

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской(финансовой)
отчетности по состоянию на 01.04.2021.**

**Акционерное общество
коммерческий банк «ВАКОБАНК»
(АО КБ «ВАКОБАНК»)**

Единицы измерения: тысячи рублей

г.Великие Луки
2021 год

1. Вводная часть.

Настоящая пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности составлена за период с 01 января 2021 года по 31 марта 2021 год включительно.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с нормативными документами Банка России:

- в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и внутренними документами, утвержденными АО КБ «ВАКОБАНК»;
- использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Указание Банка России от 08.10.2018г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»
- внутренними Положениями, утвержденными АО КБ «ВАКОБАНК».
- руководствуется Положением МСФО (IFRS) 9 и разъяснениями к МСФО (IFRS) 9

2. Общие положения.

2.1 Полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество коммерческий банк «ВАКОБАНК» (далее – АО КБ «ВАКОБАНК»). С 16 октября 2018 года внесены в ЕГРЮЛ сведения о смене фирменного наименования на АО КБ «ВАКОБАНК».

АО КБ «ВАКОБАНК» зарегистрирован по следующему адресу: РФ, 182110, Псковская область, г. Великие Луки, ул. К. Либкнехта, д. 15.

Вышеуказанные реквизиты АО КБ «ВАКОБАНК» по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменились.

Для привлечения денежных средств во вклады от физических лиц и осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц открыта операционная касса вне кассового узла в помещении Банка.

Сведения о внутренних структурных подразделениях АО КБ «ВАКОБАНК»: операционная касса вне кассового узла по обслуживанию физических лиц (182110, Псковская обл., г. Великие Луки, ул. К. Либкнехта, д. 15).

Используемые в пояснительной информации показатели приведены по состоянию на 01 апреля 2021 года.

Данная промежуточная отчетность представлена в тысячах российских рублей, все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу, установленному Банком России на отчетную дату по каждой соответствующей валюте.

АО КБ «ВАКОБАНК» не состоит в банковской (консолидированной) группе и не является участником банковской группы (банковского холдинга). Обособленных структурных подразделений, филиалов и подразделений на территории России (в том числе на территории иностранного государства) банк не имеет.

2.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

01 октября 2002г регистрирующим органом – Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Псковской области внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц о присвоении Банку регистрационного номера 1026000002160.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)- 6025001487.

Банк осуществляет деятельность на основании Базовой лицензии №1291 от 30 октября 2018 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществления банковских операций с драгоценными металлами.

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.04.2021 г составляет 123500 тыс. руб. доля участия в уставном капитале банка физических лиц составляет 99,99%, в т.ч. Каракаев Б.Н.-99,96%, Каракаев А.Б.-0,02%, доля участия в уставном капитале банка юридических лиц составляет 0,01%.

Общее количество акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров банка на 01.04.2021г. составляет 225.

АО КБ «ВАКОБАНК» является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, установленной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 28 октября 2004 года за номером 108.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей в случае отзыва лицензии у банка.

АО КБ «ВАКОБАНК» ежеквартально производит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

В соответствии с Уставом Банка органами управления банком являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление банка - коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления - единоличный исполнительный орган.

По состоянию на 01 апреля 2021 года в состав Совета директоров входят: Каракаев Борис Николаевич (Председатель), Каракаев Артем Борисович (заместитель председателя), Шульц Татьяна Борисовна, Соколов Дмитрий Иванович, Клименко Инга Валерьевна.

В состав коллегиального исполнительного органа Правления банка входят: Ревкова Лариса Витальевна (Председатель Правления), члены Правления - Давыдова Елена Михайловна (начальник ПЭО), Байкова Татьяна Ивановна (руководитель службы внутреннего аудита), Федюкова Ольга Анатольевна (главный бухгалтер).

Единоличный исполнительный орган (заместители): Ревкова Лариса Витальевна (Председатель Правления).

Главный бухгалтер (заместители): Федюкова Ольга Анатольевна (главный бухгалтер), Панасенко Людмила Михайловна (заместитель главного бухгалтера).

Информация о деятельности АО КБ «ВАКОБАНК», размещается на Web-сайте – www.vakobank.com; www.вакобанк.рф (введен в эксплуатацию с 19.03.2013г. Приказ №19-О от 15.03.2013г.) и раскрывается в сети Интернет:

- в ленте новостей «Интерфакс»;
- на сайте «Интерфакс» по адресу – <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1007>

Фактическая численность на 01.04.2021г. составляет – 49 человек.

По состоянию на 01.04.2021 года величина активов Банка составила 1 270 134 тыс.рублей на начало отчетного периода (на 01.01.2021 года) — 1 489 931 тыс.рублей.

2.3 Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики.

Краткая информация об основных принципах учетной политики:

-банк непрерывно осуществляет свою деятельность и предполагает её продолжать в обозримом будущем;

- финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов), т.е. по методу «начисления». Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

-учетная политика банка будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому;

- изменения в Учетную политику будут вноситься при существенном изменении условий хозяйствования: при реорганизации, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе регулирования нормативных актов бухгалтерского учета, а также в случае разработки банком новых способов бухгалтерского учета ;

- постоянство правил бухгалтерского учета – банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности кредитной организации;

- осторожность – активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению организации риски на следующие периоды;

- своевременность отражения операций в бухгалтерском учете- отражаются в день их совершения(поступления документов, с отметкой поступления);

- раздельное отражение активов и пассивов – счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде;

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

- приоритет содержания над формой – операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- открытость – отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции кредитной организации;

- Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем оцениваются(переоцениваются) по текущей(справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. Обязательства переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

3. Краткая характеристика деятельности АО КБ «ВАКОБАНК»

3.1 Характер операций и основные направления деятельности банка

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет следующие виды банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте:

-привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

-размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств от своего имени и за свой счет;

-открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

-осуществление переводов денежных средств по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

-инкассация денежных средств, кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

-купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

-выдача банковских гарантий;

-осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

-выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

-оказание консультационных и информационных услуг

-приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

-предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных банковских сейфов (ячеек) для хранения документов и ценностей.

Основными операциями Банка в отчетном году были кредитование юридических и физических лиц, межбанковское кредитование, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, привлечение денежных средств во вклады и депозиты.

Главной целью Банка является аккумуляция и эффективное использование финансовых и кредитных ресурсов для извлечения прибыли и содействия реализации городских, областных программ по развитию промышленности, строительной индустрии, транспорта, связи и прочих.

Основные задачи Банка:

- Комплексное, универсальное кредитно-расчетное и кассовое обслуживание хозяйственной, инвестиционной и внешнеэкономической деятельности клиентов Банка;
- внедрение новых форм кредитования, финансирования и расчетов;
- глубокое изучение экономики и финансов обслуживаемых клиентов, их платеже - кредитоспособность, конъюнктуры внутреннего и внешнего рынков;
- проведение активной кредитной и депозитной политики, эффективное использование кредитных ресурсов.

3.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности банка.

3.2.1 Краткие итоги за 1 квартал 2021 год.

тыс.руб.

Показатели, тыс.руб.	на 01.01.2021г	на 01.04.2021г.
Активы (стр.14 ф.0409806)	1 489 931	1 270 134
Прибыль до налогообложения (стр.22 ф.0409807 Раздел 1)	42 799	17 853
Прибыль (убыток)за отчетный период (стр.26 ф.0409807 Раздел 1)	30 993	13 097
Финансовый результат за отчетный период (стр.10 ф.0409807 Раздел 2)	30 754	13 078
Капитал	484 954	507 689

Наблюдается снижение активов по сравнению с 01.01.2021 на 219 797 тыс руб., что составляет в процентном отношении 14,75 %. Основная причина снижения активов - снижение чистой ссудной задолженности (ст.5 формы №0409806) на 267 819 тыс.руб., что составляет в процентном отношении 19,24 %.

Капитал банка увеличился на 22 735 тыс. руб.(4,69%).

Клиентская политика:

Политика банка направлена на комплексное, универсальное кредитно-расчетное и кассовое обслуживание хозяйственной, инвестиционной и внешнеэкономической деятельности клиентов банка. Для осуществления этой цели основными задачами банка являются внедрение новых форм кредитования, финансирования и расчетов, глубокое изучение экономики и финансов обслуживаемых клиентов, их платежеспособности, конъюнктуры внутреннего и внешнего рынков.

Главным источником привлеченных средств в отчетном году являлись вклады физических лиц и остатки на расчетных счетах клиентов.

Развитие ресурсной базы:

Средства клиентов, обслуживающих в АО КБ «ВАКОБАНК»

тыс. руб.

Ресурсы на:	Средства на счетах клиентов юридических лиц (часть стр.16.2 ф.0409806 Раздел 2)	Прочие счет №47411, №409, адвокаты, форма №0409110 (код А474/16,3 и код А474/16,5) (часть стр.16.2 ф.0409806 Раздел 2)	Депозиты юридических лиц (часть стр.16.2 ф.0409806 Раздел 2)	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей (стр.16.2.1 ф.0409806 Раздел 2)	Итого (стр.16 ф.0409806 Раздел 2)
01.01.2021	382831	1551	0	579780	964162
01.04.2021	199887	1548	0	528978	730413

Наблюдается снижение денежных средств на счетах клиентов по сравнению с 01.01.2021г. на 233 749 тыс.руб. или на 24,24%.

Переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

В сфере предоставления услуг физическим лицам следует устойчивый рост рынка услуг по денежным переводам, что подтверждает сложившуюся динамику развития данного вида банковских услуг по стране. Невысокая комиссия за осуществление переводов без открытия банковского счета и быстрота в исполнении поручений физических лиц являются привлекательными для населения.

Банк продолжает работу с платежными системами:

«Юнистрим»- предлагает осуществление переводов в пользу физических лиц в любом банке России и за рубежом; пополнение банковских карт MasterCard, VISA; погашение кредитов банков; пополнение кошельков платежных систем; прием денежных средств за услуги мобильных операторов:

Система «Юнистрим»	За 1 квартал 2021 года	
	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов	180	40
Сумма переводов:		
Рубли (тыс.руб.)	2106	532
Доллар США (тыс.долларов США)	22	1
Евро (тыс.евро)	2	3

Получено комиссии за осуществление переводов без открытия банковского счета по системе «Юнистрим»:

Отчетная дата	Комиссия по переводу без открытия счета (тыс.руб.)
	«Юнистрим»
на 01.04.2021г	24

Количество отправленных и полученных переводов за 1 квартал 2021 года составляет-220, за 1 квартал 2020 года составляет 224 перевода. Продолжается сокращение количества отправленных и полученных переводов по системе «Юнистрим» в связи с прекращением отправки клиентами крупных сумм денежных переводов вследствие высокой конкурентоспособности банковских продуктов, а также большую роль на снижение доходов сыграло введение ограничительных мер из-за пандемии коронавируса COVID -19.

2)«**Золотая корона**». Данная система предлагает осуществление переводов в пользу физических лиц в любом банке России и за рубежом, а также пополнение банковских карт MasterCard, VISA, погашение кредитов банков.

Система «Золотая корона»	За 1 квартал 2021 года	
	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов	229	77
Сумма переводов:		
Рубли (тыс.руб.)	5629	2050
Доллар США (тыс.долларов США)	15	7
Евро (тыс.евро)	-	-

Получено комиссии за осуществление переводов без открытия банковского счета по системе «Золотая корона»:

Отчетная дата	Комиссия по переводу без открытия счета (тыс.руб.)
	«Золотая корона»
на 01.04.2021г.	20

По платежной системе «Золотая Корона» наблюдается снижение денежных переводов в сравнении с аналогичным периодом прошлого года. Количество отправленных и полученных переводов по международной платежной системе «Золотая Корона» за 1 квартал 2021 года – 306 переводов, за 1 квартал 2020 года - 371 перевод. Снижение количества переводов на 17,52% произошло в связи прекращением отправки переводов нерезидентами в Узбекистан из-за закрытия границ в условиях пандемии COVID-19.

Информация о переводах без использования платежных систем:

Переводы без использования платежных систем	За 1 квартал 2021г.
Количество переводов (шт.)	4070
Сумма переводов (тыс.руб.)	23103
Комиссия по переводам (тыс.руб.)	167

По переводам денежных средств без использования платежных систем продолжает изменяться в сторону уменьшения количество переводов по погашению кредитов банков по оплате за товары, услуги, обучение, коммунальные платежи по причине перехода клиентов на онлайн платежи.

За 1 квартал 2021 года принято 2847(1 квартал 2020 года – 2987) перевода в уплату коммунальных платежей на сумму 8293 тыс.руб.(за 1 квартал 2020 года – 8247 тыс.руб.).

В сравнении с 1 квартал 2020 года общее количество отправленных переводов без использования платежных систем уменьшилось на 1112 , в суммовом выражении – на 1796 тыс.рублей.

Сдача в аренду банковских сейфов.

Для улучшения качества обслуживания юридических и физических лиц и увеличения объема продаж банковских услуг банк продолжает сдавать в аренду сейфы для хранения документов и ценностей. За 1 квартал 2021 года заключено 4 договоров аренды индивидуальных банковских сейфов. По состоянию на 01.04.2021 г. года занято клиентами 88 ячеек и получен доход в размере 73 тыс.руб.

Операции по кредитованию и размещению денежных средств.

Одним из основных направлений размещения средств являются операции кредитования.

