

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Великие Луки банк»
за 1 квартал 2020 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Великие Луки банк» (далее – Банк) составлена в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 квартал 2020 года в состав которой включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки изменений в финансовом положении и о результатах деятельности Банка, не отраженных в промежуточной отчетности за 2019 год.

Отчетный период - с 01.01.2020г. по 31.03.2020г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 года составлена в тысячах российских рублей.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации, учитывая существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Место размещения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка:

1) официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.vlb100.ru>;

2) страница Банка в сети Интернет, предоставляемая агентством Интерфакс, по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1031>.

1. Общая информация о банке

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

Место нахождения Банка: город Великие Луки.

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

Банк является непубличным акционерным обществом с числом акционеров более 50. В соответствии с решением общего собрания акционеров от 05 сентября 2017 года (протокол № 3) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации. Полное фирменное и сокращенное фирменное наименования банка изменены на Акционерное общество «Великие Луки банк», АО «Великие Луки банк». «01» ноября 2017 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о новом фирменном наименовании Банка, исключая указание на публичный статус.

Сведения об общем количестве акционеров банка на 1 апреля 2020 года:

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров, в том числе:	288
Физические лица	264
Юридические лица	24
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента	0

Сведения о структуре уставного капитала банка на 1 апреля 2020 года:

Обыкновенные акции:	
Общая номинальная стоимость, тыс. руб.	726 140
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	99,9917
Привилегированные акции:	
Общая номинальная стоимость, тыс. руб.	60
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	0,0083

Банк имеет следующие лицензии, выданные Центральным банком Российской Федерации:

1) Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических средств) № 598 от 13 ноября 2017 года;

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

Банк имеет следующие лицензии, выданные Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Псковской области:

1) Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) – ЛСЗ №0002524 от «21» марта 2018 года.

Банк является членом Ассоциации российских банков (АРБ) – негосударственной некоммерческой организации, выражающей интересы российского банковского сообщества. Срок участия Банка в АРБ: с 29 октября 1991 года по настоящее время.

Банк является участником системы страхования вкладов (свидетельство о включении банка в реестр банков – участников системы страхования вкладов № 202 от 18 ноября 2004 года).

Банк не имеет обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений.

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

Кредитные рейтинги Банку не присваивались.

2. Краткая характеристика деятельности банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности банка

Характер банковских операций, совершаемых Банком в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности»:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
- 5) кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) выдача банковских гарантий;
- 8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

Характер других сделок, совершаемых в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности»:

- 1) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам депозитных ячеек для хранения документов и ценностей.

Банк осуществляет банковские операции в рублях и иностранной валюте.

Основные направления деятельности Банка:

- 1) кредитование промышленности, строительства, представителей малого бизнеса, индивидуальных предпринимателей, потребительское кредитование;
- 2) размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России;
- 3) размещение свободных денежных средств в долговые ценные бумаги;
- 4) расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка.

Основным направлением деятельности банка в отчетном периоде 2020 года было кредитование корпоративных клиентов. В этом сегменте банковских услуг клиентам предоставляются такие виды кредитных продуктов, как кредиты, кредитные линии с лимитом выдачи и лимитом задолженности, кредиты в форме овердрафта, банковские гарантии.

Ссудная задолженность за 1 квартал 2020 года уменьшилась на 7% и на 1 апреля 2020 года составила 629459 тыс. рублей. Из них 584436 тыс. рублей приходится на портфель кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, 45023 тыс. рублей – портфель кредитов, выданных физическим лицам. На счетах по учету просроченной задолженности находится 104026 тыс. рублей или 17% от общего объема ссудной задолженности. Кроме выданных кредитов, банк имеет активы в виде депозитов, размещенных в Банке России. На отчетную дату сумма депозитов составила 1460000 тыс.рублей.

Операционная деятельность банка в сфере расчетного и кассового обслуживания в отчетном периоде 2020 года состояла в обеспечении качественного обслуживания бизнеса клиентов банка на внутреннем рынке, а также расчетов по экспортно-импортным контрактам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в сфере внешнеторговой деятельности.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на 01.04.2020г. составили 1295104 тыс. руб. – 59,7% пассивов (на 01.01.2020г. – 44,1%). Основную долю привлеченных средств клиентов - 61,5%, составляют средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей (на 01.01.2020г. – 77,7%).

В состав средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, включается субординированный депозит в сумме 350000 тыс. руб., который до 2020 года входил в состав прочих обязательств в качестве субординированного кредита. 9 января 2020 года подписано дополнительное

соглашение к договору субординированного кредита № 1 от 07.08.2017г., тем самым субординированный инструмент приведен в соответствие пункту 1 ст. 819 ГК РФ.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности банка

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в отчетном периоде 2020 года и влияющие на финансовые результаты, следующие:

Наименование показателя	01.04.2020	01.01.2020	Изменение (+/-)
Балансовая стоимость активов	2168128	2143987	+24141
Уставный капитал	726200	726200	-
Собственные средства (капитал)	1126705	1143405	-16700
Неиспользованная прибыль (убыток)	27556	24006	+3550
Рентабельность активов (%)	1,27	1,11	+0,16
Рентабельность капитала (%)	2,45	2,10	+0,35

Рост балансовой стоимости активов в отчетном квартале обусловлен ростом следующих показателей:

- денежных средств на 44,7% (в абсолютном выражении 7568 тыс. рублей);
- основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 48,1% (в абсолютном выражении на 17117 тыс. рублей).

По состоянию на 01.04.2020 чистая ссудная задолженность Банка составляет 89,5% от величины балансовых активов, в том числе 67,3% (в абсолютном выражении 1460000 тыс. рублей) приходится на депозиты, размещаемые в Банке России. В 1 квартале 2020 года чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, снизилась относительно начала года на 2,5% (в абсолютном выражении на 50086 тыс. рублей). Снижение данного показателя в основном обусловлено погашением в отчетном квартале крупным заемщиком Банка ссудной задолженности на сумму 46707 тыс. рублей (с учетом восстановления резерва на возможные потери и его корректировки по МСФО (IFRS)9 – на 41035 тыс. рублей) и снижением на 10000 тыс. рублей размера депозитов, размещенных в Банке России. При этом в сопоставимой сумме (51539 тыс. рублей) выросли денежные средства на корреспондентском счете Банка (статья бухгалтерского баланса «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации»), что в итоге не оказало влияния на изменение величины балансовых активов.

Структура требований и обязательств Банка в течение отчетного периода 2020 года осталась без изменений.

Уставный капитал банка в отчетном периоде не изменился и по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 726200 тыс. рублей.

По состоянию на 1 апреля 2020 года собственные средства (капитал) Банка снизились на 1,5% (в абсолютном выражении 16700 тыс. рублей) относительно начала года и составили 1126705 тыс. рублей. Снижение собственных средств (капитала) Банка обусловлено амортизацией субординированного кредита в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П, которая к концу 1 квартала 2020 года составила 52500 тыс. рублей против 35000 тыс. рублей в начале отчетного года.

Ресурсами для проведения активных операций в Банке являются средства на счетах клиентов, депозиты физических лиц и собственные средства Банка. Ресурсная политика предполагает оптимальное формирование структуры пассивов с учетом финансовой конъюнктуры рынка, условий надежности и ликвидности Банка.

(тыс. руб.)

Период	Привлеченные средства всего	Средства на банковских счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	Вклады (депозиты) физических лиц	Субординированный депозит
на 01.04.2020	1295104	238312	706792	350000
на 01.01.2020	1296092	299272	646820	350000

Основные доходы Банку продолжают приносить процентные доходы. Доля процентных доходов в общем объеме полученных Банком доходов за 1 квартал 2020 года составила 42,1%.

Процентные доходы за 1 квартал 2020 года снизились по сравнению с соответствующим периодом 2019 года - на 6,8%, в том числе: доходы от кредитных операций с клиентами снизились на 10,8%, процентные доходы от размещения средств на депозитах в Банке России - на 0,3%, а процентные доходы от вложений в ценные бумаги увеличились на 53,9%.

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

Комиссионные доходы, полученные за 1 квартал 2020 года, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года незначительно снизились на 2,9% и составили 5782тыс. руб.

За 1 квартал 2020 года финансовый результат от изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам составил 7494 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года – 23518 тыс. руб.).

На изменение вышеприведенного показателя оказало влияние то, что в 1 квартале прошлого года производились корректировки резервов на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости», применяемые в бухгалтерском учете с 1 января 2019 года.

В течение отчетного периода 2020 года структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

2.3. Принятие решения о распределении чистой прибыли

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

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

- 1) Прибыль, полученную банком по результатам 2018 года, в размере 3 189 322 рублей 86 копеек оставить в составе нераспределенной прибыли АО «Великие Луки банк».
- 2) Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям АО «Великие Луки банк» за 2018 год не объявлять и не выплачивать.

Решение о распределении прибыли, полученной Банком по результатам 2019 года, в размере 14 478 291 рубль 28 копеек, а также решение о выплате дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям АО «Великие Луки банк» за 2019 год будет принято на годовом общем собрании акционеров 26.06.2020 года.

3. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

Применяемая Банком в 2020 году Учетная политика разработана на основании действующих законодательных и нормативных документов, утверждена Приказом Председателя Правления. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде отсутствовали.

Принципы ведения бухгалтерского учета

Банком соблюдаются основные принципы ведения бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, постоянство правил, осторожность, открытость, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преобладание содержания над юридической формой, отражение доходов и расходов по методу начисления, приоритет экономического содержания над юридической формой.

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

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

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

Соблюдая основополагающий принцип непрерывности деятельности Банк планирует непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. Учетная политика применяется Банком последовательно, от одного отчетного года к последующему. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года, если иное не обуславливается причиной такого изменения. В отчетном периоде изменения в Учетную политику не вносились.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов, депонированных в Банке России), средства в

расчетах с клиринговыми организациями, осуществляющими расчеты на финансовых рынках и в прочих торговых системах и средства на счетах Банка, открытых в банках-корреспондентах, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Учет операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с требованиями Положения Банка России от 02.10.2017 №605-П, Положением 579-П, требованиям МСФО (IFRS) 9. После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для учета финансовых активов в целях бухгалтерского учета Банк применяет бизнес-модель по амортизированной стоимости без возможности последующего изменения бизнес-модели (реклассификации).

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и эффективная процентная ставка (далее – ЭПС) по финансовому активу существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

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

В соответствии с условиями кредитного договора, расчетным периодом для уплаты должником процентов по ссудам в Банке установлен период с 21-го числа предыдущего месяца по 20-е число текущего месяца включительно. В связи с этим, процентные доходы по ссудной задолженности подлежат отнесению на доходы:

- 21-го числа текущего месяца (за период с 1-го по 20 число);
- в последний рабочий день месяца (за период с 21-го числа по последний рабочий день месяца). В этот день отнесению на доходы подлежат проценты, начисленные за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива.

К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки (комиссии согласно тарифам Банка)

Прочие доходы по финансовому активу, признанные Банком незначительными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету доходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив и не включаются в денежные потоки при расчете ЭПС.

Метод ЭПС применяется всегда к финансовым активам, размещенным на условиях отличных от рыночных.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств на соответствующих счетах по учету корректировок увеличения/уменьшения суммы сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости. Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов и расходов от обесценения.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала.