Банк продолжает размещать денежные средства в реальный сектор экономики, расширяет услуги по кредитованию всех категорий клиентов, независимо от размера их бизнеса, субъектов малого предпринимательства и частных клиентов. По состоянию на 01.04.2021 г. ссудная задолженность составляет 261 894 тыс.руб., что на 2,57 % больше , чем на 01.01.2021г (255 327 тыс.руб), в том числе по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 212 764 тыс.руб., что на 3,74% больше, чем на 01.01.2021г (205 087тыс.руб), физическим лицам 49 130тыс. руб, что на 2,21% меньше, чем на 01.01.2021г (50 240 тыс.руб). За 1 квартал 2021года выдано кредитов на общую сумму 76 225 тыс.руб. в том числе по юридическим лицам , включая индивидуальных предпринимателей 67 489 тыс.руб., физическим лицам - 8 736 тыс. руб. .

С целью регулирования излишней ликвидности банк продолжает размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России. За 1 квартал 2021 год в депозиты Банка России перечислено денежных средств в сумме 21 804 220 тыс.руб.(остаток на 01.04.2021 г. составляет 939 160 тыс.руб.).

Операции с ценными бумагами по состоянию на 01.04.2021г.

По состоянию на 01.04.2021 г. общая стоимость портфеля ценных бумаг составляет 71 447 тыс.руб., которая состоит :

1) ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, стоимость которых составляет с учетом начисленного купонного дохода, дисконта и переоценки 904 тыс.руб.:

-облигации субъектов РФ 904 тыс.руб. (в т.ч.купонный доход 21 тыс.руб., положительная переоценка 12 тыс.руб. и дисконт 17 тыс.руб.) ;

По долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01 апреля 2021 г.на основании профессионального суждения резерв на возможные потери не создавали, начислены оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме 1 тыс.руб.(информация отражена по ст.34 формы 0409806).

В 1 квартале 2021 году ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не приобретали.

2) ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости, стоимость которых с учетом начисленного купонного дохода, составила 70 543 тыс.руб.:

-облигации Центрального Банка Российской Федерации 70 543 тыс.руб. (в т.ч.купонный доход 543 тыс.руб.).

За 1квартал 2021 года приобретены ценные бумаги (облигации) Центрального Банка Российской Федерации КОБР-41-об 40 000 шт. и КОБР-42-об в количестве 30 000 шт.

Ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, эмитированы Центральным Банком Российской Федерации, относятся к ценным бумагам без риска. Резерв на возможные потери по ценным бумагам, выпущенным Центральным Банком Российской Федерации, не формируется (п.1.1. гл.1 №611-П от 23.10.2017).

По состоянию на 01 апреля 2021 г. числятся:

-ценные бумаги Центрального Банка Российской Федерации КОБР-41-об в количестве 40 000 шт , стоимость портфеля по состоянию на 01.04.2021г. составила 40 366 тыс.руб. (в том числе купонный доход 366 тыс.руб.);

-ценные бумаги Центрального Банка Российской Федерации КОБР-42 в количестве 30 000 шт , стоимость портфеля по состоянию на 01.04.2020г. составила 30 177 тыс.руб. (в том числе купонный доход 177 тыс.руб.).

В 1 квартале 2021 г.погашен номинал облигаций Банка России (КОБР-38-об) в сумме 25267 тыс.руб.(в том числе купонный доход 267 тыс.руб.),отраженные в балансе по состоянию на 01.01.2021 г..

Операции с иностранной валютой.

В сфере внешнеэкономической деятельности за 1 квартал 2021 года АО КБ «ВАКОБАНК» контролировал 45 контрактов поставленных на учет. Кроме того, контролировались валютные операции, осуществляемые клиентами банка без оформления контракта на учет.

40 клиентов - юридические лица и индивидуальные предприниматели осуществляли расчеты с нерезидентами.

За 1 квартал 2021 года клиенты - физические лица не осуществляли переводы иностранной валюты за пределы РФ с текущих счетов и без открытия счета (не по системам денежных переводов).

Расчеты по валютным операциям осуществлялись через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях:

1.ПАО «Промсвязьбанк» - открыты 5 корреспондентских счетов (в рублях, евро, доллар США, белорусский рубль, украинские гривны);

2.АО КБ «ЮНИСТРИМ» для осуществления переводов без открытия банковского счета системы денежных переводов «Юнистрим» открыты 3 корреспондентских счета (рубли, евро, доллар США);

3.Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (Общество с ограниченной ответственностью) (сокращенно РНКО «Платежный Центр» (ООО)) открыты 3 корреспондентских счета в(рубли, евро, доллары США) , для осуществление переводов по платежной системе «Золотая корона».

Операции по покупке и продаже безналичной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке за 1 квартал 2021 года, в тыс. ед. валюты:

	Куплено	Продано
	За 1 квартал 2021г.	За 1 квартал 2021г.
Доллары США	134	117
Евро	233	233
Белорусские руб. (BYN)	8	7

Операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты за 1 квартал 2021 года в тыс. единиц валюты составили:

	Куплено и принято по конверсии в тыс.ед.валюты	Продано и выдано по конверсии в тыс.ед.валюты
Доллары США	3	35
Евро	2	1

3.2.2 Операции банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата.

Основные показатели финансово - хозяйственной деятельности банка за 1 квартал 2021г. характеризуются следующими данными:

тыс.рублей

Доходы банка составили – 64 456

Изменение величины доходов произошел за счет следующих статей:

1.процентные доходы по предоставленным кредитам –	6 861
2.процентные доходы по размещенным средствам в Банке России-	10 757
3.процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги	562
4.Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	29 289
5.доход при досрочном закрытии вклада физических лиц	11
6.доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме	592
7.положительная переоценка средств в иностранной валюте	2 272
8.комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	1 228
9.комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	731
10.комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	1 698
11.комиссионные доходы от других операций	116
12.Доходы от сдачи имущества в аренду	1 098
13.другие операционные доходы	57
14.прочие доходы	365
15.корректировки относимые на доходы	8 819
16.прочий совокупный доход	0

Расходы банка составили: 51 378

Изменение величины расходов произошло за счет следующих статей:

1.процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц	3 565
2.процентные расходы по депозитам клиентов – юридических лиц	0
3.расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	0
4.отчисления в резервы на возможные потери	11 808
5.расходы по купле продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	338
6.отрицательная переоценка ценных бумаг	0
7.отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	2 280
8.комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	170
9.за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем и	43
другие комиссионные расходы	31
10.расходы на содержание персонала	10 176
11.Амортизация	156

12.расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	311
13.организационные и другие управленческие расходы	3 632
14.расходы от выбытия долгосрочных активов и средств труда(полученных по договорам отступного,залога)	0
15.налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	4 756
16.прочие расходы	114
17.корректировки относимые на расходы	13 979
18.прочий совокупный расход	19

3.2.3 Информация о страновой концентрации активов и обязательств АО КБ «ВАКОБАНК»

Все активы АО КБ «ВАКОБАНК» размещены в пределах Российской Федерации.

3.3 Информация о принятии решения рассмотрения по итогам годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли АО КБ «ВАКОБАНК»

По решению Собрания акционеров, которое состоялось 05 июня 2020 года чистая прибыль за 2019 год в сумме 30 581 тыс.руб.была распределена в фонд накопления – 100% (протокол №1-2020 дата от 10.06.2020 г).За 2020 год чистая прибыль в размере 30 993 тыс.руб будет распределена на общем собрании акционеров.

4. Принципы, лежащие в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики.

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

- постоянство правил бухгалтерского учета – банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности кредитной организации;

- осторожность – активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению организации риски на следующие периоды;

- своевременность отражения операций в бухгалтерском учете - отражаются в день их совершения (поступления документов, с отметкой поступления);

- раздельное отражение активов и пассивов – счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде;

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

- приоритет содержания над формой – операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- открытость – отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции кредитной организации;

- Оценка активов и обязательств - активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем оцениваются(переоцениваются) по текущей(справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. Обязательства переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Методика оценки имущества и обязательств.

Установлено, что доходы и расходы банка отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», т.е. на финансовые результаты текущего года относятся все операции по факту их совершения,(кроме расходов и доходов относимых на счета №47422, №47423). Для урегулирования налогового и бухгалтерского учета суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально временному интервалу один раз в месяц . На счете № 47422 отражаются обязательства банка , в том числе суммы арендной платы согласно договоров аренды индивидуальных банковских сейфов; на счете №47423 отражаются суммы требований банка по истечении 30 дней выносятся на просрочку счет №45818 ; на счете №60312

суммы страховых взносов, за информационно-консультационные услуги, за сопровождение программных продуктов, за рекламу, за подписку на периодические издания. Проценты по привлеченным и размещенным средствам начисляются за период с 1 числа месяца до последнего дня месяца включительно.

Формирование доходов и расходов банка производится на основании финансового плана, утвержденного Советом Директоров банка. Распределение прибыли производится в соответствии с Положениями, утверждаемыми Советом Директоров банка на общем собрании акционеров при утверждении годового отчета по результатам за год. Часть прибыли по решению общего собрания акционеров направляется в резервный фонд, часть для расчетов с акционерами по выплате дивидендов, а в оставшейся части направляется на нераспределенную прибыль, оставленную по решению годового собрания акционеров (участников) в распоряжении кредитной организации.

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль производятся банком согласно главы 25 статьи 285 Налогового Кодекса РФ ежемесячными авансовыми платежами, исходя из фактически полученной прибыли, подлежащей исчислению.

Налоговая база исчисляется по итогам каждого отчетного налогового периода на основе данных налогового учета (регистр – сводные данные налогового учета за отчетный период на основе данных первичных документов сгруппированные согласно НК). Регистры налогового учета составляются в виде выписок лицевых счетов по каждой статье доходов и расходов. Сводный регистр включает в себя: наименование статей доходов и расходов; номера счетов; сумма доходов и расходов по бухгалтерскому учету; сумму доходов и расходов по налоговому учету и разница между бухгалтерским и налоговым учетом. Подписываются регистры исполнителем, составившим регистр и главным (его заместителем) бухгалтером. Содержание регистров учета является коммерческой тайной. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского и налогового учета, обязаны хранить коммерческую тайну.

Способ определения предельной величины процентов, подлежащей списанию на расходы, учитываемые при налогообложении прибыли будет следующий: расходами признается процент, исчисленный исходя из фактической ставки по таким долговым обязательствам, если эта ставка менее максимального значения интервала предельного значения.

На основании ст.269 НК РФ:

- по долговым обязательствам, оформленным в рублях по состоянию на 01.04.2021г:
 - по долговым обязательствам, оформленных в рублях и возникших в результате контролируемой сделки – от 0 до 180 процентов ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации;
 - по долговым обязательствам, оформленных в рублях – от 75 процентов ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации до 180 процентов ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации.
- по долговым обязательствам, оформленных в евро – от Европейской межбанковской ставки предложения (EURIBOR) в евро, увеличенной на 4 процентных пункта, до ставки EURIBOR в евро, увеличенной на 7 процентных пунктов.
- по долговому обязательству в долларах США – от ставки ЛИБОР в долларах США, увеличенной на 4 процентных пункта, до ставки ЛИБОР в долларах США, увеличенной на 7 процентных пунктов.

Методика оценки активов банка

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

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

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

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

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

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

-основные средства;

-нематериальные активы, в т.ч. приобретенная деловая репутация;

--недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Данные активы включают в себя остатки денежной наличности, остатки по счетам в Банке России и на корреспондентских счетах в банках. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование. На отчетную дату у Банка не существует ограничений на распоряжение денежными средствами и их эквивалентами.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Банком сделаны отчисления в обязательные резервы на 01.04.2021г. на сумму 1 363 тыс.руб.

Представленные кредиты и резерв под обесценение кредитного портфеля.

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как кредиты, предоставленные Банком, и учитываются по стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля.

Все кредиты отражаются в отчетности, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к уплате. Резерв под обесценение кредитного портфеля оценивается на основании качества обслуживания долга и оценки финансового состояния заемщиков, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражаются в отчете о финансовых результатах.

Операции с ценными бумагами.

С момента первоначального признания (отражение ценных бумаг на счетах баланса) и до прекращения признания (списание ценных бумаг с учета на счетах баланса) вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, либо путем создания резерва на возможные потери.

Под справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Методом определения справедливой стоимости ценных бумаг для целей настоящего учета принимается оценка их на активном(биржевом) рынке. Активным признается рынок, на котором операции с ценными бумагами совершаются на регулярной основе и в достаточном объеме, информация о текущих ценах является общедоступной, а цены отражают действительные рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности и совершаемые независимыми участниками рынка. Критериями активного рынка являются:

-информация о текущих ценах на ценные бумаги доступна широкому кругу контрагентов и операции на рынке совершаются на регулярной основе;

-наличие средневзвешенной цены , рассчитанной организатором торгов на рынке ценных бумаг на дату оценки или в течении 30 календарных дней;

-суммарный объем торгов за последние 30 календарных дней в основном режиме торгов составляет не менее 0,1% от объема выпуска, находящего в обращении, при этом совершено не менее 10 сделок в течение не менее 5 торговых дней.

Основой для определения справедливой стоимости являются ценовые котировки на активном рынке(ценная бумага считается котируемой на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера).

Справедливая стоимость ценной бумаги в условиях активного рынка определяется с использованием исходных данных 1 Уровня, к которым относятся фактические или расчетные цены сделок в процессе рыночных торгов, проводимых лицензированными организаторами торгов на рынке ценных бумаг. Для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке и номинированных в валюте РФ по которым организатором торговли рассчитывается рыночная котировка , надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли в соответствии с действующими требованиями законодательства. Если ценная бумага куплена при первичном размещении, то справедливая стоимость — это средневзвешенная цена размещения выпуска. Для ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня, раскрываемая признанными источниками информации (информационное агентство Блумберг) на дату ближайшую к дате осуществления переоценки , но не позже 30 календарных дней.

При отсутствии активного рынка справедливая стоимость определяется по информации о последних рыночных сделках. В случае отсутствия котировок ценной бумаги на активном рынке в качестве справедливой стоимости принимается цена последней собственной сделки с данной ценной бумагой. Неактивный рынок представляет собой рынок особенностями которого являются:

-совершение операций на нерегулярной основе , то есть снижение уровня и объемов активности по операциям с ценными бумагами (более 90 календарных дней);

-существенное изменение цен за короткий промежуток времени (30 календарных дней) признается изменение оцениваемого параметра на дату оценки в размере более 25%;

-существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения по ценным бумагам (разница более 20%).

Справедливая стоимость ценных бумаг в условиях неактивного рынка осуществляется на основании Исходных данных 2 Уровня и ниже . Исходные данные 2 Уровня -это исходные данные, которые прямо или косвенно наблюдаемые в отношении ценных бумаг. Корректировка исходных данных 2 Уровня , являющихся значительными для оценки в целом , может привести к тому , что полученная оценка справедливой стоимости будет отнесена к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости. При невозможности надежного определения справедливой стоимости отражение исходных данных осуществляется через формирование резервов на возможные потери.

В случае признания финансового рынка неактивным справедливая стоимость ценной бумаги определяется следующим образом:

-для ценных бумаг с государственным участием (в т.ч. муниципальных) или ценных бумаг имеющих рейтинг кредитоспособности не ниже ВВ или Ва3- последняя известная рыночная цена, которая рассчитывается организаторами торговли.

- для прочих ценных бумаг в условиях неактивного рынка применяются методы оценки определения справедливой стоимости: метод основанный на рыночных котировках (корректировочные коэффициенты); рыночный (сравнительный) метод (на основе данных 2 Уровня) ; доходный метод (метод дисконтирования денежных потоков) , условием дисконтирования является использование кривой дисконтирования.

По ценным бумагам, «имеющимся в наличии для продажи» и оцениваемым по справедливой стоимости, в случае, когда надежное определение справедливой стоимости какого либо выпуска ценных бумаг не представляется возможным и при наличии признаков их обесценения, банк принимает решение о прекращении переоценки, и начинает формировать резервы на возможные потери. Существенными критериями для такого решения являются - отсутствие активного рынка в

течение 90 календарных дней для конкретного выпуска ценных бумаг и снижение их справедливой стоимости на 25% от стоимости приобретения.

Основные средства.

«Под основными средствами в целях бухгалтерского учета признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается при одновременном выполнении следующих критериев:

объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена»

«Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат АО КБ «ВАКОБАНК» на сооружение(строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость»

«Для последующей оценки стоимости основных средств АО КБ «ВАКОБАНК» применительно ко всем группам однородных основных средств (за исключением объектов недвижимости) применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

К объектам недвижимости применяется модель по переоцененной стоимости. Переоцененная стоимость объекта должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Объекты основных средств списываются на расходы по мере отпуска их в эксплуатацию, если лимит составляет: по бухгалтерскому учету не более 40 000 рублей.

Объекты основных средств независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Проверка на обесценение осуществляется на основании профессионального суждения работниками учетно-операционного отдела. При вынесении профессионального суждения работниками анализируется:

- способен ли объект далее приносить экономические выгоды;
- физический и моральный износ объекта;
- имеются ли ограничения использования объекта;
- информация об уровне цен, опубликованная в средствах массовой информации, в сети Интернет, а также с использованием специальной литературы.

Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Убыток от обесценения – сумма, на которую балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму. Возмещаемая сумма – большее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу или ценности его использования.

Оценка справедливой стоимости объектов основных средств и выявление признаков обесценения объектов производится работниками учетно-операционного отдела в соответствии с учетной политикой банка, Положением №448-П.

После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств производится с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

На конец каждого последующего отчетного года АО КБ «ВАКОБАНК» определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматривается в конце каждого отчетного года. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью такого изменения на основании информации учетно-операционного отдела.

Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет использоваться банком с целью получения экономических выгод.

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

Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его использования, корректировки стоимости осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования.

При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Амортизация.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания	0,8%
Сейфы и специальное банковское оборудование	4,16%
Офисная мебель и прочий хозяйственный инвентарь:	6,5 – 16,7 %
Вычислительная техника	10-33,33%
Автомобили	14,2- 20%

Амортизация начисляется с даты введения объекта в эксплуатацию.

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о финансовых результатах в составе прочих операционных расходов.

Средства клиентов.

Средства клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств.

Уставный капитал.

Привилегированные акции.

Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов в размере 25% от их номинальной стоимости. Размер дивидендов по привилегированным акциям определяется общим собранием акционеров Банка. Данные акции классифицированы как часть уставного капитала Банка

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка

Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за 1 акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса и наделена одинаковым объемом прав.

По состоянию на 01.04.2021г. уставный капитал Банка составил 123 500 тыс. руб., включая 12349900 шт. обыкновенных акций и 1000шт. привилегированных акций.

Дивиденды.

Дивиденды, причитающиеся к уплате, не отражаются в отчетности до момента утверждения их общим годовым собранием акционеров Банка. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Налогообложение.

В отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о финансовых результатах по методу начисления. Комиссионные и другие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих операций. Непроцентные расходы отражаются в момент получения материальных ценностей или услуг.

Переоценка иностранной валюты.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о финансовых результатах по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются о финансовых результатах как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

Резервы.

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что исполнение этих обязательств может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения.

Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Отчетность по сегментам.

Сегмент – идентифицируемая составляющая деятельности банка, включающая либо предоставление банковских продуктов и услуг (бизнес сегмент), либо предоставление банковских продуктов и услуг в каком-либо конкретном экономическом секторе (географический сегмент), для которого характерны риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Банком было определено, что первичными сегментами его деятельности являются бизнес сегменты – предоставление банковских продуктов и услуг юридическим и физическим лицам.

4.2 Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности.

Информация по п.4.2, в т. ч. по п.п.4.2.1, 4.2.2, 4.2.3,4.2.4,4.2.5,4.2.6 будет освещена в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) за 2021 год.

4.3 Дополнительно раскрываемая информация:

-изменения в учетную политику

За 1 квартал 2021 года существенные изменения, внесенные банком в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей банка отсутствуют.

-о прибыли на акцию

Разводненная прибыль на акцию не рассчитывается, так как Банк не имеет выпущенных в обращение конвертируемых ценных бумаг и не имеет обязательств по договорам купли – продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости;

- характер и величина существенных ошибок по каждой статье отчета.

Ошибка – это неправильное отражение(неотражение) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности вследствие:

- неправильного применения законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- неправильного применения учетной политики организации;
- неточностей в вычислениях;
- неправильной классификации или оценки фактов хозяйственной деятельности;
- неправильного использования информации, имеющейся на дату подписания бухгалтерской отчетности;
- недобросовестных действий должностных лиц кредитной организации.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна кредитной организации на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

-существенность ошибки.

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, принимаемых ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

АО КБ «ВАКОБАНК» определяет следующие критерии признания ошибок существенными:

- неправильное применение законодательства о бухгалтерском учете – искажение любой статьи(строки) бухгалтерской отчетности более 10%;
- неправильное применение Учетной политики – 10% от итога по группе операций с соответствующей категорией активов или обязательств;
- неточности в вычислениях – сумма неточности в вычислениях составляет более 100тыс.руб;
- неправильная классификация или оценка фактов хозяйственной деятельности 10% от суммы нераспределенной прибыли;
- неправильное использование информации, относящейся на дату подписания отчетности – 10% от суммы нераспределенной прибыли.

Исправление ошибок осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету.

За 1 квартал 2021 года существенных ошибок не было.

5. События после отчетной даты (СПОД)

События после отчетной даты будут отражены в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) за 2021 год.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.

Информация предоставляется в соответствии с последовательностью форм и их статей.

6.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.

6.1.1 Объем и структура денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и в банках иностранных государств.

По пункту 6.1.1 АО КБ «ВАКОБАНК» корреспондентских счетов в банках иностранных государств не имеет.

Объем и структура наличных денежных средств в разрезе валюты за 1 квартал 2021 года составила (ст.1ф.0409806):

Наименование валюты	Обороты по счету №20202,20209			
	Входящий остаток	Дт	Кт	Исходящий остаток
	на 01.01.2021			на 01.04.2021
Рубли	7599	285223	283864	8958
Доллар США (в тыс.руб.)	11 (846)	93 (7095)	97 (7383)	7 (558)
Евро (в тыс.руб.)	1 (99)	4 (417)	5 (480)	0 (36)
Итого в тыс.руб.	8544	292735	291727	9552

Остаток наличных денежных средств по сравнению с остатком на 01.01.2021г. увеличился на 11,8%.

Обороты денежных средств по корреспондентскому счету в РКЦ и размещение денежных средств на счетах в Банке России за 1 квартал 2021 года составили, в тыс.единиц валюты (часть ст.2 и часть ст.5 ф.0409806):

Наименование	Обороты по счету №30102 и по счетам №319			
	Входящий остаток	Дт	Кт	Исходящий остаток
	На 01.01.2021			На 01.04.2021
РКЦ г.Великие Луки	7222	24393691	24393945	6968
Депозит в Банке России	1222000	21804220	22087060	939160
Итого	1229222	46197911	46481005	946128

Обязательные резервы в Банке России по состоянию на 01.04.2021 г. составляют 1 363 тыс.руб.

Обороты денежных средств по корреспондентским счетам в других кредитных учреждениях за 1 квартал 2021 года составили, в тыс.единиц валюты(ст.3 ф.0409806):

Наименование валюты	Обороты по счету №30110			
	Входящий остаток	Дт	Кт	Исходящий остаток
	На 01.01.2021			На 01.04.2021
Рубли	794	29220	29326	688
Доллар США(в тыс.руб.)	9(661)	141(10809)	140(10706)	10(764)
Евро(в тыс.руб.)	66(5972)	295(27446)	269(25186)	92(8232)
Белорусские рубли BYN (в тыс.руб.)	2(62)	12(339)	10(293)	4(108)
Итого в Российских рублях	7489	67814	65511	9 792
Резерв по корсчетам	67	КТ-84	ДТ-60	91
Итого за минусом резерва	7422	67730	65451	9701

Обороты за 1 квартал 2021г. по банкам в которых открыты корреспондентские счета составили, в тыс.единиц валюты:

Наименование банка	Доллар США		Евро		Белорусские рубли BYN		Рубли РФ	
	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
ПАО «Промсвязьбанк»	0	0	153	136	12	10	230	230
АО КБ «Юнистрим»	125	125	142	133	0	0	19878	19752
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	16	15	0	0	0	0	9112	9344
Всего по банкам	141	140	295	269	12	10	29220	29326

Денежные средства используются только в кредитных организациях внутри России. Информация о величине денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, либо недоступных для использования отсутствует.

По пункту 6.1.2 информация за 1 квартал 2021 года отсутствует, так как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отсутствуют.

6.1.3 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с подразделением их на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2 (а) МСФО (IFRS) 9.

Информация об объеме вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход(стр.6 ф.0409806).

по состоянию на 01.04.2021 года:

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	до востребования и менее 1 месяца	до 12 месяцев	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
Региональные и муниципальные облигации	-	904	-	-	904
ИТОГО	-	904	-	-	904

Информация о структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по видам экономической деятельности эмитентов и географической концентрации активов по состоянию на 01.04.2021 года.

Наименование	Номер ОКВЭД	Наименование ОКВЭД	Географические зоны
Министерство управления финансами Самарской области (код ISIN ценной бумаги RU000A0JUQP7)	84.11.21	Деятельность органов государственной власти субъектов Российской Федерации (республик, краев, областей), кроме судебной власти, представительств исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации при Президенте Российской Федерации	Российская Федерация

На 01.04.2021 года вложения банка в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составили с учетом начисленного купонного дохода 904тыс.руб., в том числе:

Облигации субъектов Российской Федерации – 904 тыс.руб. (в т.ч. начисленный купонный доход –21 тыс.руб., дисконт -17 тыс.руб., положительная переоценка- 12 тыс.руб.).

За 1 квартал 2021 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не приобретались.

За 1 квартал 2021 года реализации облигаций субъектов Российской Федерации не было.

Облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительством Самарской области. Срок погашения этих облигаций июль 2021 года. Ставка купона 10,00%.

Приобретенные ценные бумаги классифицированы в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отражаются по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

6.1.3.1 Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П и Указанием Банка России №2732 формируется резерв на возможные потери.

По долговым ценным бумагам оцениваемым через прочий совокупный доход по состоянию на 01.04.2021г. на основании профессионального суждения созданы оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме - 1 тыс.руб.(информация отражена по ст.34 формы 0409806).

6.1.3.2 Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П и Указанием Банка России №2732 формируется резерв на возможные потери-объем сформированного резерва и его изменения за 1 квартал 2021 год.

По долговым ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход по состоянию на 01.04.2021г. на основании профессионального суждения резерв на возможные потери не создавали.

По пункту 6.1.3.3 информация в отношении инвестиций в долевыми инструментами классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9 отсутствует.

По пункту 6.1.4.

Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н, включающую по каждому классу активов и обязательств:

Основой для определения справедливой стоимости ценных бумаг являются ценовые котировки на активном рынке. Для определения справедливой стоимости ценных бумаг используется средневзвешенная цена ценной бумаги, рассчитанная организатором торгов, на торговых площадках которого они приобретены Банком.