Бухгалтерский учет ценных бумаг

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении определяющих переход прав собственности на ценную бумагу условий договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости,

увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А Международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года, либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации.

Банк классифицирует ценные бумаги, исходя из бизнес-модели, соответствующей целям управления данным видом актива:

- 1) управление ценными бумагами осуществляется с целью получения предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- 2) управление ценными бумагами осуществляется с целью как получения предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажи ценных бумаг.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из:

- 1) бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления ценными бумагами,
- 2) характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Ценные бумаги оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- 1) управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- 2) условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- 1) управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- 2) условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если они не были классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли.

В отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9 и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9):

Банк по собственному усмотрению классифицирует как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток финансовый актив (в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9) и финансовое обязательство (в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9) с целью устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию ("учетное несоответствие"), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков. Банк применяет данное условие, когда оценка активов и обязательств выявляет подверженность общему риску, и это вызывает

противоположные изменения их справедливой стоимости, имеющие тенденцию к взаимной компенсации.

В отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях:

Для признания или прекращения признания - в зависимости от обстоятельств - покупки или продажи финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, Банк использует метод учета по дате расчетов (см. пункты В3.1.3 - В3.1.6 МСФО (IFRS) 9).

Метод учета по дате расчетов предусматривает:

- 1) признание актива в день его получения Банком;
- 2) прекращение признания актива и признание прибыли или убытка от выбытия в день его поставки Банком;
- 3) учитывает изменение справедливой стоимости подлежащего получению актива, которое возникает в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает приобретенный актив. Другими словами, применительно к активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, изменение стоимости не признается; применительно к активам, классифицируемым как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оно признается в составе прибыли или убытка; и такое изменение признается в составе прочего совокупного дохода применительно к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2А МСФО (IFRS) 9, и к инвестициям в долевые инструменты, учитываемым в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9.

Источники неопределенности, связанной с расчетными оценками

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на регулярной основе, и в течение 12 месяцев не было изменений в оценках по сравнению с последним годовым отчетным периодом. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды. Суждения, оказывающие значительное влияние на данную информацию, касаются:

- 1) оценки в части обесценения кредитов;
- 2) отложенного налогового актива и обязательства.

Реклассификации финансовых активов

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация имеет предполагаемый эффект.

В отчетном году финансовые активы не реклассифицировались.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует свои финансовые обязательства, другие финансовые гарантии и обязательства по предоставлению денежных средств, как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Бухгалтерский учет иностранных операций

В Плане счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, применяя правила совершения расчетов в рублях, с учетом международной практики расчетов и договорных отношений.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В Плате счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

Бухгалтерский учет доходов и расходов

Формирование информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях, Указанием Банка России № 3054-У, Положением Банка России № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года.

Доходы и расходы от совершаемых операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы и расходы подлежат доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг за истекший месяц, в том числе, когда оплата производится не ежемесячно либо, когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца. При этом расчет доходов и расходов осуществляется исходя из календарных дней выполнения работ (оказания услуг) в истекшем месяце.

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда отражаются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с критериями признания соответствующих объектов согласно Положению Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в кредитных организациях» (далее - Положение Банка России № 448-П) и Учетной политикой Банка.

Первоначальной стоимостью основного средства, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на его приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, включая налог на добавленную стоимость.

В связи с тем, что банком выбран вариант учета НДС в соответствии с п.5 ст.170 НК РФ, суммы НДС, уплаченные при приобретении основных средств, включаются в их первоначальную стоимость. Данный метод учета позволяет установить, что при реализации имущества, учитываемого вместе с уплаченным НДС, налоговая база определяется в соответствии с пунктом 3 статьи 154 НК – в виде разницы между ценой реализации и ценой приобретения (остаточной стоимости) данного имущества с учетом налога.

Банком выбрана модель учета основных средств – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. При выборе данной модели учета объекты основных средств переоценке не подлежат.

Основные средства подразделяются Банком по классам «Здания и сооружения», «Офисное, компьютерное и прочее оборудование», «Транспорт».

Стоимостной критерий существенности для признания минимального объекта учета основных средств, установлен в размере 100000 руб. с учетом налога на добавленную стоимость. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе запасов.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату признания.

Последующая оценка нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Все нематериальные активы Банка являются приобретенными и классифицированы на отчетную дату как имеющие срок полезного использования на основании профессионального суждения. Срок полезного использования подлежит пересмотру по состоянию на дату окончания каждого отчетного года. Срок полезного использования отражает ожидания Банка по поводу времени, в течение которого Банк намерен получать экономические выгоды от использования нематериального актива, и зависит от предполагаемого направления использования актива, скорости морального устаревания, а также ограничений по использованию актива (юридических и прочих). Ко всем нематериальным активам Банк последовательно применяет линейный метод начисления амортизации.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее - НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое):

- находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности),
- предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды(лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого,
- не предназначенное для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями,
- реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости, если среди недвижимости этой категории отсутствует недвижимость, в отношении которой невозможно определить надежную оценку справедливой стоимости.

При классификации объектов недвижимости в качестве основных средств, предназначенных для продажи определяющим фактором для Банка, выступает наличие решения о продаже (плана продажи).

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной

амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- уполномоченным органом Банка принято решение о продаже долгосрочного актива (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банком ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть *надежно* определена по наименьшей из двух величин:

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

Средствами труда являются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания объектов в качестве основных средств и (или) нематериальных активов.

Предметами труда являются объекты, удовлетворяющие критериям признания объектов в качестве запасов.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Ко всем классам основных средств, кроме земельных участков, которые не являются амортизируемым имуществом, Банк последовательно применяет линейный метод начисления амортизации. Срок полезного использования определяется на основании профессионального суждения.

Исправление ошибок

Неправильное отражение или не отражение фактов текущей деятельности Банка в бухгалтерском учете или бухгалтерской отчетности (далее - ошибка) может быть обусловлено:

- неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете;
- неправильным применением учетной политики;
- неточностями в вычислениях;
- неправильной оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- неправильным использованием информации и др.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов текущей деятельности Банка в бухгалтерском учете или бухгалтерской отчетности, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна на момент отражения или не отражения таких фактов.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период. Существенность ошибки Банк определяет исходя из величины и характера соответствующей статьи бухгалтерской отчетности.

В отчетном периоде 2020 года Банк не выявил существенные ошибки за предыдущие периоды деятельности и не производил исправления в отношении существенных ошибок в связи с их отсутствием.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Структура активов и пассивов

По состоянию на 01.04.2020г. по сравнению с началом отчетного года структура активов и пассивов представлена следующим образом:

№ п/п	Статьи актива/пассива	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
		Сумма, тыс.руб.	В % от величины активов	Сумма, тыс.руб.	В % от величины активов
	АКТИВЫ				
1.	Денежные средства, средства в Банке России (кроме обязательных резервов), средства в кредитных организациях	95815	4,4	39675	1,8
2.	Обязательные резервы в Банке России	6523	0,3	6429	0,3
3.	Чистая ссудная задолженность	1940780	89,5	1990866	92,9
5.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	40417	1,9	40448	1,9
6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	52701	2,4	35584	1,7
7.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27239	1,3	27756	1,3
8.	Отложенный налоговый актив	105	-	105	-
9.	Прочие активы	4548	0,2	3124	0,1
10.	Итого активов	2168128	100,0	2143987	100,0
	ПАССИВЫ				
2.	Средства клиентов, всего, в том числе:	1295104		946092	44,1
2.1.	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	796422		735007	34,3
3.	Прочие обязательства	26210		354475	16,6
	Источники собственных средств	846814		843264	39,3
9.	Итого пассивов	2168128		2143987	100,0

В структуре активов наибольший удельный вес занимают кредитные вложения – 89,5% (на 01.01.2020г. – 92,9%).

Наибольший удельный вес в пассивах занимают привлеченные средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями: остатки на банковских счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, депозиты физических лиц.

Собственные средства Банка за 1 квартал текущего года увеличились на 3550 тыс. руб. и составили на 01.04.2020г. 846814 тыс. руб. Данное увеличение обусловлено получением прибыли в отчетном периоде текущего года в размере 3550 тыс. рублей.

В состав прочих обязательств по состоянию на 01.01.2020г. включались средства физического лица – индивидуального предпринимателя, привлеченные Банком в качестве субординированного кредита в сумме 350000 тыс. руб. По состоянию на 01.04.2020г. Данные средства включаются в состав средств клиентов, т.к. с 09.01.2020г. субординированный инструмент в сумме 350000 тыс. руб. является субординированным депозитом,

4.2. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	(тыс.руб.)	
	01.04.2020	01.01.2020
Денежные средства, всего, в том числе:	24505	16937
- рубли	24309	16816
- евро	188	114
- доллары США	8	7
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) – в рублях	63898	12453
Средства в кредитных организациях, всего, в том числе:	7412	10285
- евро	7307	10193
- доллары США	105	92
Резерв под обесценение	-	-

По состоянию на 1 апреля 2020 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в статью «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», составляют 6523 тыс. руб. (01.01.2020г. – 6429 тыс.руб.). Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

4.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссудная и приравненная к ней задолженность учитывается Банком по амортизированной стоимости в соответствии с Учетной политикой Банка.

	(тыс. руб.)	
	01.04.2020	01.01.2020
Суды, предоставленные юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, в том числе:	630 881	679 646
- основной долг	629 459	678 207
- начисленные процентные доходы	7 243	7 341
- корректировка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных денежных средств)	-5821	-5 902
Депозиты в Банке России, в том числе:	1 461 426	1 470 241
- начисленные процентные доходы	1 426	241
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	151 527	159 021
Итого чистая ссудная задолженность	1 940 780	1 990 866

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

(тыс. руб.)

	01.04.2020	01.01.2020
Кредиты юридическим лицам (в том числе индивидуальным предпринимателям)	584 436	629 920
Сельское хозяйство	17 492	17 867
Обрабатывающие производства	242 580	276 815
Строительство	61 267	61 759
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	159 594	165 964
Транспортные услуги	72 734	75 769
Операции с недвижимым имуществом	29 176	29 812
Прочие отрасли	1 593	1 934
Кредиты физическим лицам, в том числе:	45 023	48 287
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	67	241
Ипотечные жилищные ссуды	2 743	2 888
Иные потребительские ссуды	42 213	45 158
Итого кредитов	629 459	678 207

Как видно из приведенных выше данных, по-прежнему основным направлением деятельности банка в области корпоративного кредитования является реальный сектор экономики: как и в 2019 году, наибольший удельный вес в кредитном портфеле банка занимают торговля и обрабатывающие производства, в основном кредиты выдавались на финансирование текущей деятельности. В отчетном периоде банк также продолжал осуществлять потребительское кредитование, ссуды физическим лицам выдавались в основном на потребительские цели.

Информация о структуре кредитов в разрезе географических зон до вычета резервов.

(тыс. руб.)

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Российская Федерация, в т.ч.	629 459	678 207
Псковская область	622 903	671 512
Тверская область	2 748	2 689
Брянская область	0	0
Город Санкт-Петербург	1 340	1 370
Ленинградская область	465	492
Город Москва	2 003	2 144
Московская область	0	0
Вне территории Российской Федерации	0	0
Итого кредитов	629 459	678 207

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

(тыс. руб.)

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
овердрафт	0	0
до 30 дней	13 296	6 588
от 31 до 90 дней	25 367	18 826
от 91 до 180 дней	118 311	55 405
от 181 до 1 года	145 186	274 575
от 1 года до 3-х лет	151 644	144 244
свыше 3-х лет	71 629	74 200
просроченная задолженность	104 026	104 369
Итого кредитов	629 459	678 207

Информация о требованиях, вытекающих из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами:

Вид актива – дебиторская задолженность, возникшая в результате сделок, связанных с отчуждением Банком транспортных средств физическому лицу с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа.

В связи с наличием в договоре значительного компонента финансирования в виде отсрочки платежа указанная дебиторская задолженность резервируется в соответствии требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 N 590-П, а также по МСФО (IFRS) 9.

В связи с тем, что процентные доходы договором не предусмотрены, метод расчета доходов с применением ЭПС не применяется. Указанная дебиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости, рассчитываемой с применением линейного метода.

Ниже приводится информация об объеме указанной дебиторской задолженности до вычета резервов:

(тыс. руб.)

Срок, оставшийся до полного погашения	на 01.04.2020	на 01.01.2020
до 30 дней	0	24
от 181 до 1 года	272	355
ИТОГО:	272	379

Ниже приводится информация об объеме указанной дебиторской задолженности с учетом сформированного резерва на возможные потери и корректировок по МСФО (IFRS)9:

(тыс. руб.)

Срок, оставшийся до полного погашения	на 01.04.2020	на 01.01.2020
до 30 дней	0	17
от 181 до 1 года	189	246
ИТОГО:	189	263

Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в рамках указанной дебиторской задолженности приведена в пункте 5.4 настоящей пояснительной информации.

4.4. Информация об объеме вложений в долговые ценные бумаги

Банк осуществляет инвестирование денежных средств в ценные бумаги в целях обеспечения гибкости банковского портфеля активов, компенсации кредитного риска по портфелю банковских ссуд и обеспечения доходности и ликвидности банковских средств.

По сложившейся практике Банк использует свои инвестиционные ценные бумаги в качестве обеспечения, принимаемого Банком России под кредиты овернайт.

В 1 квартале 2020 года Банк не применял по собственному усмотрению классификацию ценных бумаг в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9. Критерии классификации финансовых активов в данную категорию описаны в пункте 3.1 настоящей пояснительной информации.

Ниже приведены сведения об объеме вложений в ценные бумаги:

№ пп	Наименование статьи	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, тыс. руб.	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
1.	Остаток на 01.01.2020	0	40 448	40 448
2.	Стоимость приобретения долговых облигаций	0	40 007	40 007

3.	Стоимость выбывших долговых облигаций	0	-40 007	-40 007
4.	Переоценка долговых облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	X	0
5.	Амортизация премии (дисконта)	0	-31	48
6.	Остаток на 01.04.2020	0	40 417	40 417

4.4.1. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Следуя требованиям инвестиционной политики по минимизации рисков от вложений и сохранению возможности их реализации с минимальными потерями, в 1 квартале 2020 года Банк формировал портфель ценных бумаг с учетом негативного влияния мирового экономического кризиса на уровень кредитного риска российских эмитентов. По состоянию на 1 апреля 2020 года в портфеле ценных бумаг, приобретенных Банком, отсутствуют ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Ниже приведены сведения о процентном доходе, полученном от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на соответствующую отчетную дату:

(тыс. руб.)

Отчетная дата	Процентный доход от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
01.04.2020	0
01.04.2019	214

В данной таблице величина процентных доходов приведена без учета корректировок, увеличивающих (уменьшающих) процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки".

Величина корректировки процентного дохода в связи применением с 1 января 2019 года метода ЭПС в отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, изменялась следующим образом:

(тыс. руб.)

Отчетная дата	Величина корректировки
01.04.2020	0
01.04.2019	-55

С 1 января 2019 года по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Банк формировал резерв на возможные потери в соответствии с требованиями положения Банка России № 611-П, а также оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" и учетной политики Банка.

Банк не приводит информацию об объеме сформированного резерва на возможные потери и оценочного резерва, а также о его изменении в отчетном периоде и нарастающим итогом с даты его формирования из-за отсутствия в портфеле бумаг данной категории.

Чистая прибыль (убыток) по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включает следующие компоненты из состава доходов (расходов):

- 1) процентные доходы, начисленные по ценным бумагам (включая дисконт и премию, относимые на балансовые счета по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги);
- 2) корректировки, увеличивающие или уменьшающие стоимость ценных бумаг,
- 3) резервы на возможные потери,
- 4) корректировки резервов на возможные потери.

Затраты по приобретению (отчуждению) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, банк учитывает в составе чистой прибыли в случае превышения порога существенности, установленного учетной политикой банка.

4.4.2. Информация об объеме вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 1 апреля 2020 года портфель ценных бумаг, приобретенных Банком, на 100% представлен купонными облигациям Банка России, у которых по оценке Банка отсутствует кредитный риск.

Срок обращения купонных облигаций – 92 дня;

Ставка купона облигаций – ключевая ставка Банка России.

Права на указанные ценные бумаги учитываются в Национальном расчетном депозитарии в разделе «Блокировано Банком России» и в случае необходимости переводятся Банком России в залог под кредиты овернайт. В 1 квартале 2020 года фактов передачи в залог ценных бумаг Банку России не было.

Задержек платежей по ценным бумагам данной категории в 1 квартале 2020 года не было.

Банк не приводит информацию об объеме сформированного резерва и его изменении в отчетном периоде и нарастающим итогом с даты его формирования, так как резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в соответствии с требованиями положением Банка России № 611-П не формировался.

В отчетном квартале Банк не формировал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по указанным ценным бумагам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" и учетной политики Банка.

Ниже приводится информация о ценных бумагах, оцениваемых по амортизированной стоимости, в зависимости от срока, оставшегося до их погашения:

(тыс. руб.)

Долговые обязательства Банка России, оцениваемые по амортизированной стоимости	менее 1 месяца	1-3 месяца	Итого
по состоянию на 01.04.2020	20 256	20 161	40 417
по состоянию на 01.01.2020	20 275	20 173	40 448

Ниже приведены сведения о процентном доходе, полученном от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на соответствующую отчетную дату:

(тыс. руб.)

Отчетная дата	Процентный доход от вложений в долговые обязательства Банка России
01.04.2020	608
01.04.2019	236

Банк не использует метод эффективной процентной ставки в отношении процентных доходов, начисляемых на купонные облигации Банка России, так как срок их погашения по условиям выпуска составляет менее одного года на момент первоначального признания.

Банк применяет линейный метод признания процентного дохода по купонным облигациям Банка России. Проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой

ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Чистая прибыль (убыток) по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, включает следующие компоненты из состава доходов (расходов):

- 5) процентные доходы, начисленные по ценным бумагам (включая дисконт и премию, относимые на балансовые счета по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги);
- 6) корректировки, увеличивающие или уменьшающие стоимость ценных бумаг,
- 7) резервы на возможные потери,
- 8) корректировки резервов на возможные потери.

Затраты по приобретению (отчуждению) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, банк учитывает в составе чистой прибыли в случае превышения порога существенности, установленного учетной политикой банка.

4.4.3. Информация о методах оценки ценных бумаг

Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Подходы к оценке справедливой стоимости в соответствии МСФО (IFRS) 13:

- 1) Рыночный подход – метод оценки, в котором используются цены и другая соответствующая информация, основанная на результатах рыночных сделок, связанных с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств, такой как бизнес.
- 2) Затратный подход – метод оценки, отражающий сумму, которая потребовалась бы в настоящий момент времени для замены эксплуатационной мощности актива (часто называемую текущей стоимостью замещения).
- 3) Доходный подход – методы оценки, которые преобразовывают будущие суммы (например, денежные потоки или доходы и расходы) в одну текущую (то есть дисконтированную) величину. Оценка справедливой стоимости осуществляется на основе стоимости, обозначаемой текущими ожиданиями рынка в отношении указанных будущих сумм.

Для оценки справедливой стоимости долговых ценных бумаг Банк использует рыночный подход.

При определении справедливой стоимости Банк классифицирует исходные данные по трем уровням иерархии справедливой стоимости (пункты 76 – 90 МСФО (IFRS) 13).

Исходные данные Уровня 1 (пункты 76 – 80 МСФО (IFRS) 13) – ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки.

Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна, за исключением случаев, описанных в пункте 79 МСФО (IFRS) 13.

Любая корректировка ценовой котировки актива приведет к тому, что полученная оценка справедливой стоимости будет отнесена к более низкому уровню в иерархии справедливой стоимости (пункт 79 МСФО (IFRS) 13).

В случае необходимости Банк производит корректировку ценовой котировки в соответствии с правилами, установленными «Порядком оценки дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости активов (финансовых инструментов) в АО «Великие Луки банк».

Исходные данные Уровня 2 (пункты 81 – 85 МСФО (IFRS) 13) – те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

Исходные данные Уровня 3 (пункты 86 – 90 МСФО (IFRS) 13) – представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

Исходные данные, основанные на ценах продавца и покупателя

(пункты 70 – 71 МСФО (IFRS) 13):

70 Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену покупателя и цену продавца (например, исходные данные с дилерского рынка), цена в пределах спреда между ценой покупателя и ценой продавца, которая является наиболее показательной в отношении справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, должна использоваться для оценки справедливой стоимости независимо от того, к какому уровню в иерархии справедливой стоимости отнесен данный параметр исходных данных (то есть к Уровню 1, 2 или 3; см. пункты 72 - 90). Использование цен покупателя по позициям активов и цен продавца по позициям обязательств допускается, но не является обязательным.

71 Настоящий МСФО не исключает использование - в качестве упрощения практического характера - среднерыночных цен или иных цен, традиционно используемых участниками рынка, для оценки справедливой стоимости в пределах спреда между ценой продавца и ценой покупателя.

Основные понятия согласно Приложению А МСФО (IFRS) 13:

Наблюдаемые исходные данные – исходные данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные – исходные данные, для которых недоступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данный актив или данное обязательство.

Активный рынок – рынок, на котором сделки в отношении определенного актива или обязательства осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе. В качестве наблюдаемых исходных данных используется информация о ценах, предоставляемых ПАО Московская Биржа.

Методы определения справедливой стоимости.

Для расчета справедливой стоимости ценной бумаги Банк использует метод средневзвешенной цены или метод расчетной цены.

Основой для определения СС являются ценовые котировки на активном рынке.

В отношении ценных бумаг, номинированных в российских рублях и обращающихся на ПАО Московская Биржа:

- 1) средневзвешенная цена (пункт 71 МСФО (IFRS) 13);
- 2) ближайшая средневзвешенная цена в течение последних 90 торговых дней, при отсутствии средневзвешенной цены текущего дня;
- 3) расчетная цена, рассчитанная как половина суммы максимальной котировки закрытия на покупку и минимальной котировки закрытия на продажу при отсутствии средневзвешенной цены.