Если ценная бумага куплена при первичном размещении, то справедливая стоимость – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги. Если со времени последней сделки существенно изменились экономические условия и отсутствует необходимая информация на активном рынке, то соответствующее изменение справедливой стоимости определяется профессиональным суждением ответственного сотрудника.

Критерии существенности экономических условий определены в Учетной политике Банка.

За 1 квартал 2021 года изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход произошло в сторону уменьшения на 19 тыс.руб. .

Данное изменение отражено в ОФР кредитной организации за 1 квартал 2021 года части 7 «Прочий совокупный доход» в Разделе 2 «Уменьшение статей прочего совокупного дохода» всего 19 тыс.руб.(по символу 72102-19 тыс.руб.).

По пункту 6.1.5.

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

Банк не перечислял денежные средства в уставные капиталы других организаций.

6.1.6 Информация об объемах вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности

(к п. 7.1 пояснительной информации - кредитный риск)

	На 01.01.2021г(тыс.руб.)/ уд.вес%	На 01.04.2021г(тыс.руб.)/ уд.вес%
Депозиты в Банке России	1 222 000 / 82,63 %	939 160/ 78,10 %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических (в т.ч ИП) лиц всего	205 449 / 13,89%	213 106 / 17,72 %
в том числе:		
Кредиты	205 087	212 764
Требования по получению процентных доходов	362	342
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц всего	51 451 / 3,48%	50 277 /4,18%
В том числе:		
Кредиты	50 240	49 130
Требования по получению процентных доходов	1 211	1 147
Всего	1 478 900 /100%	1 202 543 /100%

Требования банка по состоянию на 01.04.2021г в сравнении с данными на 01.01.2021г. изменились в сторону снижения на 18,69% или на 276 357 тыс.руб. (что не существенно менее 25%) .

Изменилась структура требований: по юридическим лицам рост на 3,73% или на 26 195 тыс. руб., по физическим лицам снижение на 2,28% или на 1 174 тыс. руб., вложения денежных средств в депозиты Банка России снижение на 23,15% или на 282 840 тыс.руб..

Информация об объеме вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (стр.7 ф.0409806).

по состоянию на 01.04.2021 года:

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	до востребования и менее 1 месяца	до 12 месяцев	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
Облигации Банка России	40366	30177	-	-	70543
ИТОГО	40366	30177	-	-	70543

Информация о структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по видам экономической деятельности эмитентов и географической концентрации активов по состоянию на 01.04.2021 года

Наименование	Номер ОКВЭД	Наименование ОКВЭД	Географические зоны
Купонные облигации Банка России (Код ISIN ценной бумаги RU000A102MW9)	64.11	Деятельность Центрального Банка Российской Федерации (Банка России)	Российская Федерация
Купонные облигации Банка России (Код ISIN ценной бумаги RU000A102Q90)	64.11	Деятельность Центрального Банка Российской Федерации (Банка России)	Российская Федерация

Ценные бумаги, эмитированные Центральным Банком Российской Федерации относятся к ценным бумагам без риска, резерв по данным ценным бумагам не формируется (согласно п.1.1 гл.1 Положения №611-П от 23.10.2017г.). Данные ценные бумаги оценивались по амортизированной стоимости.

За 1 квартал 2021 года приобретены ценные бумаги (облигации) Центрального Банка Российской Федерации в количестве 70 000 шт.

По состоянию на 01.04.2021 г. числятся:

-ценные бумаги Центрального Банка Российской Федерации КОБР-41 в количестве 40 000 шт, стоимость портфеля по состоянию на 01.04.2021г. составила 40 366 тыс.руб. (в том числе купонный доход 366 тыс.руб.);

-ценные бумаги Центрального Банка Российской Федерации КОБР-42 в количестве 30 000 шт, стоимость портфеля по состоянию на 01.04.2021г. составила 30 177 тыс.руб. (в том числе купонный доход 177 тыс.руб.).

В 1 квартале 2021 г.погашен номинал облигаций Банка России (КОБР-38-об), приобретенный в 4 квартале 2020 г., в сумме 25267 тыс.руб.(в том числе купонный доход 267 тыс.руб.).

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

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам).

Структура кредитного портфеля физических лиц

	На 01.01.2021г(тыс.руб.)/ уд.вес%	На 01.04.2021г(тыс.руб.)/ уд.вес%
Ссудная задолженность всего	50 240 /100%	49 130 /100%
В том числе:		
Жилищные ссуды	3 386 / 6,74%	3 227 / 6,57%
Ипотечные ссуды	22 355 /44,50%	22 656 / 46,11%
Иные потребительские ссуды	24 499 /48,76%	23 247 /47,32%

Таким образом, можно сделать вывод, что наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля физических лиц по состоянию на 01.04.2021г. составляют потребительские кредиты — 47,32%.

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц.

Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей)	На 01.01.2021г., тыс.руб.	уд.вес. %	На 01.04.2021г., тыс.руб.	уд.вес. %
Всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	205 087	100,00	212 764	100,00
Сельское хозяйство и лесозаготовки	74971	36,55	54 296	25,52
Обрабатывающие производства	50434	24,59	89 660	42,14
Строительство	3725	1,82	0	0
Транспорт и связь	16626	8,11	14 399	6,77
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	46775	22,81	45 186	21,24
Операции с недвижимым имуществом, аренда, предоставление услуг	1654	0,81	1 382	0,65
Прочие виды деятельности	10902	5,31	7 841	3,68

Как видно из приведенных выше данных, Банк формирует кредитный портфель по всем отраслевым направлениям. Наибольший удельный вес занимает обрабатывающее производство 42,14%.

Сведения о размещенных средствах в различных географических зонах (по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям) .

Местонахождение заемщика	Объем предоставленных кредитов за 2020г., тыс.руб.	Уд.вес, %	Объем предоставленных кредитов за I квартал 2021г., тыс.руб.	Уд.вес, %	Задолженность на 01.01.2021г., тыс. руб.	Задолженность на 01.04.2021г., тыс. руб.
Тверская область	62000	32,38	0	0	60 000	40000
Псковская область	129488	67,62	67489	100	145087	172764
Всего	191488	100,00	67489	100,00	205087	212764

За 1 квартал 2021 года кредитование производилось по одному географическому региону РФ, объем выданных кредитов (67489 тыс.руб.) приходится на Псковскую область.

Сведения о сроках погашения ссудной задолженности тыс.руб.:

	До 30 дней	От 31-до 180 дней	От 181-до 1года	От 1года-до 3 лет	От 3-х до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченная без срока	Всего
Юридич. лица (в т.ч. ИП)	1667	8387	30596	92764	42506	24244	12600	212764
Физические лица	474	2282	6423	16542	9271	10456	3682	49130
Всего	2141	10669	37019	109306	51777	34700	16282	261894

Информация о справедливой стоимости активов по моделям оценки. в тыс.руб.

	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	26312	26312
- наличные средства	-	-	9552	9552
- остатки по счетам в Банке России	-	-	6968	6968
корреспондентские счета	-	-	9792	9792
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	904	-	-	904
- корпоративные облигации	-	-	-	-
- региональные и муниципальные облигации	904	-	-	904
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	70543	-	-	70543
Облигации Банка России	70543	-	-	70543
Средства в Банке России	-	939160	-	939160
-депозиты в других банках	-	939160	-	939160
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	261894	261894
- кредиты юридическим лицам, в т.ч. индивидуальным предпринимателям	-	-	212764	212764
- кредиты физическим лицам	-	-	49130	49130
Итого финансовых активов	71447	939160	288206	1298813

Справедливая стоимость сумм размещенных в других банках, кредитов рассчитывалась с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным финансовым инструментам на дату отчета. При определении ставок Банк руководствовался средними процентными ставками по активам с аналогичным сроком погашения, конфигурацией денежных потоков, валютой, кредитным риском и процентной базой.

Информация по пунктам 6.1.8 , 6.1.9 , 6.1.10 , 6.1.11,6.1.12,6.1.13 отсутствует.

6.1.14 Информация по каждому классу основных средств.

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. (ст.11 ф.0409806).

Состав основных средств:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная(восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.	Сумма начисленного резерва тыс.руб.
Отчетная дата: 01.04.2021			
Здания	53 833	9541	2 587
Машины и оборудование	2 146	2 087	
Производственный и хозяйственный инвентарь	1 090	797	
Транспортные средства	8 346	8 346	
Итого:	65 415	20 771	2587

Объектом недвижимости, временно не используемый в основной деятельности является нежилое помещение, которое передано в аренду и учитывается на балансовом счете №61904 - первоначальная стоимость 4 522 т.р., создан резерв на счете 61912 - 75% (на 01.04.2021г.-2587 тыс.руб.).

Сведения о методах начисления амортизации и отчислений по группам объектов основных средств.

Начисление амортизационных отчислений по всем группам объектов основных средств, производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. Амортизация начисляется в общем порядке с даты введения объекта основных средств в эксплуатацию.

Срок полезного использования устанавливается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (ред. 06.07.2015г.)

Сведения по приобретению, замене, выбытию основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности .

Объекты основных средств списываются на расходы по мере отпуска их в эксплуатацию, если лимит составляет: по бухгалтерскому учету не более 40 000 рублей.

В I квартале 2021 года банк не производил списания с бухгалтерского учета основных средств. По состоянию на 01.04.2021 года на счете 60415 числится системный блок (процессор Intel Core i5-10400 Comet Lake), который был приобретен в 2020 году.

Запасные части, материалы, инвентарь и оборудование списываются в отделы по мере приобретения и затраты по ним относятся на расходы в том отчетном периоде, в котором были понесены согласно Учетной политики банка.

6.1.14.1 Информация о составе, структуре и изменении стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи. (ст.12 ф.0409806).

По состоянию на 01.04.2021 года на балансе банка числятся долгосрочные активы:

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленного резерва тыс.руб.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	60163	60163
Итого:	60163	60163

Сведения по приобретению, замене, выбытию долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога .

По состоянию на 01.04.2021 года на балансовом счете №62001 учитываются долгосрочные активы предназначенные для продажи в общей сумме 60163 тыс.руб., по которым создан 100% резерв, который учитывается на счете №62002 в сумме 60163 тыс.руб.

6.1.15. Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

Перевод объекта в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом следующих критериев:

- **критерий неделимости объекта** – когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы или прироста имущества, а другая – в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными требованиями, банк учитывает указанные части объекта по отдельности только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга;

- **критерий незначительности использования** – если же части объекта нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг. В таком случае для классификации объекта кредитная организация применяет профессиональное суждение и критерии существенности.

- **стоимость объекта может быть надежно определена** – перевод объекта из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом принятых критериев.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков на обесценение.

На конец каждого отчетного года банк выявляет наличие признаков возможного обесценения с учетом критериев существенности, изложенных в учетной политике банка.

За 1 квартал 2021 года перевода объектов в состав(из состава) недвижимости, временно не используемой в основной деятельности не было.

По состоянию на 01.04.2021г. объектом недвижимости, временно не используемой в основной деятельности является недвижимое помещение (с 2014 года), которое передано в аренду и учитывается на балансовом счете №61904 – первоначальная стоимость – 4 522тыс.руб., резерв на счете №61912 – 75% (на 01.04.2020г. – 2 587 тыс.руб.).

Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Фактов ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, а также обременения основных средств обязательствами нет.

6.1.16. Информация об операциях аренды (помимо информации, раскрываемой в соответствии с настоящим приложением).

По состоянию на 01.04.2021 года АО КБ «ВАКОБАНК» сдает в аренду:

- недвижимость(кроме земли), временно неиспользуемую в основной деятельности, нежилое помещение числящееся на счете №61904.
- долгосрочные активы предназначенные для продажи, учитываемые на счете №62001.

По пункту 6.1.17 нематериальные активы в балансе банка отсутствуют.

6.1.18 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов (стр.9, стр. 13 ф.0409806)(тыс.руб.):

Информация по прочим активам

Наименование актива	Входящий остаток на 01.01.2021г.	обороты		Исходящий остаток на 01.04.2021.
		Дт	Кт	
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	22	135297	135301	18
Расчеты по налогам и сборам	1666	0	0	1666
НДС, уплаченный	0	277	277	0

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2246	3338	3389	2195
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	15	14	1
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2	0	2	0
Средства труда и предметы труда полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0	0	0
Требования по прочим операциям (сч.47423)	0	3	3	0
Просроченная задолженность по прочим требованиям (сч.458)	0	2	2	0
Созданный резерв	КТ 2 054	КТ 1066	ДТ1091	КТ 2029
Итого за минусом резерва	1882	137866	137897	1851

По состоянию на 01.04.2021 отложенный налоговый актив составляет 3 277 тыс.руб..

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 01.04.2021 отсутствует. Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты – отсутствует.

6.1.19 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций (стр.3 ф.0409806)

Расчеты по валютным операциям осуществлялись через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях:

1. ПАО «Промсвязьбанк» - открыты 5 корреспондентских счетов (рубли, евро, доллар США, белорусский рубль, украинские гривны);
2. АО КБ «ЮНИСТРИМ» для осуществления переводов без открытия банковского счета системы денежных переводов «Юнистрим» открыты 3 корреспондентских счета (рубли, евро, доллар США);
3. Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (Общество с ограниченной ответственностью) (сокращенно РНКО «Платежный Центр» (ООО)) открыты 3 корреспондентских счета (рубли, евро, доллары США), для осуществления переводов по платежной системе «Золотая корона».

Остатки средств по банкам в которых открыты корреспондентские счета по состоянию на 01.04.2021г. составили в тыс.единиц валюты:

Наименование банка	Доллар США	Евро	Белорусские рубли (BYN)	Рубли РФ
ПАО «Промсвязьбанк»	0/29	49/4370	4/108	6
АО КБ «Юнистрим»	4/259	43/3862	0	458
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	6/476	0/0	0	224
Всего по банкам	10/764	92/8232	4/108	688

По состоянию на 01.04.2021 г. всего по банкам остаток на корреспондентских счетах в рублевом эквиваленте 9 792 тыс.руб., создан резерв в сумме 91 тыс.руб.

Итого по статье 3 формы №0409806 – 9 001 тыс.руб..

Межбанковских кредитов, депозитов, заимствованных ценных бумаг, синдицированных кредитов, депозитов «овернайт» на счетах кредитных организаций банк не имеет.

6.1.20 Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (стр.16, и стр.16.1 ф.0409806).

Структура и динамика привлеченных средств по договорным срокам, тыс.руб.

Привлеченные средства	Остаток на 01.07.2020 года (тыс.руб.)	Удельный вес (%)
42303 – на срок от 31 до 90 дней	1	
Социальный 31 день	0,3	-
Краткосрочный 31 день	0,5	-
Майский	0,2	-
42304 – на срок от 91 до 180 дней	6920	
Депозит 91дн.	94	0,03%
Депозит 180дн.	2	-
Срочный на 120 дней	13	-
Срочный на 91 день	-	-
Срочный на 180 дней	6811	1,91%
42305 – на срок от 181 до 1 года	265247	
Депозит 365 дней	380	0,11%
Срочный 365 дней	2	-
Срочный пенсионный 360 дней	264865	74,20%
42306 – на срок от 1 года до 3 лет	53723	
Мобильный на 370 дней	109	0,03%
Срочный на 740 дней	311	0,09%
Срочный на 370 дней	53303	14,93%
42307 – на срок свыше 3 лет	31049	
Детский	13	-
Зарплатный на 5 лет	31036	8,69%
42605 – на срок от 181 до 1 года	1	
Срочный пенсионный 360 дней для нерезидентов	1	-
42606 – на срок от 1 года до 3 лет	39	
Депозит на 540 дней для нерезидентов	39	0,01%
ИТОГО	356980	100,00%

Остаток денежных средств по вкладам до востребования(балансовые счета 42301, 42601) на 01.04.2021 года составил 638 тыс.руб.

АО КБ «ВАКОБАНК» продолжил работу на рынке вкладов физических лиц. За 1 квартал 2021 года общая сумма вкладов уменьшилась с 362 372 тыс.руб.(по состоянию на 01.01.2021.) до 357 618 тыс.руб.(по состоянию на 01.04.2021г.) то есть на 4 754 тыс.руб. Остаток по текущим счетам физических лиц на 01.04.2021г. составил 101851 тыс. руб., на 01.01.2021 г. 109 583 тыс.руб., т.е. уменьшился на сумму 7 732 тыс.руб. .

По состоянию на 01.04.2021г. остаток денежных средств по счетам ИП 69 555 (в т.ч. адвокаты – 46 тыс.руб.), остаток на счетах юридических лиц – 199 887 тыс.руб.

На транзитном счете №40911 по состоянию на 01.04.2021г.-154тыс.руб. .

На счете №47411 «Начисленные проценты по привлеченным средствам физ. лиц» -1 357 тыс.руб.

Форма №0409110-А474/16.3 (разность остатков №47445 и №47450)- (- 9 тыс.руб).

Форма №0409110-А474/16.5 (разность остатков №47426 и №47469)- 0 тыс.руб.

Итого по стр.16 формы 0409806 отражено 730 413 тыс.руб.

Итого по стр.16.2 формы 0409806 отражено 730 413 тыс.руб.

Итого по стр.16.2.1 формы 0409806 отражено 528 978 тыс.руб.

Средневзвешенная процентная ставка на 01.04.2021г. – 3,7%.

По пунктам 6.1.21, 6.1.22, 6.1.23,6.1.24 у банка информация отсутствует.

6.1.25 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств (ст.19 и ст.21 ф.0409806):

Наименование актива	Входящий остаток на 01.01.2021г.	обороты		Исходящий остаток на 01.04.2021г.
		Дт	Кт	
Обязательства по прочим операциям	686	5363	5386	709
Расчеты по налогам и сборам	619	5237	5639	1021
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	916	1121	2361	2156
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	251	2287	2036	0
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	0	0	0	0
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	0	15690	16396	706
Расчеты по выплате вознаграждений работникам	5188	5969	8404	7623
Итого	7660	99519	101369	12215

Итого значение по статьям 21 формы 0409806- 12 215 тыс.руб

По состоянию на 01.04.2021 г. отложенные налоговые обязательства отсутствуют

6.1.26 Информация о резервах — оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах будет освещена в годовом отчете за 2021 год.

6.1.27 Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении не исполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения.

Качество ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.04.2021г. (данные согласно ф. 115)

Категория качества	Требования по ссудам, тыс.руб.	Расчетный резерв, тыс. руб.	Расчетный резерв с учетом обеспечения, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв, тыс.руб.	Требования по процентным доходам, тыс.руб.	Расчетный резерв, тыс. руб.	Расчетный резерв с учетом обеспечения, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв, тыс.руб.
Первая (стандартные)	5439	-	-	-	-	-	-	-
Вторая (нестандартные)	103900	6315	6315	6315	-	-	-	-
Третья (сомнительные)	88573	34875	34875	34875	1	-	-	-

Четвертая (проблемные)	18279	15641	15641	15641	384	346	346	346
Пятая (безнадежные)	45703	45703	45703	45703	1488	1488	1488	1488
Всего	261894	102534	102534	102534	1873	1834	1834	1834

Фактически сформированный резерв по ссудной задолженности составляет 39,15% от ссудной задолженности.

Требования к кредитным организациям на 01.04.2021г.

Категория качества	Корреспондентские счета тыс.руб.	Расчетный резерв, тыс.руб.	Фактически сформированный резерв, тыс.руб.	Вложения в ценные бумаги	Расчетный резерв, тыс.руб.	Фактически сформированный резерв, тыс.руб.
Первая (стандартные)	700	-	-	-	-	-
Вторая (нестандартные)	9092	91	91	-	-	-
Третья (сомнительные)	-	-	-	-	-	-
Четвертая (проблемные)	-	-	-	-	-	-
Пятая (безнадежные)	-	-	-	-	-	-
Всего	9792	91	91	-	-	-

Общая сумма требований к кредитным организациям 9792 тыс.руб., расчетный и фактически сформированный резерв (91 тыс.руб.) составляет 0,93% от общей суммы требований.

Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.04.2021г. (данные согласно ф. 115).

Состав активов	Сумма требования	Расчетный резерв, тыс.руб.	Фактически сформированный резерв, тыс.руб.	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	9792	91	91	0
1.1. корреспондентские счета	9792	91	91	0
1.2. вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	216063	86169	86169	-27256
2.1. предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	212764	83962	83962	-26913
2.2. вложения в ценные бумаги	892	0	0	1
2.3. прочие активы	1681	1519	1519	0
2.4. требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	726	688	688	-344
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	50787	20228	20228	1076
3.1. предоставленные кредиты (займы)	49130	18572	18572	1967
3.2. прочие активы	510	510	510	0
3.3. требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1147	1146	1146	-891
4. Всего, активы, оцениваемые в целях	276642	106488	106488	-26180

создания резервов на возможные потери				
---------------------------------------	--	--	--	--

Элементы расчетной базы на возможные потери, предусмотренные п.2.7 Положения Банка России № 611-П от 23.10.2017

Наименование статьи	Сумма активов, тыс.руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс.руб.
Активы, учитываемые на балансе до 1 года	0	0
Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	6778	6778
Активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет	50890	50890
Активы, учитываемые на балансе от 3 до 4 лет	2495	2 495
Активы, учитываемые на балансе более 5 лет	3450 (за минусом амортизации)	2588
Активы, по которым величина резерва превышает 20%	63613	62750

Обеспечение по ссудной задолженности, тыс. руб.

Полученные независимые гарантии и поручительства	396391 (уд. Вес 44,01 %)
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам	504348 (уд. Вес 55,99%)
Всего	900739 (100,00%)

Наибольший удельный вес в обеспечении ссудной задолженности занимает имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам - 55,99%

Информация по реструктурированной ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2021г. на основании формы №0409115 (ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России №590-П).

	Сумма задолженности, тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс.руб.	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Реструктурированная ссудная задолженность юридических лиц всего, в т.ч. в разрезе по географическим зонам	12000	10800	-5400
Псковская область	12000	10800	-5400
Тверская область	0	0	0
Реструктурированная ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей, в т.ч. в разрезе по географическим зонам	0	0	0
Итого	12000	10800	-5400

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска (данные отражены согласно ф. №0409808 подраздел 3.2).

Наименование показателя	Сумма требований, тыс.руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
		В соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России №283-П тыс.руб.		по решению уполномоченного органа			
		процент	тыс.руб.	процент	тыс.руб.	процент	тыс.руб.
Реструктурированные ссуды	15269	83	12673	72	10994	-11	-1679

Активы с просроченными сроками гашения (объем актива проставлен в полном объеме независимо от суммы просроченного долга, на основании формы №0409115).

	Сумма просроченной задолженности, тыс.руб.
Просроченная задолженность всего в том числе	46021
по юридическим лицам	40794
по физическим лицам	5227
Просроченная задолженность в разрезе географических зон	
Псковская область	46021

Информация о сроках задержки платежа по просроченной ссудной задолженности по состоянию на отчетную дату на основании формы №0409115 (объем актива проставлен в полном объеме независимо от суммы просроченного долга).

Тыс.руб.

Ссудная задолженность с просроченными сроками гашения	до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого
Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (в том числе индивидуальным предпринимателям)	28179	0	0	12615	40794
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	524	779	46	3878	5227
Итого	28703	779	46	16493	46021

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной задолженности (261894 тыс. руб.) составляет 17,57%.

6.1.28 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала АО КБ «ВАКОБАНК»(ст.24 ф.0409806).

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.04.2021г составил 123,5млн. руб., доля участия в уставном капитале банка физических лиц составляет 99,99%, в т.ч. Каракаев Б.Н.-99,96%, Каракаев А.Б.-0,02% доля участия в уставном капитале банка юридических лиц 0,01%.

Общее количество акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров банка на 01.04.2021г. составляет 225.

6.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.

6.2.1 Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов Анализ статей «Отчета о финансовых результатах» по состоянию на 01.04.2021г.

тыс.руб.

1 квартал 2021г.

Процентные доходы, всего(ст.1 ф.0409807)
От средств в кредитных организациях
(ст.1.1 ф.0409807)

18 169
10 757

От ссуд, предоставленных клиентам не являющихся кредитными организациями (ст.1.2 ф.0409807)	6 850
От вложений в ценные бумаги (ст.1.4 ф.0409807)	562
Процентные расходы, всего (ст.2 ф.0409807)	(3 565)
По средствам кредитных организаций	
По средствам юр.лиц (ст.2.2ф.0409807)	0
По средствам физ.лиц(ст.2.2ф.0409807)	(3 565)
Корректировки ,увеличивающие процентные расходы (ст.2.2ф.0409807)	0
Чистые процентные доходы (ст.3 ф.0409807)	14 604
Изменение резервов(ст.4,16,18 ф.0409807)	12 371
Чистый доход от операций с ценными бумагами (ст.8 ф.0409807)	0
Чистый доход от операций с иностранной валютой (ст.10,11 ф.0409807)	246
Чистый комиссионный доход (ст.14, -ст.15 ф.0409807)	3 529
Прочие операционные доходы (ст.19 ф.0409807)	1 602
Операционные расходы (ст.21 ф.0409807)	(14 499)
Прибыль до налогообложения (ст.22 ф.0409807)	17 853
Начисленные(уплаченные)налоги (ст.23 ф.0409807)	(4 756)
Прибыль после налогообложения (ст.26 ф.0409807)	13 097
Прочий совокупный доход(убыток) (ст.9 раздела 2)	(19)
Финансовый результат за отчетный период (ст.10 раздела 2)	13 078

Статьи наиболее сильно повлиявшие на рост операционных расходов за 1 квартал 2021г.:

1) расходы, связанные с обеспечением деятельности банка (ст.21 ф. №0409807) 14 499 тыс.руб.
-расходы на содержание персонала АО КБ «ВАКОБАНК», включая страховые взносы составили 10 176 тыс.руб.;

- организационные и управленческие расходы – 4 323 тыс.руб.

По стр.23 ф.0409807 отражены налоги в сумме 4756 тыс.руб.:

-налог на имущество - 225 тыс.руб.;

-налог на землю - 79 тыс.руб.;

-НДС – 281 тыс.руб.;

- транспортный налог - 29 тыс.руб.;

-гос.пошлина - 28 тыс.руб.;

-налог на прибыль, начисленный на процентные доходы по вложениям в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления составил 47 тыс.руб..

-налог на прибыль составил 4067 тыс.руб.

-увеличение налога на прибыль на отложенный налог составил 0 тыс.руб.

Изменения ставок по вышеуказанным налогам за за 1 квартал 2021г. не было.