В отношении размещенных/размещаемых ценных бумаг:

- 1) цена размещения. Срок применения указанной цены - до даты начала вторичного обращения ценной бумаги у организатора торговли.

Расчет переоценки осуществляется на основании информации об итогах торгов за соответствующую дату, содержащую данные о средневзвешенных ценах, и раскрываемой организатором торговли на сайте ПАО Московская Биржа www.micex.ru.

«Информация о торгах» распечатывается со страницы в сети Интернет по каждому финансовому инструменту и подшивается в бухгалтерские документы дня, в который производилось отражение операций на основании указанной информации.

Методы определения амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Банк рассчитывает амортизированную стоимость с использованием линейного метода признания процентного дохода. В этом случае проценты и купоны начисляются по ставке, установленной

условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Банк не рассчитывает амортизированную стоимость методом ЭПС в следующих случаях:

- 1) если срок погашения ценных бумаг с даты их приобретения не превышает один год.
- 2) если разница между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом, не является существенной.

При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС процентные доходы начисляются по ЭПС.

ЭПС для расчета амортизированной стоимости определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

Банк применяет критерии существенности для целей, установленных настоящим пунктом, с учетом п. 7 МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" и оценивает существенность путем мотивированного суждения, характеризующего конкретную организацию.

Банк определяет амортизированную стоимость один раз в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

Банк пересматривает ожидаемые денежные потоки по долговым ценным бумагам в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Суммарная доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в совокупных активах Банка незначительна и составляет всего 2,4%. Структура этих активов, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2020 года, представлена далее в таблице:

(тыс. руб.)

	Здания и сооружения	Офисное, компьютерное и прочее оборудование	Транспорт	Итого основные средства	Нематериальные активы	Имущество, полученное в финансовую аренду	Материальные запасы	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2020г.	2674	6214	21662	30550	4452	-	582	35584
<i>Первоначальная стоимость</i>								
Остаток на начало года	5200	16593	34156	55949	4815	-	582	61346
Поступления	-	100	-	100	315	19403	1662	21480
Выбытия	-	4	-	4	-	-	1470	1474
Остаток на 1 апреля 2020г.	5200	16689	34156	56045	5130	19403	774	81352
<i>Амортизация</i>								
Остаток на начало года	2526	10379	12494	25399	363	-	-	25762
Амортизационные отчисления	47	658	1268	1973	120	800	-	2893
Выбытия	-	4	-	4	-	-	-	4
Остаток на 1 апреля 2020г.	2574	11032	13763	27368	483	800	-	28651
Остаточная стоимость на 1 апреля 2020г.	2626	5657	20394	28677	4647	18603	774	52701

По состоянию на 1 апреля 2020 года:

- Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства, у Банка отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения;
- Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- у Банка отсутствуют затраты, признанные в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства;
- у Банка отсутствуют обесцененные основные средства, основные средства, изъятые из эксплуатации и не классифицированные как предназначенные для продажи, основные средства, у которых справедливая стоимость существенно отличается от балансовой стоимости;
- величина ликвидационной стоимости, а также величина затрат на демонтаж, перемещение и восстановление объектов основных средств Банка не оказывает существенного влияния на показатели отчетного периода и последующих отчетных периодов;
- в течение отчетного периода 2020 года в отношении объектов основных средств переоценка не проводилась;
- капитальные вложения в сумме 100 тыс. руб. были направлены на приобретение оборудования.

По состоянию на 1 апреля 2020 года в составе нематериальных активов учитываются лицензии на компьютерное программное обеспечение в сумме 5130 тыс. руб., в отношении которых начисляется амортизация исходя из срока полезного использования нематериального актива. Начисление амортизации производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, и прекращается на дату прекращения его признания в качестве нематериального актива. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

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

4.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

	(тыс.руб.)	
	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.
Недвижимое имущество	31035	31860
Прочее имущество	1005	697
Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(4801)	(4801)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27239	27756

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

Поступление в 1 квартале 2020 года имущества, признанного в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составляет имущество, принятое по договорам отступного, залога, в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств, в том числе: прочее имущество – 315 тыс.руб.

4.7. Информация об операциях аренды

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

содержит. До 1 января 2020 года данный договор аренды учитывался в Банке как договор операционной аренды.

С 1 января 2020 года вступило в силу Положение Банка России № 659-П от 12.11.2018г., устанавливающее порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями. В основе нового подхода лежат определения активов и обязательств по договорам аренды, установленные Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» (далее – МСФО 16). Таким образом, внедрение стандарта МСФО 16 и Положения Банка России № 659-П внесло существенные изменения в учете аренды у арендатора, что повлекло за собой отражение арендуемых активов на балансе Банка. На дату первоначального признания арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, определяемых в соответствии с п. 27 и 28 МСФО 16. Величина первоначальной оценки обязательства по договору аренды включена в первоначальную стоимость актива в форме права пользования. В целях сопоставимости данных МСФО-отчетности с данными бухгалтерского учета, Банк отразил разницу в оценке актива в форме права пользования по состоянию на 01.01.2020г. согласно данным МСФО-отчетности и согласно данным бухгалтерского учета в составе финансового результата текущего года.

Далее приведены признанные в финансовом результате 1 квартала 2020 года расходы по финансовой аренде:

Статьи расходов	(тыс. руб.)	
	1 квартал 2020г.	1 квартал 2019г.
Процентные расходы по обязательствам аренды	346	X
Операционные расходы по амортизации актива в форме права пользования	800	X
Корректировка до стоимости актива в форме права пользования, отраженной в МСФО-отчетности на 01.01.2020г.	633	X
Арендная плата по арендованным объектам недвижимости	-	1020
Итого расходы по договорам аренды	1779	1020

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

	(тыс. руб.)		
	до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет
Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов	4080	15980	3553

4.7. Прочие активы

Сведения о прочих активах Банка представлены далее в таблице:

	(тыс. руб.)	
	01.04.2020	01.01.2020
Предоплата за услуги	3860	2978
Требования по получению комиссионных доходов	16	11
Требования по налогам (кроме налога на прибыль)	2	2
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	107	101
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	24	24
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	141	-
Прочая дебиторская задолженность	6	14
Резервы под обесценение прочих активов	(14)	(6)
Итого прочих активов	4142	3124

4.8. Средства клиентов

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

(тыс.руб.)

	01.04.2020	01.01.2020
Государственные и общественные организации		
Текущие (расчетные) счета	780	41
Прочие юридические лица (текущие (расчетные) счета)	147895	211042
Физические лица (текущие счета/счета до востребования)	85662	84867
Срочные вклады физических лиц	704556	643039
Субординированный депозит	350000	-
Начисленные проценты по привлеченным средствам	6211	7103
Итого средств клиентов	1295104	946092

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(тыс. руб.)

	01.04.2020		01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	31996	2,5	18942	2,0
Муниципальные органы	10502	0,8	8573	0,9
Строительство	3583	0,3	8672	0,9
Государственные органы	780	0,1	41	-
Транспорт	20943	1,6	14047	1,5
Телекоммуникации	23	-	61	-
Физические лица и индивидуальные предприниматели	1146422	88,5	735007	77,7
Прочие	80855	6,2	160749	17,0
Итого средств клиентов	1295104	100,0	946092	100,0

4.9. Прочие обязательства

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

(тыс. руб.)

	01.04.2020	01.01.2020
Кредиторская задолженность	-	348
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	88	193
Обязательства по прочим операциям	56	49
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	156
Обязательство по выплате вознаграждений работникам	5725	3007
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	979	795
Субординированный кредит	X	350000
Арендные обязательства по договорам долгосрочной аренды	19362	X
Прочие обязательства	-	83
Итого прочих обязательств	26210	354631

Стоимость всех прочих обязательств выражена в валюте Российской Федерации в рублях.

Географическая концентрация прочих обязательств – Российская Федерация.

По состоянию на 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года у Банка отсутствовали неисполненные обязательства.

4.10. Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка

На 1 апреля 2020 года оплаченный уставный капитал Банка составил 726 200 000 рублей и разделен на 726 140 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая и 60 000 привилегированных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Предельное количество объявленных обыкновенных именных акций Банка по состоянию на 01.04.2020 г. составляет 1 190 000 000 штук.

Количество размещенных и оплаченных обыкновенных именных бездокументарных акций последнего дополнительного выпуска (государственный номер 10300598B033D) – 110 000 000 штук, номинальная стоимость одной акции – 1 рубль каждая. Отчет об итогах дополнительного выпуска 10300598B033D зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России 28 октября 2019 года. Государственная регистрация изменений, внесенных в устав Банка и связанных с увеличением уставного капитала на 110 млн. рублей, осуществлена регистрирующим органом 10 декабря 2019 года.

27 декабря 2019 года внеочередным общим собранием акционеров принято решение об увеличении уставного капитала путем дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Количество акций в выпуске – 150 000 000 штук, общий объем выпуска 150 000 000 рублей, размещение акций осуществляется путем закрытой подписки, цена размещения составляет 1 рубль за каждую акцию дополнительного выпуска, в том числе и для лиц, имеющих преимущественное право приобретения. С учетом данного выпуска предполагается увеличение уставного капитала до 876 200 000 рублей.

18 сентября 2017 года Банком привлечен субординированный кредит на сумму 460 млн. руб. сроком на 7 лет. Договорные условия по данному субординированному кредиту содержат возможность мены требований кредиторов в обыкновенные акции в уставном капитале Банка, в том числе по невыплаченным процентам, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств, в обыкновенные акции в уставном капитале банка. Идентификационные признаки акций, в которые может быть совершена мена требований по договору субординированного кредита – 1030598B. Номинальная стоимость одной акции - 1 рубль за каждую акцию.

Права акционеров:

Каждая обыкновенная акция Банка имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка — право на получение части его имущества.

Привилегированные акции Банка с определенным размером дивиденда имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют их владельцам одинаковый объем прав.

1) Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

2) Акционеры – владельцы привилегированных акций участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопросов, предусмотренных статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

3) Акционеры – владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям.

4) Акционеры – владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда, имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором

независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Право акционеров – владельцев привилегированных акций участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

5) Владелец привилегированной акции имеет первоочередное право по сравнению с владельцами обыкновенных акций в получении:

начисленных, но невыплаченных дивидендов при ликвидации Банка;
доли стоимости имущества Банка (ликвидационной стоимости), оставшегося после его ликвидации.

Ограничений по акциям (в том числе по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру) нет.

Ограничения на выплату дивидендов: Банк не вправе выплачивать дивиденды в случае, если годовым общим собранием акционеров независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов.

В отчетном периоде акционерам Банка дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

В случае размещения Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции определенной категории (типа), количество объявленных акций этой категории (типа) должно быть не менее количества, необходимого для конвертации в течение срока обращения этих ценных бумаг.

4.11. Внебалансовые обязательства

Банк имеет внебалансовые обязательства в виде неиспользованных лимитов кредитных линий. Неиспользованные лимиты кредитных линий (овердрафтов) предоставляются клиентам по мере надобности в пределах установленного договором срока и (или) лимита.

Внебалансовые обязательства и сформированные по ним резервы.

(тыс. руб.)