По состоянию на 01.04.2021г.отражены корректировки по следующим статьям:

- по ст.1.2 формы №040807 отражены корректировки в сумме **(-11)** тыс.руб.;

-по ст.4 формы №0409807 отражены оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме **(-5 110)** тыс.руб. (корректировки увеличивающие процентные расходы на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным кредитам в сумме 13 853 тыс.руб и корректировки увеличивающие процентные доходы на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным кредитам в сумме 8 743 тыс.руб.);

-по ст. 16 формы №0409807 отражены корректировки по операционным расходам в сумме **(0)** тыс.руб.;

-по ст.19 формы №0409807 отражены корректировки по прочим операционным доходам в сумме **(+71)** тыс.руб.;

- по ст. 21 формы №0409807 отражены корректировки по операционным расходам в сумме **(-110)** тыс.руб..

Итого по форме №0409807 отражены корректировки в сумме **(-5 160)** тыс.руб..

6.2.2 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) .

По состоянию на 01.04.2021г. прибыль составила:

- прибыль от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (от вложений в ценные бумаги) составила 540 тыс.руб.(ст.1.4 формы 0409807);
- прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (от вложений в ценные бумаги) составила 22 тыс.руб.(ст.1.4 формы 0409807)

По пункту 6.2.3 информация отсутствует.

6.2.4 Общая сумма процентных доходов (расходов), рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с [пунктом 4.1.2\(a\)](#) МСФО (IFRS) 9 (отдельно), и финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.04.2021г. Составила 6 850 тыс.руб.

6.2.5 Комиссионные доходы (расходы), за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной ставки, связанные с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.04.2021г. составили 3 529 тыс.руб.

6.2.6 Сумма убытков от обесценения, признанная в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде и статья(статьи) отчета о совокупном доходе , в которых отражаются убытки от обесценения.

Отрицательный прочий совокупный доход составил по состоянию на 01.04.2021г. 19 тыс.руб.

6.2.7. Сумма восстановления убытков от обесценения, признанная в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, и статья (статьи) отчета о совокупном доходе, в которой (которых) отражается восстановление данных убытков от обесценения - отсутствует.

6.2.8. Сумма убытков от обесценения по переоцененным активам, признанная в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода отсутствует.

6.2.9. Сумма восстановления убытков от обесценения по переоцененным активам, признанная в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода отсутствует.

6.2.10. Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков, за исключением курсовых разниц, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. За 1 квартал 2021г. сумма курсовых разниц от переоценки иностранной валюты составляет (-8 тыс.руб.)

6.2.11. Сумма курсовых разниц, признанная в составе прочего совокупного дохода и учитываемая в составе собственного капитала, а также сверка суммы курсовых разниц на начало и конец отчетного периода отсутствует.

6.2.12. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу отражена в п.6.2.1 настоящей пояснительной информации.

Информация по п.6.2.13, 6.2.14, 6.2.15 будет освещена в годовом отчете за 2021 год.

6.2.16 ,6.2.17 Информация о характере расходов на вознаграждение работникам за 1 квартал 2021г.

Заработная плата, оплата ежегодных отпусков и премии – 7 028 тыс.руб.

Оплата больничных листов за счет средств работодателя – 24тыс.руб.

Оплата по договорам возмездного оказания услуг 12 тыс.руб.

6.2.18 Информация о затратах на исследование и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

АО КБ «ВАКОБАНК» не ведет деятельность в области научно-технического развития.

Информация о прочих случаях восстановления резервов.

За 1 квартал 2021г. АО КБ «ВАКОБАНК» формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних положений, на основании профессиональных суждений о качестве активов и о возможном риске не исполнения контрагентами.

Информация о реструктуризации деятельности организации и восстановлении любых резервов по затратам на реструктуризацию.

АО КБ «ВАКОБАНК» не планирует реструктурировать и реализовывать какое-либо направление деятельности.

Информация о выбытии основных средств за 1 квартал 2021года.:

Выбытие объектов основных средств в следствии непригодности к использованию отсутствует.
Урегулирование судебных разбирательств.

АО КБ «ВАКОБАНК» 26 февраля 2021 года обратился в Арбитражный суд г. Москвы с Заявлением кредитора о включении требования в размере 5831 тыс.рублей в реестр требований кредиторов должника-гражданина Муравлева С.Г., судебное заседание о рассмотрении иска назначено на 26.04.2021 года. Арбитражным судом г.Москвы на судебном заседании, состоявшемся 26.04.2021 года, требования удовлетворены в полном объеме. Не урегулированных исков и претензий к банку на конец отчетного периода нет.

6.2.19 Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов отсутствует.

6.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале по форме отчетности №0409810 (Отчет об изменении в капитале кредитной организации).

Общий совокупный доход кредитной организации за отчетный период составил отрицательное значение (-19) тыс.руб. за счет переоценки ценных бумаг.

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало предыдущего отчетного года и за отчетный период:

Период	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи уменьшенное на отложенное налоговое обязательство(увеличенное на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов уменьшенное на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало отчетного года	123 500	24	36 058	6 175	1	347634	513392
Данные за отчетный период	123 500	5	36 058	6 175	1	360731	526470
Изменения	-	-19	-	-	0	13097	13078

В течение отчетного периода дивиденды в качестве выплат в пользу акционеров банк не начислял и не выплачивал. Прибыль за 2020 год в размере 30 993 тыс.руб. будет распределена на общем собрании акционеров .

6.4 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность банка генерировать денежные потоки и их объемы, проанализировать изменение чистых активов, финансовую структуру.

Потоки от основной деятельности за 1 квартал 2021 года «денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах» ст.1.1 ф.0409814 на 01.04.2021г.(3 719 тыс.руб.) снизились на 3 000 тыс.руб. на 01.04.2020г.(6 719 тыс.руб.) .

Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств (ст.1.2 ф.0409814) снизился на 63 797 тыс.руб. (на 01.04.2021г.(+41 681) тыс.руб.) , на 01.04.2020г. (+105 478) тыс.руб. за счет:

-чистого прироста (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России ст.1.2.1 произошло увеличение на 359 тыс.руб. (на 01.04.2021г.(+169 тыс.руб.), на 01.04.2020г.(-190 тыс.руб.)).

-чистого прироста (снижение) по ссудной задолженности ст.1.2.3 увеличился на 160 776 тыс.руб. (на 01.04.2021г.(+276 608 тыс.руб.) , на 01.04.2020г. (+115 832 тыс.руб.);

-чистого прироста (снижение) по прочим активам ст.1.2.4 снизился на 10 312 тыс.руб. (на 01.04.2021г.(-2 920 тыс.руб.) , на 01.04.2020г. (+7 392 тыс.руб.);

-чистого прироста(снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями ст.1.2.7 произошло снижение на 214 908 тыс.руб. (на 01.04.2021г.(-233 442 тыс.руб.) , на 01.04.2020г. (-18 534 тыс.руб.);

-чистого прироста(снижение) по прочим обязательствам ст.1.2.10 увеличился на 288 тыс.руб. на 01.04.2021 (+1 266 тыс.руб.), на 01.04.2020г.(+978 тыс.руб.).

Потоки от инвестиционной деятельности «чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности снизились на 50 016 тыс.руб.

Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов увеличился на 1 391 тыс.руб.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования нет.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, отсутствуют.

Неиспользованные кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию отсутствуют.

Движение денежных средств в различных географических зонах: Тверская и Псковская область, г.Санкт-Петербург.

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

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

В процессе своей деятельности Банком осуществляется выявление, оценка и контроль основных банковских рисков, присущих банку - кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск, правовой и операционный риск, риск потери деловой репутации, риск концентрации, возможности снижения ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанной с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Методология выявления значимых для Банка рисков закреплена в Главе 3. «Положения по управлению рисками и капиталом», утвержденного Правлением Банка (протокол №9 от 11.02.2019г.). Для идентификации значимости известных для Банка рисков используются пороговые значения факторов (параметров) системы общих показателей, перечисленных в Приложении №21 Методика идентификации значимых банковских рисков к «Положению по управлению рисками и капиталом». Значимым риск признается при наличии хотя бы одного фактора значимости, указанного в Приложении №21 Методика идентификации значимых банковских рисков к «Положению по управлению рисками и капиталом», следовательно по результатам идентификации значимых банковских рисков на 01.04.2021г. кредитный риск, операционный риск и риск концентрации признаются для АО КБ «ВАКОБАНК» значимыми. Кроме этого, руководителем СУР будет осуществляться постоянный мониторинг рыночного риска в связи с изменением рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты.

Текущая оценка и анализ основных рисков осуществляются службой управления рисками (СУР) и подразделениями Банка, непосредственно осуществляющими операции, несущие риски потерь.

Мониторинг за системой оценки и управления рисками всех бизнес-процессов Банка, подверженных рискам, осуществляет служба управления рисками.

При осуществлении процедур по управлению рисками СУР взаимодействует с другими подразделениями Банка, получая от них необходимую информацию для определения уровня риска и его дальнейшей минимизации. При этом СУР является независимой от подразделений, деятельность и риски которых она анализирует.

Общая цель управления рисками состоит в обеспечении максимальной сохранности активов и капитала Банка за счет целенаправленного и постоянного выявления, контроля, управления и удержания рисков в приемлемых для Банка пределах.

Задачи управления рисками:

Обеспечение оптимального соотношения между уровнем риска и доходностью проводимых операций;

Эффективное управление финансовыми рисками через установление и контроль лимитов риска, установление параметров расчета лимитов, а также создание адекватных резервов для каждого типа рисков;

Осуществление банковской деятельности при соблюдении требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России, учредительных, внутренних документов Банка, а также придерживаясь принципов диверсификации операций, позволяющей сохранять устойчивость в условиях переменной рыночной конъюнктуры;

Управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного и своевременного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами Банка;

Осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры;

Непрерывность и последовательность применения процедур управления рисками и капиталом;

Своевременная передача информации об уровне рисков, о фактах реализации рисков Совету директоров Банка, Правлению Банка, Председателю Правления Банка.

Основные методы управления рисками (в т.ч. их оценки, ограничения и снижения):

Избежание риска – действие, принятое для прекращения участия в деятельности, приводящей к появлению риска;

Принятие риска – отсутствие активных действий в отношении воздействия на вероятность появления или масштаб последствий реализации риска. Принятие риска происходит в случае высокой устойчивости к риску, либо отсутствия (ограничения) возможности реагирования, либо в случае, когда затраты на осуществление какого-либо действия значительно выше потенциальных угроз;

Уменьшение риска – действия, предпринятые для уменьшения вероятности и/или масштаба последствий реализации риска. В рамках данного метода применяются следующий прием:

АО КБ «ВАКОБАНК» при расчете агрегированного объема значимых рисков использует метод простого суммирования.

Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком по состоянию на 1 апреля 2021 года, оценивается в 248 056 тыс. рублей или 48,8% от величины собственных средств (капитала):

Собственные средств (капитал) – 507 689 тыс. руб

Наименование риска	Плановый объем,%	Фактический объем,%	Фактический объем, тыс. руб
Кредитный риск	60	45,9	233095
Операционный риск	10	2,9	14886
Рыночный риск	5	0,01	75
Агрегированный объем рисков	75	48,8	248056

Риск концентрации – 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.

Основные принципы и этапы управления риском концентрации

Банк ориентируется на следующие принципы в области управления риском концентрации:

- разделение полномочий и ответственности по управлению риском концентрации между руководящими органами и подразделениями;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень риска концентрации и соответствующих размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- стресс-тестирование негативных вариантов наступления случаев риска, оценка системы реагирования на данный риск;
- совершенствование механизмов и методов управления риском концентрации

В целях оценки уровня риска концентрации активов и пассивов Банка с учетом взаимосвязей между отдельными видами рисков используется совокупность показателей риска концентрации:

- **Значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов.** Показатель представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н6 " Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков ", рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. N 199-И.

- **Показатель максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц).** Показатель представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)», рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019г.№ 199-И.
- **Максимальная доля требований к контрагентам одного вида деятельности (сектора экономики).** Показатель доли каждой экономической отрасли в кредитном портфеле.
- **Показатель доли крупных депозитов в общем количестве вкладов.**
- **Значительный объем вложений в активы (инструменты) одного типа.** Показатель доли одного финансового инструмента в общем портфеле финансовых инструментов.
- **Максимальная доля требований к контрагентам другого региона**

Иные формы концентрации рисков. Подверженность Банка иным формам концентрации рисков может быть выявлена в процессе управления банковскими рисками.

Фактическая величина подверженности риска концентрации по видам финансовых инструментов на 01.04.2021г. представлена в таблице 1

Службой управления рисками проанализированы следующие показатели для оценки и измерения риска (лимиты) концентрации в зависимости от формы риска концентрации на 01.04.2021г.:

Таблица 1

Фактическая величина подверженности риска концентрации по видам финансовых инструментов на 01.04.2021г.

п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Установленный лимит, %	Сигнальное значение, %	Фактическое значение на 01.04.2021г.
1	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	П _{н6}	18%	17%	14,83%
2	Показатель максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	П _{н25}	18 %	16%	14,99%
3	Показатель доли каждой экономической отрасли в кредитном портфеле	Пот	50 %	49%	-обрабатывающие производства -34,2%; - торговля -17,3%; -строительство 0% -транспорт и связь- 5,5%; -операции с недвижимым имуществом 0,5%; -прочие виды деятельности 2,7%; - «овердрафт»-0,3%; -сельское хозяйство -20,7% - физические лица-18,8%
4	Показатель доли требований к контрагентам другого региона	Пкд	35%	33%	Псковская область-84,7%; Тверская область-15,3%;
5	Показатель доли одного финансового инструмента в общем портфеле финансовых инструментов, : в том числе 1.1.финансовые инструменты органов исполнительной власти субъектов РФ; 1.2.финансовые	Пфи	13% от активов кредитной организации, в том числе: 3%	11,4% 2,8%	4,7% (71447 тыс.руб) 0,1% (904 тыс.руб)

	инструменты кредитных организаций		2%	1,8%	0
	1.3.финансовые инструменты юридических лиц, не входящих в ломбардный список		1%	0,8%	0
	1.4. финансовые инструменты Банка России		7%	6%	4,6% (70543 тыс.руб)
6	Показатель доли крупных депозитов в общем количестве вкладов	Пкд	33 %*	30%*	27,90%

Риск концентрации признается высоким при превышении хотя бы одного установленного лимита концентрации.

В отчетном периоде риск концентрации оценивается как низкий, диверсификация достаточная.

7.1 Информация по кредитному риску.

7.1.1. Управление кредитным риском

Кредитный риск – риск возможных финансовых потерь, возникающих вследствие несвоевременного или неполного исполнения или неисполнения заёмщиками своих обязательств перед Банком по поставке денежных средств или других финансовых активов.

Банк осуществляет контроль кредитного риска путем ежедневного мониторинга нормативного значения максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установленного Инструкцией от 29.11.2019г. №199-И. Управление кредитным риском осуществляется на основе всестороннего и объективного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Одним из методов управления кредитного риска является получение залога и поручительств компаний и физических лиц. Таким образом основными методами управления кредитным риском являются: оценка и мониторинг финансового состояния заемщиков и контрагентов; резервирование.

По каждому финансовому активу банк рассчитывает два резерва:

- 1) регуляторный - для целей расчета нормативов и налогообложения в соответствии с [Положением](#) N 590-П;
- 2) бухгалтерский - для целей раскрытия финансовой информации в соответствии с требованиями [МСФО \(IFRS\) 9](#).

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с [МСФО \(IFRS\) 9](#) по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости по предоставлению денежных средств в соответствии с Учетной политикой банка.

Банк классифицирует финансовые активы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости:

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

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

При проведении оценки банк ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива, а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков. Чтобы сделать такую оценку банк сравнивает риск наступления дефолта по финансовому активу по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому активу на дату первоначального признания и анализирует обоснованную и

подтверждаемую информацию, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего актива.

Финансовые активы являются кредитно-обесцененными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается банком в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев на дату первоначального признания. По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается банком в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания. По кредитно-обесцененным финансовым активам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается банком как разница между амортизированной стоимостью финансового актива до корректировки и величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, определенных с использованием ЭПС по финансовому активу. В случае если денежные потоки по финансовому активу были изменены и признание финансового актива не было прекращено, увеличение кредитного риска по финансовому активу определяется путем сравнения оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по финансовому активу по состоянию на отчетную дату (на основании измененных условий договора) и оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по финансовому активу при первоначальном признании (на основе первоначальных условий договора). Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения.

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансового актива, а именно ссудной задолженности, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества ссудной задолженности с учетом текущей и прогнозной информации.

Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания ссудной задолженности.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания Банк относит финансовый актив к одной из следующих стадий:

2.1. 1-я стадия - работающие активы – ссудная задолженность, по которой не наблюдается существенного увеличения кредитного риска, и по которой рассчитываются 12-месячные убытки.

1 стадия включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие одному из следующих критериев:

- 1) на протяжении всего жизненного цикла отсутствуют просрочки и пролонгации;
- 2) отсутствуют факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска (плохое финансовое состояние заемщика - оценка по Регламенту или невозможность оценки, в связи с отсутствием (не предоставлением отчетности)).

2.2. 2-я стадия - работающие активы – ссудная задолженность, по которой произошло существенное увеличение кредитного риска, но не являющаяся обесцененной, и по которой рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течении всего срока жизни актива.

2 стадия включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению с датой первоначального признания.

Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды во 2 стадию:

- 1) наличие просроченной задолженности, имеющих место быть на протяжении всего жизненного цикла кредита сроком до 90 дней;
- 2) наличие реструктуризации, не связанной с существенным ухудшением финансового положения;
- 3) наличие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска (плохое финансовое состояние заемщика - оценка по Регламенту или невозможность оценки, в связи с отсутствием (не предоставлением отчетности)).

2.3. 3-я стадия (дефолт) включает в себя кредитно-обесцененную ссудную задолженность - активы, оцениваемые по амортизированной стоимости при наличии следующих событий:

- 1) наличие просрочек, имеющих место быть на протяжении всего жизненного цикла кредита сроком свыше 90 дней;
- 2) наличия реструктуризации, связанной с существенным ухудшением финансового положения;
- 3) заемщик находится в стадии банкротства, ликвидации, имеет судебные разбирательства с банком, отнесен в 5 категорию качества по РПБУ.

Банк проверяет актив на кредитное обесценение при первоначальном признании в соответствии с вышеустановленными подходами распределения по конкретным стадиям.

Основной способ формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется банком, является резервирование на индивидуальной основе.

Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а так же обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих событиях.

Для оценки балансовой стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых денежных платежах по финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективную процентную ставку (ЭПС).

Обеспечение не влияет на сумму ожидаемых кредитных убытков.

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

В целях минимизации кредитного риска АО КБ «ВАКОБАНК» создает резервы в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ от 28.06.2017г. №590-П.

Решения по предоставлению кредитов связанным лицам, признаваемым заинтересованными в совершении Банком указанной сделки, должны быть одобрены Советом Директоров Банка.

Учитывая масштабы деятельности кредитной организации, функции управления кредитным риском возложены на планово-экономический отдел (ПЭО), а также на руководителей соответствующих подразделений. Основу стратегии Банка по управлению кредитным риском составляет Кредитная политика, а также внутренние Положения, приказы, распоряжения. Ответственность за оценку и мониторинг кредитного риска возложена на планово-экономический отдел, сотрудники которого ежеквартально представляют отчет «Мониторинг кредитного риска» (Приложение №17) вместе с отчетом об уровне кредитного риска Банка (Приложение №16) в Службу управления рисками на рассмотрение, а затем после проверки передают на контроль в Службу внутреннего аудита. В своей работе сотрудники ПЭО руководствуются также «Регламентом создания и использования в АО КБ «ВАКОБАНК» резерва на возможные потери по ссудам и списания нереальной для взыскания задолженности». Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа по каждому контрагенту.

Основным направлением размещения средств являются операции кредитования. Банк продолжает размещать денежные средства в реальный сектор экономики, расширяет услуги по кредитованию всех категорий клиентов, независимо от размера их бизнеса, субъектов малого предпринимательства и частных клиентов. По состоянию на 01.04.2021г. ссудная задолженность составляет 261 894 тыс.руб., что на 2,57% больше, чем на 01.01.2021г (255 327 тыс.руб), в том числе по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 212 764 тыс.руб., что на 3,74% больше, чем на 01.01.2021г (205 087 тыс.руб), физическим лицам 49 130 тыс. руб, что на 2,21% меньше, чем на 01.01.2021г (50 240 тыс.руб).

За 1 квартал 2021г. выдано кредитов на общую сумму 76 225 тыс.руб., в том числе юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 67 489 тыс. руб., физическим лицам 8 736 тыс.руб. С целью регулирования излишней ликвидности банк продолжает размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России. За 1 квартал 2021 год в депозиты Банка России перечислено денежных средств в сумме 21 804 220 тыс.руб.(остаток на 01.04.2021 г. составляет 939 160 тыс.руб.).

Информация по состоянию на 01.04.2021 года по качеству ссудной и приравненной к ней задолженности, структура ссудной задолженности отражены в пунктах 6.1.6. и 6.1.7.

Банк не получал разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее - ПБР) в целях расчета нормативов достаточности капитала (далее - разрешение), в соответствии с [Указанием](#) Банка России от 6 августа 2015 года N 3752-У "О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2015 года N 38679 ("Вестник Банка России" от 29 сентября 2015 года N 81).

Информация о соблюдении норматива ликвидности

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Предельное значение норматива	Фактическое значение норматива на 01.01.2021 г., %	Фактическое значение норматива на 01.04.2021 г., %
НЗ	Текущей ликвидности	Min 50%	201,22	253,94

По состоянию на 01.04.2021г. и на 01.01.2021г. расчет норматива мгновенной и долгосрочной ликвидности не производится в связи с получением базовой лицензии.

На все отчетные даты банк обладал запасом текущей ликвидности.

Объем ликвидных активов достаточен для покрытия незапланированного оттока средств при кризисном варианте развития событий.

Пункт 7.1.2. По данному пункту информация отсутствует, так как банк не работает с производными финансовыми инструментами (ПФИ).

7.2 Информация по рыночному риску.

1.1 Рыночный риск – риск возникновения убытков в связи с осуществлением Банком операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты.

Порядок расчета величины рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России 511-П от 03.12.2015г. «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Организация управления Рыночным риском оценивается в соответствии с внутренним документом действующем «Положением по управлению банковскими рисками и капиталом» в АО КБ «ВАКОБАНК».

Рыночный риск оценивается путем ежедневного мониторинга открытой валютной позиции и торгового портфеля банка (изменение курсов иностранных валют, рыночных котировок ценных бумаг, заключение балансирующих сделок и пр.) В соответствии с внутренним положением, оценка рыночного риска возложена на отдел внешнеэкономической деятельности и ценных бумаг (ВЭД и ЦБ). Начальник отдела, совместно с планово – экономическим отделом, ежедневно осуществляют мониторинг рыночного риска, и в случае его существенного увеличения информирует Председателя Правления, Правление Банка и Службу управления рисками. Отдел внешнеэкономической деятельности и ценных бумаг консолидирует, систематизирует, анализирует поступающую информацию о выявленных рисках и предоставляет ее в Службу управления рисками.

Совокупная величина рыночного риска включает процентный риск, фондовый риск и валютный риск

По состоянию на 01.04.2021г справедливая стоимость ценных бумаг составляла 904 тыс. руб. Процентный риск рассчитывался как сумма двух величин: специального процентного риска – 2 тыс. руб., и суммы общего процентного риска – 4 тыс. руб. и составил – 6 тыс. руб.).

Фондовый риск в отчетных периодах не рассчитывался, т.к. финансовых инструментов, в отношении которых производится оценка фондового риска на балансе банка не значилось.

Размер валютного риска за 3 месяца 2021г. не принимался в расчет величины рыночного риска т.к. процентное соотношение сумм открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) банка не превышало 2%.

При рассмотрении отчётов об открытых валютных позициях (ф. 0409634) за 3 месяца 2021г. нарушений лимитов (10% и более собственных средств (капитала) банка) не установлено.

Размер рыночного риска по состоянию на 01.04.2021г составил –75 тыс.руб.

На 2021г лимит вложений в долговые обязательства по видам эмитентов в сумме 60 000 тыс. руб. со средней доходностью от вложений 5% годовых установлен внутренним документом банка «Стратегия развития АО КБ «ВАКОБАНК» на 2020г-2022г» (утвержден Советом директоров, протокол №67/2020 от 21.12.2020г).

По состоянию на 01.04.2021г вложения в долговые обязательства составили 71 447 тыс. руб в том числе:

- долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления -904 тыс. руб.;
- облигации Банка России (КОБР-41-об) – 40366 тыс.руб., которые оцениваются по амортизированной стоимости и являются безрисковыми (Решение Совета Директоров, протокол №03/2021 от 18.01.2021г.);

- облигации Банка России (КОБР-42-об) – 30177 тыс.руб., которые оцениваются по амортизированной стоимости и являются безрисковыми (Решение Совета Директоров, протокол №07/2021 от 08.02.2021г.);.

За 3 месяца 2021 года банк не производил операции на срочном рынке с иностранной валютой и ценными бумагами, выраженными в иностранной валюте. Валютные позиции банка обусловлены наличием средств в иностранной валюте на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, наличной валютой в кассе банка, а также обязательствами банка перед вкладчиками и юридическими лицами. Валютный риск рассчитывается ежедневно. При этом за 3 месяца 2021 года нарушений лимитов совокупной балансовой позиции, совокупной внебалансовой позиции, а также открытой валютной позиции не зафиксировано.

Контроль за соблюдением указанных лимитов приказом по банку возложен на ответственных лиц и исполнителей, которые обязаны в случае их превышения в течение операционного дня провести балансирующие сделки.

В таблице приведен анализ валютного риска:

валюта	На 01.01.2021г.					На 01.04.2021г.				
	Денежные финансов ые активы	Денежные финансов ые пассивы	Произв одные финанс овые инструм енты	Резерв ы на средств а на корсчетах	Чистая балансов ая позиция	Денежные финансов ые активы	Денежные финансов ые пассивы	Произ водн ые фина нсовы е инстру мент ы	Резервы на средства на корсчетах	Чистая балансовая позиция
Доллары США	1507	1	0	3	1503	1322	908	0	3	411
евро	6071	5895	0	60	116	8267	8049	0	82	136
прочие	62	0	0	0	62	108	26	0	1	81
Итого	7640	5896	0	63	1681	9697	8983	0	86	628

Под процентным риском понимается возможное появление убытков, вызванных изменением процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам в зависимости от срока. Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности и капитальной базы Банка.

Оценка процентного риска в Банке согласно «Положению по управлению рисками и капиталом» в АО КБ «ВАКОБАНК» основана на анализе разрывов срочной процентной структуры (gap analysis), порядок расчета которого основан на международных подходах организации управления процентным риском (Письмо ЦБ РФ от 02 октября 2007г. №15-1-3-6/3995 «О международных

подходах (стандартах) организации управления процентным риском»). Гэп-анализ характеризует чувствительность к изменению процентных ставок активов и пассивов Банка.