Наименование обязательства	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии предоставлению кредитов	0	0
Гарантии выданные	0	0
Итого обязательств кредитного характера	0	0
Оценочный резерв под ОКУ	0	0

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Анализ финансовых результатов деятельности банка проведен путем сравнения финансовых результатов 1 квартала 2020 года с аналогичным периодом прошлого года.

5.1. Процентные доходы

	01.04.2020 тыс. руб.	01.04.2019 тыс. руб.	Прирост (+), снижение (-)	
			тыс. руб.	%
По предоставленным кредитам	14000	14037	-37	-0,3
По размещенным средствам в Банке России	22041	24717	-2676	-12,1
По вложениям в долговые ценные бумаги, в том числе:	608	395	213	35,0
- оцениваемые через прочий совокупный доход	-	214	-214	-100
- оцениваемые по амортизированной стоимости	608	181	427	70,2
Итого, в том числе:	36649	39149	-2500	-6,4
- процентные доходы по размещенным средствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	36649	38935		

5.2. Процентные расходы

	01.04.2020 тыс. руб.	01.04.2019 тыс. руб.	Прирост (+), снижение (-)	
			тыс. руб.	%
По привлеченным средствам физических лиц	24694	24628	66	0,3
Итого	24694	24628		

5.3. Убытки и суммы восстановления обесценения финансовых активов

Далее представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, списания активов за счет резервов в отчетном периоде и соответствующем периоде прошлого года:

(тыс. руб.)

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и начисленным процентным доходам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	Резерв на возможные потери по средствам, размещенных на корресп. счетах	Резерв на возможные потери по прочим активам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
На 01.01.2020г.	159021	-	4801	-	6	-	163828
Создание	21955	4795	-	-	16	-	26766
Восстановление	(29449)	(4795)	-	-	(1)	-	(34245)
Списание	-	-	-	-	(7)	-	(7)
На 01.04.2020г.	151527	-	4801	-	14	-	156342

(тыс. руб.)

	Резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и начисленным процентным доходам	Резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	Резерв на возможные потери по средствам, размещенных на корресп. счетах	Резерв на возможные потери по прочим активам	Резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
На 01.01.2019г.	192927	30	2069	20	10	-	195056
Создание	21352	3122	-	-	10	103	24587
Восстановление	(19164)	(2522)	-	-	(7)	-	(21713)
Списание	-	-	-	-	(4)	-	(4)
На 01.04.2019г.	195115	630	2069	0	9	103	197926

На увеличение показателя изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам оказали влияние:

– корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с МСФО 9 и процентными доходами, начисленными без применения МСФО 9 – 120 тыс. руб. (1 квартал 2019г. – 110 тыс.руб.);

–корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки – 11330 тыс.руб. (1 квартал 2019г. - 44492 тыс.руб.);

–корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки – 1279 тыс. руб.;

–корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с МСФО 9 процентными доходами, начисленными без применения МСФО 9 – 39 тыс. руб. (1 квартал 2019г. - 5874 тыс. руб.);

–корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери – 8101 тыс. руб. (1 квартал 2019г. - 18806 тыс. руб.);

–корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки – 1268 тыс. руб. (1 квартал 2019г. - 268 тыс. руб.)

Вышеуказанные корректировки, отраженные в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения Банка России № 605-П от 02.10.2017г. «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», введенного в действие с 01.01.2019г., так же оказали влияние на показатель чистых процентных доходов (отрицательная процентная маржа после создания резервов на возможные потери, который на 01.04.2020г. составляет 7494 тыс. руб. (на 01.04.2019г. – 23518 тыс. руб.).

В отчетном периоде остатки на корреспондентских счетах не классифицировались банком как межбанковский кредит (депозит), так как в договоре корреспондентского счета для остатка, сложившегося по состоянию на отчетную дату, условия срочности, возвратности и платности, составляющие предмет межбанковского кредита (депозита), отсутствовали. Требования о резервировании по МСФО (IFRS) 9 к корреспондентским счетам, не содержащим условия о начислении процентов, не применялись.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываемые на балансовом счете 62001, не резервируются банком по МСФО (IFRS) 9.

Требования банка по оплате банковских комиссий, не связанных с дебиторской задолженностью и операциями кредитования, не резервируются банком по МСФО (IFRS) 9.

5.4. Комиссионные доходы и расходы

	1 квартал 2020г. тыс. руб.	1 квартал 2019г. тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Комиссионные доходы, всего, в том числе:	5782	5958	-176	-3,0
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	1486	1706	-220	-12,9
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	1273	1331	-58	-4,4
Комиссии от осуществления переводов денежных средств	3023	2921	102	3,5
Комиссионные расходы	(412)	(401)	(11)	2,7
Итого чистые комиссионные доходы	5370	5557	-187	3,4

5.5. Операционные расходы

	1 квартал 2020г. тыс. руб.	1 квартал 2019г. тыс. руб.	Прирост (+), снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Расходы на содержание персонала	14216	13593	623	4,6
Амортизация	2893	1795	1098	61,2
Содержание имущества	906	718	188	0,11
Организационные и управленческие расходы	4019	5774	-1755	30,4
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-
Прочие расходы	1970	1248	722	57,9
Итого	24004	23128	876	3,8

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 1 квартал 2020 года и соответствующего периода 2019 года, представлен следующим образом:

	за 1 квартал 2020г.		за 1 квартал 2019г.		Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	доля в % к операционным расходам	тыс. руб.	доля в % к операционным расходам	тыс. руб.	%
Расходы на оплату труда	10411	43,4	10102	43,7	309	3,1
Прочие краткосрочные вознаграждения	485	2,0	401	1,7	84	20,9
Страховые взносы с краткосрочных вознаграждений работникам	3280	13,7	3052	13,2	228	7,5
Расходы на выплату прочих долгосрочных вознаграждений и страховые взносы с данных выплат	40	0,2	38	0,2	2	5,3
Итого	14216	59,3	13593	58,8	623	4,6

5.6. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности

В отчетном периоде 2020 года получена прибыль от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи в сумме 294 тыс. руб. Имущество удовлетворяло критериям признания в качестве ДАПДП и учитывалось на счете № 62001. В отчете о финансовых результатах доход отражается по символу 28601 «доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи» - 294 тыс. руб., расходов, отражаемых по символу 47601 «расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи» в отчетном периоде нет.

Учитывая принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой, по статье 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» данные вышеуказанных символов не отражаются, поскольку полученная прибыль является результатом выбытия имущества, классифицируемого как «долгосрочные активы, предназначенные для продажи», а не прибылью (убытком) от какой либо «прекращенной деятельности».

5.8. Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития и в отчетном периоде не производил расходов на исследования и разработки.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме отчетности 0409808 приведена в Разделе I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» Информации о принимаемых АО «Великие Луки банк» рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, составленном по состоянию на 01.04.2020 года.

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

Общий совокупный доход за 3 месяца 2020 года составил 3 550 тыс. рублей.

В составе общего совокупного дохода – прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, в размере 3 550 тыс. рублей. Прочий совокупный доход в составе общего совокупного дохода отсутствует.

Операции с акционерами Банка в отчетном периоде не осуществлялись.

Дивиденды в отчетном периоде не объявлялись и не выплачивались.

В соответствии с методикой, изложенной в Указании Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», при составлении формы 0409810 субординированный кредит в сумме 350 000 тыс. руб., входящий в состав капитала банка, не учитывается. Указанная сумма субординированного кредита подлежит отражению в составе источников дополнительного капитала формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», которая составляется в соответствии с методикой регулятора, описанной в Положении Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

8. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме отчетности 0409813 приведена в Разделе II «Информация о системе управления рисками» и Разделе XI «Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)» Информации о принимаемых АО «Великие Луки банк» рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по состоянию на 01.04. 2020 года.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

9.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают с себя следующие компоненты:

	на 01.04.2020 тыс. руб.	на 01.01.2020 тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Денежные средства	24505	16937	7568	44,7
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	63898	12453	51445	413,1
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	7412	10285	-2873	-27,9
Российская Федерация	7412	10285	-2873	-27,9
Итого	95815	39675	56140	141,5

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

Сведения о величине денежных средств и их эквивалентов, приведенные в отчете о движении денежных средств, соответствуют аналогичным статьям бухгалтерского баланса.

(тыс. руб.)

	01.04.2020	01.01.2020	движение денежных средств за 1 квартал 2020г.	01.04.2019	01.01.2019	движение денежных средств за 1 квартал 2019г.	Прирост (+), снижение (-)	
							тыс.руб.	%
Денежные средства	24505	16937	7568	12750	12879	-129	7697	5766,6
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	63898	12453	51445	23544	29885	-6341	21560	72,1
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	7412	10285	-2873	10469	2842	7638	-10511	137,6
-активы с риском потерь	-	-	-	-	20	-20	20	-
Резерв по активам с риском потерь	-	-	-	-	-20	20	-20	-
Итого	95815	39675	56140		45606	1157	54983	4752,2

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

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

9.4. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у банка нет.

9.5. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, на отчетные даты у Банка нет.

9.6. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов представлена следующим образом:

Денежные средства, в том числе:	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменение, %
	Сумма (тыс.руб.) приток/отток	Сумма (тыс.руб.) приток/отток	
Денежные средства от операционной деятельности	69072	2204	3033,9
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-14568	-181	-7948,6
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-	-

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

10.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Деятельность Банка подвержена видам рискам, характерным для всех кредитных организаций. К основным видам риска относятся: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, риск концентрации, процентный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск и регуляторный риск.

Значимыми для Банка рисками признаются те виды рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка. Выявление значимых для Банка рисков осуществляется в соответствии с разработанной методологией, которая основывается на системе показателей, характеризующих уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком, сложность осуществляемых операций Банком, объем осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности.

Для Банка значимыми видами рисков признаны: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск и риск концентрации.

Внутренними документами Банка установлена следующая периодичность отчетности по всем значимым рискам: ежемесячно – перед Правлением Банка; ежеквартально – перед Советом директоров Банка.

В Банке действует многоуровневая система осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка.

Совет директоров Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает внутренние документы по управлению рисками Банка, устанавливает лимиты показателей, используемых для мониторинга рисков. Совет директоров ежеквартально осуществляет оценку эффективности управления банковскими рисками путем рассмотрения информации о рисках, представленной службой управления рисками.

Правление Банка утверждает внутренние документы по управлению рисками Банка, осуществляет общее управление рисками, обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддерживает достаточность собственных средств (капитала) Банка на установленном внутренними документами уровне. Правление Банка ежемесячно осуществляет анализ и оценку рисков путем рассмотрения отчетов, представляемых службой управления рисками.

Председатель правления реализует процедуры управления рисками в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка и принимает оперативные решения по минимизации уровня банковских рисков при их приближении к недопустимому уровню.

Служба управления рисками осуществляет выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, типичных возможностей понесения Банком потерь или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, разработку внутренних документов по оценке и мониторингу основных рисков, присущих деятельности Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление и мониторинг регуляторного риска в деятельности подразделений и отдельных работников Банка, участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском и комплекса мер по его снижению, выявляет конфликт интересов в деятельности Банка и его служащих.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков, процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов.

Руководители подразделений обеспечивают соответствие совершаемых операций требованиям действующих нормативных документов и внутренних документов Банка.

Основной целью стратегии Банка в области управления рисками является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка. Для достижения данной цели Банк осуществляет:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков;
- выделение и оценку значимых рисков Банка;
- формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка;
- оценку достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- тестирует устойчивость Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Банк планирует продолжать реализацию мер по формированию и совершенствованию системы управления рисками, адекватной характеру совершаемых операций, а также эффективных информационных систем мониторинга рисков.

Информация, подлежащая раскрытию Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» размещена на сайте Банка www.vlb100.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Степень подверженности Банка рискам характеризуется сохранением доминирующего положения кредитного риска. Степень подверженности риску определяется на основании показателя активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Информация о степени подверженности риску

Активы, взвешенные по уровню риска	Показатель на 01.04.2020г., тыс.руб.	Показатель на 01.01.2020г., тыс.руб.	Структура на 01.04.2020г., %	Структура на 01.01.2020г., %
Кредитный риск	598 012	619 537	75,8	74,8
Рыночный риск	0	0	0,0	0,0
Операционный риск	191 288	209 225	24,2	25,2
Всего	789 300	828 762	100	100

10.1.1. Риск концентрации. Под риском концентрации понимается риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Для идентификации и оценки риска концентрации в Банке разработана система показателей, позволяющих выявить риск концентрации в различных формах его проявления. Банк управляет риском концентрации посредством установления лимитов и сигнальных значений в отношении отдельных контрагентов (групп связанных контрагентов), контрагентов (групп связанных контрагентов), связанных с Банком, групп контрагентов по видам экономической деятельности, групп контрагентов в разрезе географических зон.

Информация о крупных кредитных рисках и о максимальном размере риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков:

Наименование показателя	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.
Совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику (группе связанных заемщиков) (Крз)	144 936	189 300
Совокупная сумма кредитных требований банка к связанному с ним лицу (группе связанных с ним лиц) (Крл)	145 654	190 096
Совокупная величина крупных кредитных рисков (Кскр)	144 936	249 971
Собственные средства (капитал)	1 126 705	1 143 405
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу	12,86	16,56

связанных заемщиков, % (Н6) (нормативное значение < 25%)		
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц), % (Н25) (нормативное значение < 20%)	12,93	16,63
Максимальный размер крупных кредитных рисков, % (Н7) (нормативное значение < 800%)	12,86	21,86

10.1.2. Кредитный риск. Кредитный риск – риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения заемщиком или контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Выдача кредитов и дальнейшее их сопровождение регламентируется внутренними банковскими положениями: Положением о кредитной политике, Регламентом о взыскании задолженности в судебном порядке и другими внутренними документами.

Текущую деятельность в области размещения активов координирует кредитный комитет, который рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков, принимает решения о выдаче кредитов, размещении депозитов в Банке России и выносит профессиональные суждения об уровне риска. Заседания кредитного комитета проходят, как правило, не менее одного раза в неделю и более, в зависимости от объема предоставленных заявок. Кредитный отдел осуществляет постоянный мониторинг ссудной задолженности путем контроля над выполнением заемщиками обязательств по договорам и анализа финансового положения заемщиков. При отсутствии негативных явлений в деятельности заемщика и при исполнении им условий договора анализ осуществляется ежеквартально. При получении сотрудниками кредитного отдела информации о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью работники кредитного отдела доводят ее до кредитного комитета. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц (директоров, участников, акционеров предприятий - заемщиков и других).

Для целей выявления и оценки повышенного кредитного риска Банк использует следующий набор параметров, установленных внутрибанковским «Положением о процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АО «Великие Луки банк»:

1) соблюдение установленных лимитов диверсификации кредитного портфеля (ограничение по отраслевому фактору, ограничение по долгосрочному кредитованию, ограничение по территориальному фактору, ограничение по кредитам новым заемщикам, ограничение по кредитованию отдельных заемщиков, ограничение кредитования связанных с банком заемщиков, ограничение на выдачу гарантий);

2) соблюдение внешних ограничений (экономических нормативов, установленных Банком России);

3) соблюдение в установленных пределах показателей, характеризующих качество активов Банка (показатель качества ссуд, показатель риска потерь, показатель доли просроченных свыше 30 дней ссуд, показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам).

Информация о распределении кредитного риска по видам деятельности заемщиков

Вид деятельности заемщиков	на 01.04.2020 года		На 01.01.2020 года	
	Объем ссуд, тыс.руб.	Удельный вес, %	Объем ссуд, тыс.руб.	Удельный вес, %
Добыча полезных ископаемых	0	0,0%	0	0,0%
Обрабатывающие производства	242 580	38,5%	276 815	40,8%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,0%	0	0,0%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	17 492	2,8%	17 867	2,6%
Строительство	61 267	9,7%	61 759	9,1%
Транспорт и связь	72 734	11,6%	75 769	11,2%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	159 594	25,4%	165 964	24,5%

Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	29 176	4,6%	29 812	4,4%
Прочие виды деятельности	1 593	0,3%	1 934	0,3%
Кредиты физическим лицам	45 023	7,2%	48 287	7,1%
Итого	629 459	100,0%	678 207	100,0%
Резервы на возможные потери	(164 996)	–	(169 162)	–

Информация о распределении кредитного риска по типам заемщиков

Тип заемщика	на 01.04.2020 года		На 01.01.2020 года	
	Объем ссуд, тыс.руб.	Удельный вес, %	Объем ссуд, тыс.руб.	Удельный вес, %
Кредитные организации	0	0%	0	0,0%
Юридические лица	394 746	62,7%	457 828	67,5%
Индивидуальные предприниматели	189 690	30,1%	172 092	25,4%
Государственные органы	0	0,0%	0	0,0%
Физические лица	45 023	7,2%	48 287	7,1%
Итого	629 459	100,0%	678 207	100,0%
Резервы на возможные потери	(164 996)	–	(169 162)	–

Информация о распределении кредитного риска по географическим зонам и группам стран

Тип заемщика	на 01.04.2020 года		На 01.01.2020 года	
	Объем ссуд, тыс.руб.	Удельный вес, %	Объем ссуд, тыс.руб.	Удельный вес, %
Российская Федерация, в т.ч.	629 459	100,0%	678 207	100,0%
Псковская область	622 903	99,0%	671 512	99,0%
Тверская область	2 748	0,4%	2 689	0,4%
Брянская область	0	0,0%	0	0,0%
Город Санкт-Петербург	1 340	0,2%	1 370	0,2%
Ленинградская область	465	0,1%	492	0,1%
Город Москва	2003	0,3%	2 144	0,3%
Вне территории Российской Федерации	0	0,0%	0	0,0%
Итого	629 459	100,0%	678 207	100,0%
Резервы на возможные потери	(164 996)	–	(169 162)	–

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.04.2020 г.

(тыс. руб.)

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Итого
Кредиты предоставленные	0	0	0	104026	109733
Прочие требования	2	14	0	0	16
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	5707	5707
Итого	2	14	0	109733	109749
Сформированный РВП	0	14	0	109733	109747

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

На отчетную дату сумма активов с просроченными платежами свыше 30 дней - 109747 тысяч рублей или 17% от общей суммы кредитов и прочих требований (647288 тысяч рублей).

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По каждой просроченной задолженности Банком проводится работа по ее взысканию. Предпринимаются меры для погашения задолженности заемщиками и поручителями в досудебном порядке. В случае неисполнения обязательств добровольно в досудебном порядке Банк проводит взыскание через судебные решения с последующим их принудительным исполнением.

Работа с просроченной задолженностью находится под постоянным контролем соответствующих подразделений и руководства Банка.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01.04.2020г.

Но- мер стро- ки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Про- срочен- ная зadol- жен- ность	Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V		Рас- чет- ный	Фактически сформированный				
										Ито- го	II	III	IV	V
1.	Требования к кредитным организациям	7412	7412	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	Прочие требования	3174	3160	0	0	0	14	16	14	14	0	0	0	14
3.	Предоставленные кредиты (ссудная задолженность) всего, из них	629187	0	416261	58201	42937	111788	104026	172090	164996	13257	17142	22809	111788
3.1.	Кредиты, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2.	Кредиты, предоставленные на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Требования по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	272	0	0	272	0	0	0	57	57	0	57	0	0
5.	Требования по получению процентных доходов по ссудной задолженности, всего, из них	7243	0	1143	188	163	5749	5707	5954	5930	39	54	88	5749
5.1.	Требования по получению процентных доходов по требованиям к акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2.	Требования по получению процентных доходов по кредитам, предоставленным на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4), из них	647288	10572	417404	58661	43100	117551	109943	178115	170997	13296	17253	22897	117551
6.1.	Сумма реструктурированных активов и ссуд.	58946	0	3760	6968	41349	6869	0	37777	30683	451	1463	21900	6869
7.	Удельный вес реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд.	9,1	0	0,9	11,9	96,9	5,8	0	21,2	17,9	3,3	8,5	95,7	5,8

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение 590-П), от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и действующими внутренними положениями Банком создаются резервы на возможные потери.

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

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд на основе оценки кредитного риска (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика. Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники.

Ссуды, отнесенные ко II-V качества, классифицируются Банком как обесцененные. Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Важнейшим инструментом минимизации принимаемого банком кредитного риска является формирование надежного и ликвидного портфеля обеспечения, достаточного для покрытия принимаемых кредитных рисков. Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), отнесенное к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Приоритетным обеспечением в Банке является залог недвижимости.

Информация о полученном в залог обеспечении:

Вид обеспечения	на 01.04.2020г., тыс. руб.	на 01.01.2020г., тыс. руб.
Полученные гарантии и поручительства	1 344 292	1 331 068
Имущество, принятое в обеспечение	863 658	903 047
Итого полученного обеспечения	2 207 950	2 234 115

В целях оптимизации расходов по созданию резервов, Банк в отдельных случаях, в отчетном периоде производил корректировку требуемых к формированию расчетных резервов на принятое в залог обеспечение. Оценка справедливой стоимости и ликвидности обеспечения проводится сотрудниками Банка в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, регламентирующих проведение оценки, не реже чем один раз в квартал. Банк на всех этапах данной работы придерживается требований к залогодателю, закрепленных в нормативных актах Банка России, в части оценки его финансового положения, возможного влияния на бизнес, непосредственно оценивал сам предмет залога (его ликвидность, подтверждение реальной рыночной цены, оценка возможных расходов, связанных с реализацией, наличие/отсутствие каких либо ограничений на реализацию Банком залоговых прав). Основанием для обращения взыскания на залог является неисполнение или ненадлежащее исполнение клиентом обеспеченного залогом обязательства по заключенному кредитному договору.

Информация о характере и стоимости обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 01.04.2020г.:

Категория заемщиков	Величина ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.2020г.	Расчетный резерв	Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировки на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения II категории качества, принятая для корректировки резерва	Вид обеспечения
Юридические лица	23194	11559	4441	53244	Недвижимое имущество
Всего по заемщикам	23194	11559	4441	55609	

Юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав. Переданное в залог имущество является ликвидным и может быть реализовано в срок, не превышающих 270 календарных дней.

Помимо резервов на возможные потери согласно требованиям Положений Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банк также производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 605-П корректировками доводятся до суммы резерва МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы».

Банк признает и рассчитывает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, а также обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств (обязательствам кредитного характера), дебиторской задолженности.

Под ожидаемыми кредитными убытками Банком понимается средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов.

Оценка дефолта производится следующими методами при помощи внутренней методики с использованием методики анализа финансового состояния заемщика.

При оценке вероятности дефолта по кредитам Банк исходит из допущения, что информация, получаемая в ходе оценки финансового положения заемщика в соответствии с используемыми в Банке методиками является достаточной для определения вероятности дефолта и классификации финансового актива в одну из следующих групп:

Группы финансовых активов	Краткое описание	Значение дефолта (PD)
1	Активы 1-2 категории качества	Величина вероятности дефолта определяется в соответствии с внутренней методикой Банка и варьируется от 1% до 20%. По состоянию на 01.04.2020 года значение PD составило 4,23%.
2	Активы 3 категории качества, кроме финансовых активов, просроченных более чем на 90 дней	Величина вероятности дефолта определяется в соответствии с внутренней методикой Банка и варьируется от 21% до 50%. По состоянию на 01.04.2020 года значение PD составило 30,69%.
3	Активы 4-5 категории качества, кроме финансовых активов, просроченных более, чем на 90 дней	Величина вероятности дефолта определяется в соответствии с внутренней методикой Банка и варьируется от 51% до 99%. По состоянию на 01.04.2020 года значение PD составило 84,29%.
	Дефолтные финансовые активы (просроченные более, чем на 90 дней)	Величина вероятности дефолта определяется в соответствии с внутренней методикой Банка и составляет 100%.

Оценка вероятности дефолта осуществляется на основании статистических данных Банка об уровне кредитного риска по категориям качества ссудной задолженности Банка за 5 последних лет.

Пересмотр вероятности дефолта осуществляется один раз в год на последний календарный день отчетного года.

Если на момент первоначального признания финансового актива Банк признает финансовое положение контрагента плохим, то финансовый актив является (приобретенным или созданным) кредитно-обесцененным.

Банк признает, что финансовый актив имеет объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств.

1. Максимальная длительность текущей просроченной задолженности по состоянию на отчетную дату по всей ссудной задолженности заемщика (включая основной долг и/или проценты) составляет - свыше 90 дней.

2. Финансовое положение заемщика по состоянию на отчетную дату оценивается как плохое.

В отношении финансового актива, не имеющего объективных признаков обесценения по состоянию на отчетную дату, Банк считает, что кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- максимальная длительность текущей просроченной задолженности по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам превышает 30 дней;

- ссудная задолженность, классифицированная в момент первоначального признания в 1-2 категории качества, на отчетную дату отнесена, не выше чем в 3-ю категорию качества.

Если ни одно из вышеуказанных условий не выполняется, то Банк считает, что в отношении финансового актива по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Информация о суммах сформированных резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки:

тыс.руб.

Категория заемщиков	Резервы на возможные потери в соответствии с Положением №590-П и Положением №611-П на 01.04.2020	Оценочные резервы под ОКУ, которые рассчитаны согласно МСФО 9 на 01.04.2020	Корректировка резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов под ОКУ
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	164939	151342	(-13597)
Резервы на возможные потери по процентным доходам по ссудной задолженности	5930	102	(-5828)
Резервы под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
Резервы на возможные потери по прочим активам	57	83	26
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России 611-П.

10.1.3. Рыночный риск. В соответствии с «Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие потоки денежных средств по нему

будут колебаться из-за изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три вида рисков: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск.

В соответствии с (IFRS) 7 прочий ценовой риск возникает по финансовым инструментам вследствие изменений, например, цен на товары или долевые инструменты.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком на ежедневной основе в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» N 511-П. В соответствии с применяемой методикой в состав рыночного риска входят:

- процентный риск (в том числе общий процентный риск и специальный процентный риск);
- фондовый риск (в том числе общий фондовый риск и специальный фондовый риск);
- валютный риск;
- товарный риск.

Фондовый риск и товарный риски в терминах (IFRS) 7 представляют собой прочий ценовой риск.

Процентный риск торгового портфеля – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Банк подвержен процентному риску, на который влияют процентные ставки по купонам на облигации, а также иные факторы, связанные с неблагоприятными изменениями справедливой стоимости финансовых инструментов.

Специальный процентный риск – риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги.

Общий процентный риск – риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок.

Фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный риск – величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Величина валютного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах:

Наименование риска	01.04.2020	01.01.2020
Валютный риск, в тыс. руб.	1184	141
В процентах к капиталу	0,11	0,11

На 1 апреля 2020 года размер валютного риска составлял менее 2% от собственных средств (капитала) Банка и в соответствии с методикой, установленной Положением Банка России N 511-П, не принимался в расчет величины рыночного риска. При этом использовались данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженные в отчетности по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях».

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Тыс. руб.	
	За 31 марта 2020 года	За 31 марта 2019 года
Воздействие на прибыль и на собственный капитал:		
Изменение курса доллара США на +20%/-20%	-11/+11	+101/-101
Изменение курса евро на +20%/-20%	-226/+226	+416/-416

Валютный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении величины валютного риска в течение 3 месяцев, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Тыс. руб.	
	Средний уровень риска в течение 3 месяцев 2020 года	Средний уровень риска в течение 3 месяцев 2019 года
Воздействие на прибыль и на собственный капитал:		
Изменение курса доллара США на +20%/-20%	-9/+9	+194/-194
Изменение курса евро на +20%/-20%	-23/+23	+275/-275

Товарный риск – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. По состоянию на 1 апреля 2020 года банк не имел товаров, в том числе полученных в залог, подлежащих включению в расчет величины товарного риска с учетом требований Положения Банка России N 511-П об их обращении на организованном рынке. В связи с этим товарный риск не рассчитывался и в состав рыночного риска не включался.

По состоянию на 1 апреля в Банк не имеет ценных бумаг в торговом портфеле. Рыночный риск на отчетную дату в соответствии с применяемой методикой расчета равен нулю и не влияет на величину собственных средств (капитала) Банка, а также на норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В отчетном периоде изменения в используемый метод оценки рыночного риска не вносились.

10.1.4. Риск ликвидности. Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Основными факторами риска ликвидности являются:

- 1) Снижение ликвидности финансовых инструментов, имеющих в портфеле Банка;
- 2) Существенное снижение количества сделок, отток ресурсов с рынков денежных средств, рост рыночной стоимости денежных средств;
- 3) Резкий отток средств со счетов клиентов и контрагентов Банка;
- 4) Предоставление Банком крупных кредитов, размещение крупных депозитов, крупных вложений в долговые обязательства одного эмитента;
- 5) Срочная потребность в денежных средствах для проведения собственных операций Банка;
- 6) Кризисные явления в мировой и российской экономике, сильные волнения на финансовых рынках.

Политика в области управления риском ликвидности включает решение следующих задач:

- 1) выявление, измерение и определение приемлемого уровня ликвидности;
- 2) определение потребности банка в ликвидных средствах;
- 3) постоянный контроль за состоянием ликвидности;
- 4) принятие мер по поддержанию на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов, риска ликвидности.

Для оценки и анализа состояния ликвидности Банк использует следующие методы:

1) Метод коэффициентов (нормативный подход). Банк ежедневно производит расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3), долгосрочной (Н4) ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 29.11.2019 г. N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Фактические значения нормативов ликвидности сравниваются Службой управления рисками с сигнальными показателями и лимитами, установленными внутренним Положением «О процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АО «Великие Луки банк». Эти нормативы включают и составили на 1 апреля 2020 года:

- а) Норматив мгновенной ликвидности (Н2) – 40,5%.
- б) Норматив текущей ликвидности (Н3) – 167,8%.
- в) Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 14,9%.

В течение отчетного периода Банк ежедневно выполнял установленные нормативы ликвидности.

2) Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности. Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов.

Далее приводятся сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения. По состоянию на 01.04.2020 года:

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	до востребования и на 1 день	до 10 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	95815	95815	95501	95501	95501	95501	95501
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1461426	1462249	1471588	1493668	1608570	1752588	1907401
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	20305	40608	40608	40608	40608
Прочие активы	0	0	2	2	2	2	3160
Итого активов	1557241	1558064	1587396	1629779	1744681	1888699	2046670
Средства клиентов	238061	242215	939545	949945	960943	982613	1488109
Прочие обязательства	2103	2142	2832	4245	6846	10622	30447
Итого обязательств	240164	244357	942377	954190	967789	993235	1518556
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком	0	0	0	0	0	0	0
Избыток (дефицит) ликвидности	1317077	1313707	645019	675589	776892	895464	528114
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	548,4	537,6	68,4	70,8	80,3	90,2	34,8

По состоянию на 01.01.2020 года:

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	до востребования и на 1 день	до 10 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	39675	39675	39539	39539	39539	39539	39539
Ссудная и приравненная к ней задолженность	30000	1460521	1467297	1488224	1538609	1813259	1963769
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	20327	40646	40646	40646	40646

Прочие активы	0	0	5	5	5	5	2980
Итого активов	69675	1500196	1527168	1568414	1618799	1893449	2046934
Средства клиентов	295950	300959	303279	315778	957980	957994	957994
Прочие обязательства	0	3716	4039	11683	23622	47344	673870
Итого обязательств	295950	304675	307318	327461	981602	1005338	1631864
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком	0	0	0	0	0	0	0
Избыток (дефицит) ликвидности	-226275	1195521	1219850	1240953	637197	888111	415070
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	-76,5	392,4	396,9	379,0	64,9	88,3	25,4

По состоянию на отчетную дату Банк обладает достаточной базой привлеченных ресурсов, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности. Эти ресурсы включают в том числе вклады физических лиц на срок свыше 1 года и субординированный кредит в сумме 350 млн. рублей, привлеченный 18.09.2017 сроком на 7 лет.

3) Метод прогнозирования потоков денежных средств включает текущий прогноз ликвидности и краткосрочный прогноз ликвидности.

В целях текущего прогнозирования ликвидности, в случае если нарушен сигнальный показатель, установленный по нормативу мгновенной ликвидности Банка, и/или нормативу текущей ликвидности Банка, и/или нормативу долгосрочной ликвидности Банка, по состоянию на 16 часов текущего операционного дня производится предварительный расчет данного норматива. Расчет производится на основании предварительных данных формы 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», предварительных данных о состоянии кредитного портфеля и других предварительных сведений, используемых при расчете нормативов.

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

Применяемые методы снижения риска ликвидности и методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности.

В целях управления ликвидностью и выявления потенциальных угроз Банк 2 раза в год проводит стресс-тестирование по риску ликвидности.

В зависимости от количества анализируемых риск-факторов Банком могут применяться следующие методы стресс-тестирования:

- 1) анализ чувствительности – однофакторный стресс-тест, направленный на оценку влияния мгновенного изменения одного фактора риска на финансовую устойчивость Банка при сохранении неизменными иных базовых условий;
- 2) сценарный анализ – многофакторный стресс-тест, направленный на оценку влияния на финансовую устойчивость Банка одновременного воздействия ряда факторов риска в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

Управление риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.

Управление ликвидностью в случае возникновения и развития кризиса ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с Планом мероприятий, утвержденным Правлением Банка.

План предусматривает 4 стадии возникновения и развития кризиса ликвидности. Каждая стадия имеет характеристику негативных последствий для Банка, описание критериев объявления соответствующей стадии кризиса, план действий для выхода из соответствующей стадии кризиса.

Для выявления потенциальных угроз и своевременного принятия управленческих решений в случае стрессовых ситуаций Банк 2 раза в год проводит стресс-тестирование по риску ликвидности.

Результаты стресс-тестирования по риску ликвидности доводятся в виде «Отчета о результатах стресс-тестирования» до Совета директоров, Правления и Председателя Правления и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале. По результатам стресс-тестирования по риску ликвидности разрабатываются возможные корректирующие действия Банка в условиях стресса.

В случае достижения установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов информация об этом доводится Службой управления рисками до Совета директоров, Правления Банка, Председателя правления Банка по мере выявления указанных фактов. В случае выявления для Банка серьезных потенциальных угроз Совет директоров принимает соответствующие корректирующие решения по управлению банковскими рисками и капиталом в рабочем порядке.

Контроль за управлением риском ликвидности.

Контроль за управлением риском ликвидности осуществляют Совет директоров Банка, Служба внутреннего аудита и Служба управления рисками.

10.1.5. Операционный риск. Под операционным риском понимают риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Банк осуществляет количественную оценку операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год. Датой опубликования формы 0409807 за отчетный год является дата раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подтвержденной аудиторским заключением о ее достоверности, в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В целях выявления, измерения и мониторинга операционного риска в Банке осуществляется сбор информации о реализации событий операционного риска. Информация об операционных потерях Банка структурируется в разрезе подразделений Банка по типам операционных событий, видам операционных убытков и видам банковских операций.

Для мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов:

- количество (объем) несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- текучесть кадров;
- количество допущенных ошибок при проведении операций;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время простоя информационно-технологических систем.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание в Банке обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для расчета размера требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, применение которого определено в Положении Банка России от 03.09.2018 г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Размер требований к капиталу Банка в отношении операционного риска на 01.04.2020 года составляет 15303 тыс. руб.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

операционный риск включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка в размере, увеличенном в 12,5 раз – 191 287,5 тыс. руб.

Величина операционного риска в течение отчетного периода находилась на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

10.2. Информация об управлении капиталом

10.2.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом.

Банком были разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 года №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой совокупность подходов, методов, процедур и инструментов, а также структуры корпоративного управления, которые Банк применяет для управления рисками и внутренним капиталом (как требуемым, так и доступным) с учетом стратегических ожиданий заинтересованных лиц/сторон при достижении постановленных стратегических и бизнес-целей Банка.

Система управления капиталом создана в Банке в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;

- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;

- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала.

Для покрытия ожидаемых потерь, влияние которых отражается через прибыль и убытки, Банк формирует резервы, что в свою очередь уменьшает доступный капитал.

Влияние от реализации непредвиденных потерь, которое отражается через взвешенные по риску активы, напрямую относится на капитал Банка путем умножения на соответствующий коэффициент достаточности капитала.

Чтобы оценить, сколько Банку требуется капитала, служба управления рисками на регулярной основе рассчитывает требования к капиталу для всех значимых рисков, в том числе не охваченных установленной Банком России методологией в рамках Инструкции от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

В целях оценки совокупного объема необходимого капитала Банк определяет:

- риски, в отношении которых будет определяться потребность в капитале количественными методами;

- риски, в отношении которых количественными методами потребность определяться не будет. При этом покрытие возможных убытков от их реализации будет осуществляться за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие.

Подход к определению доступного капитала соответствует методике регулятора описанной в Положении Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Расчет собственных средств (капитала) Банка осуществляется на ежедневной основе.

В Банке используются следующие механизмы управления достаточностью капитала:

- планирование достаточности капитала в составе общего бизнес-плана Банка на срок 3 года с ежегодным обновлением показателей;

- формирование системы лимитов по распределению капитала по структурным подразделениям, генерирующим риск.

В качестве одной из стратегических задач Банк ставит постоянное наращивание объема собственных средств (капитала).

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

В течение 3 месяцев 2020 года в целях управления капиталом банк придерживался установленных значений нормативов достаточности капитала.

Изменений в политике по управлению капиталом в отчетном периоде не было.

10.2.3. О соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 28 ноября 2019 года N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований.

С 01.01.2016 года Банком России введено требование о соблюдении надбавок к нормативам достаточности капитала, которые включают следующие надбавки:

- надбавку поддержания достаточности капитала;
- антициклическую надбавку;
- надбавку за системную значимость.

Надбавка поддержания достаточности капитала, установленная Банком России с 01.01.2020 г., составляет 2,5% от активов, взвешенных по уровню риска. Антициклическая надбавка по состоянию на 01.04.2020 года установлена в размере 0% от активов, взвешенных по уровню риска. Надбавка за системную значимость не применяется, так как банк не относится к системно значимым кредитным организациям. В течение 3 месяцев 2020 года банк соблюдал надбавки к нормативам достаточности капитала.

С 01.01.2016 Банком России установлены следующие нормативы для капитала:

- базовый капитал – 4,5%;
- основной капитал – 6%;
- собственные средства (капитал) – 8%.

На протяжении 3 месяцев 2020 года банк выполнял все требования к капиталу, установленные Инструкцией Банка России от 28 ноября 2019 года N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Эти нормативы приведены в разделе 1. «Информация об уровне достаточности капитала» формы отчетности 0409808 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

Случаев нарушения нормативов достаточности капитала не было.

10.2.4. О величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала

В течение 3 месяцев 2020 года Банк не производил операции с собственным капиталом, относимых на уменьшение капитала.

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

Решение о выплате дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям АО «Великие Луки банк» за 2019 год будет принято на годовом общем собрании акционеров 26.06.2020 г.

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

У Банка отсутствуют кумулятивные привилегированные акции.

10.3. Информация о влиянии первоначального применения МСФО 9

На дату первоначального применения МСФО 9 у Банка отсутствовали активы и финансовые обязательства, которые ранее классифицировались как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банком использованы классифицированные требования МСФО 9 к следующим финансовым активам:

Категория активов до применения МСФО 9	Категория активов в результате классификации по МСФО 9	Справедливая стоимость активов на 01.04.2020г. тыс. руб.	Примечание
Ссудная задолженность	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 940 780	Банк признает финансовый актив, когда становится стороной по договору, определяющим условия финансового инструмента. Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов.
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес-модели: удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга;
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	40 417	возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи; возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи либо удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Классификация финансового инструмента осуществляется исходя из его содержания, а не юридической формы. Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий: 1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости; 2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; 3. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

11.1. Об участии кредитной организации в банковской группе и в других организациях

АО «Великие Луки банк» не является участником банковской группы, а также не участвует в других организациях.

11.2. Об операциях, проведенных кредитной организацией со связанными сторонами

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на 01.04.2020г. и на 01.01.2020г. по операциям со связанными сторонами:
(тыс. руб.)

Показатели	на 01.04.2020г.		на 01.01.2020г.	
	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	1581	145624	1083	192943
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	20	2488	21	8161
Средства клиентов	705018	1055	642138	28872
Выданные гарантии и поручительства				
Субординированный депозит	350000		350000	

В рамках Договора субординированного депозита предусмотрены ежемесячные процентные выплаты. Срок погашения субординированного депозита – 19.09.2024г.

Сведения об изменениях, произошедших с субординированным инструментом с даты привлечения и по состоянию на 01.04.2020г.:

Дата операции	Наименование операции	Сумма операции, тыс. руб.	Согласование Банка России
18.09.2017	Привлечение субординированного кредита	460 000	Письмо Отделения по Псковской области Северо-Западного главного управления Центрального банка Российской Федерации от 11.09.2017 № Т258-46-9-32/5253ДСП
01.11.2019	Досрочное частичное погашение (с учетом заявленных инструментов замещения)	110 000	Письмо Службы текущего банковского надзора Банка России от 26.09.2019 № 36-11-4-1/18102ДСП
09.01.2020	Подписание Дополнительного соглашения №1, устанавливающего новую редакцию Договора	X	Письмо Службы текущего банковского надзора Банка России от 23.12.2019 № 36-11-4-1/23450ДСП

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

Показатели	1 квартал 2020г.		1 квартал 2019г.	
	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	26	3598	7	1426
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	22230	-	11099	-
Процентные расходы по кредитам	-	-	14178	-
Процентные расходы по обязательствам аренды	346	-	-	-
Комиссионные доходы	24	441	18	133
Комиссионные расходы	2	13	2	11
Операционные расходы по аренде	800	-	1020	-

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

(тыс. руб.)

Показатели	за 1 квартал 2020г.		за 1 квартал 2019г.	
	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	0	353127	0	159157
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	66	399881	111	199374

Ниже представлена информация об операциях с иностранной валютой, совершенных со связанными с Банком сторонами:

(тыс. руб.)

Показатели	за 1 квартал 2020г.		за 1 квартал 2019г.	
	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма операций по покупке иностранной валюты в рамках исполнения обязательств по внешнеторговым договорам	1004	171693	1041	55918
Сумма операций с наличной иностранной валютой	0	0	1320	0
Объем средств в иностранной валюте на счетах	167	0	138	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3	2775	6	585

Ниже представлены сведения об операциях по договорам купли-продажи транспортных средств, совершенным со связанными с Банком сторонами:

(тыс. руб.)

Показатели	за 1 квартал 2020г.		за 1 квартал 2019г.	
	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма операций по покупке банком транспортных средств	0	0	0	16955
Сумма операций по продаже банком транспортных средств	0	0	0	680

11.3. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Выплаты основному управленческому персоналу включают выплаты членам совета директоров, правления, ревизионной комиссии Банка.

Выплаты членам совета директоров, правления и членам ревизионной комиссии, являющимся сотрудниками банка, осуществляются на основе должностных окладов в соответствии с утвержденным штатным расписанием. Выплата вознаграждений членам совета директоров, не являющимся сотрудниками банка, осуществляются в соответствии с решением, принятым общим собранием акционеров.

Оплата труда сотрудников банка осуществляется в соответствии с внутренним Положением «О системе оплаты труда», предусматривающим порядок и условия оплаты труда сотрудников банка, (в том числе членов исполнительных органов, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками) с учетом установленных показателей, учитывающих значимые для банка риски, а также доходность деятельности.

Далее представлена информация о размере вознаграждения основному управленческому персоналу за 1 квартал 2020 года в сравнении с соответствующим периодом прошлого года:

Наименование показателя	1 квартал 2020г.	1 квартал 2019г.
Краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу	4000,8	5325

Ниже представлены сведения о численности персонала:

Наименование показателя	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Списочная численность персонала банка	68	68
Основной управленческий персонал	14	14

12. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

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

- 1) обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции банка не обращаются на открытом рынке (внутренней или зарубежной фондовой бирже или внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки);
- 2) по состоянию на 01 апреля 2020 года банк не предоставил и не находится в процессе предоставления своей финансовой отчетности регулирующему органу в целях выпуска обыкновенных акций в открытое обращение; а также
- 3) банк не составляет консолидированную финансовую отчетность группы с материнской организацией.

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

Председатель правления



Николаенкова Т.П.

Главный бухгалтер

Степанова Т.Л.

12.05.2020г.