Гэп-анализ концентрируется на влиянии несовпадения сроков погашения и исполнения активов и пассивов, подверженных изменению процентных ставок, на процентный доход Банка.

Влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют отражено в отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Отчет составляется в целом по кредитной организации по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом и предоставляется в Банк России ежеквартально.

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на 01.04.2021г. (информация приводится в тысячах рублей с двумя десятичными знаками после запятой, отрицательное значение чистого процентного дохода показывается со знаком «минус»).

В соответствии со знаком показателя ГЭП уровень величины процентного риска трактуется следующим образом: если показатель ГЭП больше нуля, то при росте ставок на рынке чистый процентный доход увеличивается, а при падении ставок - снижается, так как больше чувствительных активов, чем обязательств переоценивается. Если ГЭП меньше нуля, то наоборот, процентные расходы изменяются сильнее, чем процентные доходы, и падение ставок становится выгодным для Банка, а их увеличение снижает финансовый результат. Таким образом, в случае изменения процентных ставок на 200 базисных пунктов уровень процентного риска на 01.04.2021г. не угрожает финансовой устойчивости банка.

№ п/п	Наименование показателя	Временной интервал			
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года
1	Балансовые активы и внебалансовые требования	986459	39059	18393	55724
2	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	17843	51662	59956	201948
3	Совокупный ГЭП	968616	-12567	-41563	-152224
4	Изменение чистого процентного дохода	X	X	X	X
5	+ 200 базисных пунктов	18564,19	-209,44	-519,54	-761,12
6	- 200 базисных пунктов	-18564,19	209,44	519,54	761,12
7	Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,25

В целях минимизации процентного риска банковского портфеля в Банке:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок. Лимиты устанавливаются в разрезе отдельных финансовых инструментов и (или) портфелей финансовых инструментов (например, по ценным бумагам);
- проводится постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов;
- установлены процедуры незамедлительного информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов.

В своей деятельности Банк руководствуется принципом проведения взвешенной процентной политики, подчеркивающей его надежность, ответственность перед клиентами.

7.3 Информация по риску ликвидности.

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

Учитывая масштабы деятельности кредитной организации, функции управления риском ликвидности возложены на руководителя Службы управления рисками, который подотчетен Председателю Правления банка и/или его заместителю. Координация действий сотрудников реализуется внутренними документами (приказы, распоряжения), определяющими отдельные задачи и регламенты, способствующие выявлению и мониторингу риска ликвидности. В своей работе сотрудники руководствуются Положением по управлению банковскими рисками и капиталом АО КБ «ВАКОБАНК», и иными нормативными документами Банка России.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности.

Анализ риска потерь ликвидности проводится банком методом анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Осуществляется на 1 число каждого месяца.

Для анализа используются следующие характеристики срочности требований и обязательств:

До востребования -до 5 дней ;

До востребования -до 30 дней ;

До востребования -до 1 года;

До востребования -свыше 1 года;

По каждому временному интервалу рассчитывается разница между суммой требований и обязательств, приходящихся на данный интервал, рассчитанных нарастающим итогом. В результате для каждого срока определяется показатель избытка (дефицита) ликвидности.

По результатам анализа причин отклонений прогнозируемой и фактически сложившейся нетто-ликвидной позиции банка за декабрь 2020 года-февраль 2021 года на март 2021г. принята ликвидная позиция банка с избытком ликвидных средств 1805 тыс.рублей.

На основании показателей избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом, рассчитываются коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности.

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности рассчитанные нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом к общей сумме обязательств .

Предельные значения коэффициентов соотношения дефицита ликвидности и активов устанавливается по следующим срокам :

- срок погашения от “ до востребования и 1 день “ до 5 дней;

- срок погашения от “ до востребования и 1 день “ до 30 дней;

- срок погашения от “ до востребования и 1 день “ до 1 года.

Исходя из сложившихся фактических значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности за предыдущие 3 месяца на сентябрь 2020г. устанавливаются следующие предельные значения коэффициентов соотношения дефицита (избытка) ликвидности и активов по следующим срокам:

от «до востребования» до 5 дней – 10%

от «до востребования» до 30 дней – 10%

от «до востребования» до 1 года – 5%

ПЭО осуществляет анализ ликвидности банка. В случае отклонений коэффициентов дефицита ликвидности от установленных предельных значений коэффициентов соотношения дефицита ликвидности и активов, делается анализ причин и определяются возможные направления денежных средств со сроками соответствия требований с обязательствами.

При наличии избытка ликвидности, Банк рассматривает вопрос о дополнительном вложении денежных средств в депозиты, ценные бумаги, предоставлении кредитов населению и юридическим лицам. В случае, если проводимая операция составляет 5 000 тыс.руб. и выше, она одобряется на Совете директоров Банка.

При анализе ликвидности уделяется внимание концентрации риска, т.е. сосредоточению большой суммы кредитов одному заемщику, группе связанных заемщиков и связанных с банком заемщиков. Также, с целью управления риском концентрации, анализируется структура депозитов Банка. При этом определяется доля крупных депозитов в общем количестве вкладов. Если доля крупных вкладов более установленного значения (лимита), считаем, что концентрация высокая.

Анализ концентрации риска ликвидности на 01.04.2021г.:

п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Установленный лимит, %	Сигнальное значение, %	Фактическое значение на 01.10.2020г.
		е			

1	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	П _{н6}	18%	17%	14,83%
2	Показатель максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	П _{н25}	18 %	16%	14,99%
3	Показатель доли крупных депозитов в общем количестве вкладов	Пкд	33 %	30%	27,9%

Риск концентрации признается высоким при превышении хотя бы одного установленного лимита концентрации.

В отчетном периоде риск концентрации оценивается как низкий, диверсификация достаточная.

В рамках системы внутреннего контроля, в банке, осуществляется контроль за соблюдением требований по управлению ликвидностью и предусмотренных процедур. Контроль осуществляется службой внутреннего аудита, службой управления рисками.

Служба внутреннего аудита в соответствии с утвержденным планом работ осуществляет контроль:

- за соблюдением установленных предельных коэффициентов дефицита ликвидности и активов, составлением прогноза движения денежных потоков и его исполнение, за выполнением нормативов ликвидности против установленных ;

- проверяет степень концентрации риска кредитов (депозитов, вкладов, МБК) одному заемщику или группы связанных заемщиков (кредиторов) и связанных с банком заемщиков;

- проверяет оценку качества решений работников , ответственных за состояние ликвидности;

- контролирует обоснованность выводов юридического отдела о связанных заемщиках и инсайдерах, связанных с банком заемщиков и инсайдеров;

- отслеживает соблюдение количественных и качественных значений рисков и ликвидности, оперативность и достоверность информирования руководства банка о текущем состоянии показателей риска ликвидности.

Ежедневный контроль за соблюдением обязательных нормативов со стороны службы внутреннего аудита, службы управления рисками и Председателя Правления банка осуществляется по данным в программном комплексе ПТК ПСД.

О нарушениях, выявленных в части требований о политике по управлению ликвидностью, служба внутреннего аудита информирует Правление банка, а в необходимых случаях Совет директоров банка и осуществляет в последствии контроль за устранением выявленных нарушений

Разработка мероприятий по восстановлению ликвидности.

В случае ухудшения показателей ликвидности против установленных предельных значений Правлением банка рассматриваются конкретные мероприятия по восстановлению ликвидности.

Возможными составляющими перечня действий по восстановлению ликвидности являются:

а) увеличение уставного капитала банка и размещение акций ;

б) получение субординированного кредита (займа);

в) реструктуризация обязательств, например, депозитов (вкладов), в т.ч. принадлежащих акционерам (участникам) и сотрудникам, из краткосрочных в долгосрочные обязательства кредитной организации и / или субординированные кредиты / депозиты;

г) привлечение кредитов (займов):

д) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);

е) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;

ж) реструктуризация активов, в том числе продажа части активов.

з) сокращение либо приостановление проведения отдельных расходов.

При возникновении непредвиденных ситуаций с ликвидностью применяются действия предусмотренные «Планом действий направленным на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств».

Значения обязательных экономических нормативов ликвидности АО КБ «ВАКОБАНК» на 01.04.2021г.:

Дата	Н1 - норматив достаточности собственных средств (капитала)	Н3 норматив текущей ликвидности
	Минимально допустимое числовое значение норматива 8,0 процентов	Минимально допустимое числовое значение норматива 50,0 процентов
01.01.2021г.	120,35	201,22
01.04.2021г.	121,1	253,94

Следует отметить, что все текущие обязательства выполняются Банком своевременно, достаточность капитала Банка превышает минимально необходимые значения, имеется существенное превышение по значениям нормативов Н1, Н3, что положительно характеризует процесс управления ликвидностью в Банке.

Сопроводительная информация к отчету по форме отчетности №0409813 (сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности) по разделу 1

Наименование показателя	Фактическое значение на 01.04.2021г.	Фактическое значение на 01.01.2021г.
1. Базовый капитал	-	-
1а. Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	-
2. Основной капитал	453396	453396
2а. Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	477260	477260
3. Собственные средства (капитал)	507689	489454
3а. Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	526394	513318

При полном применении модели ожидаемых кредитных убытков собственные средства (капитал) по состоянию на 01.04.2021г. изменится на 18705 руб. или на 3,68%.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива на 01.04.2021г.	Норматив при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков на 01.01.2021г.	Фактическое значение норматива на 01.01.2021г.
Н1.0	Норматив достаточности собственных средств капитала	Min 8%	121,1	125,6	120,3
Н1.2	Норматив достаточности основного капитала	Min 6,0%	120,7	127,1	124,9

Все нормативы, рассчитанные банком, отвечают требованиям, установленным Банком России.

Сопроводительная информация к отчету по форме отчетности №0409813 (сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности) по разделу 2 (банком с базовой лицензией не заполняется).

Банк с 01.10.2019 года расчет норматива финансового рычага не производит в связи с получением базовой лицензии банка.

По пункту 7.4 операции хеджирования банк не проводил.

8. Информация об управлении капиталом.

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых банком

По управлению капиталом Банк имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Банк производит ежедневный расчет величины собственных средств (капитала) с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III").

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения.

Сопроводительная информация к статьям отчета по форме №0409808 (отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков)

Пояснения к [разделу 1](#) "Информация об уровне достаточности капитала"

отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, с использованием таблицы

тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	123 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	123 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	123 499
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	54293
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	730413	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	54293
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	42115	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый	X	0	X	X	X

	капитал всего, из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>10</u>	3277	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	<u>37</u> , <u>41.1.2</u>	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в	<u>3. 5. 6. 7</u>	1205016	X	X	X

	ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
07.05.17	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

По Разделу 1.1 формы №0409808:

Капитал банка на 01.04.2021г.(на основании формы №0409123) в размере 507 689 тыс.руб. состоит из основного капитала в размере 453 396 тыс.руб. и дополнительного капитала – 54 293 тыс.руб.

Источниками основного капитала являются:

- уставный капитал – 123 499 тыс.руб.;
- резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет – 6 175тыс.руб.;
- прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией – 323 722 тыс.руб.;

Источниками дополнительного капитала являются:

- прирост стоимости имущества за счет переоценки – 36 058 тыс.руб.
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией – 18 235 тыс.руб.

Достаточность капитала:

- основного 120,744% при нормативе 6%;
- собственных средств 121,096% при нормативе 8%, позволяет судить об обеспечении текущей и будущей деятельности банка.

По сравнению с 01.01.2021г. (489 454 тыс.руб.) капитал банка на 01.04.2021г. увеличился на 3,73% или на 18 235 тыс.руб.

Требования к капиталу банка в отчетном периоде выполнены.

По Разделу 2, подраздела 2.1 формы №0409808

Стоимость активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.04.2021г. – 196 810 тыс. руб., что на 7,83% больше, чем на 01.01.2021г. (182 526 тыс. руб.), в том числе:

активы с коэффициентом риска 100% - 196 670 тыс.руб., что на 7,86% больше, чем на 01.01.2021г. – 182 363тыс.руб.;

активы с коэффициентом риска 20% - 140 тыс.руб., что на 14,11% меньше, чем на 01.01.2021г. - 163 тыс.руб..

Активы с повышенным коэффициентом риска, взвешенные по уровню риска (110%,130%,150%) – 27 742 тыс.руб., что на 85,99% больше, чем на 01.01.2021г. – 14 916 тыс.руб..

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера на 01.04.2021г. - отсутствует.

По Разделу 2 , подраздела 2.2 формы №0409808.

Операционный риск на 01.04.2021 г. составил 14 886 тыс.руб.

По Разделу 2 , подраздела 2.3 формы №0409808.

Совокупный рыночный риск на 01.04.2021 г. составил 75 тыс.руб.

По Разделу 3 формы 0409808 .

Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам и иным активам составляют по состоянию на 01.04.2021г. – 170 180 тыс.руб., что 9,32% меньше , чем на 01.01.2021г.(187 664 тыс.руб.).

Раздел 4 формы 0409808 банком с базовой лицензией не заполняется.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые доводятся до Председателя Правления и главного бухгалтера.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения.

Операции с собственным капиталом за 1 квартал 2021 года (выкуп собственных акций) не проводились.

Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям отсутствует, так как данных кумулятивных привилегированных акций в банке нет.

9.Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично разместивший ценные бумаги.

АО КБ «ВАКОБАНК» не размещал ценные бумаги в отчетном периоде, информацию по данному пункту банк не предоставляет.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

Связанные с банком лица определены с учетом вступления в действие с 01.01.17г ст.61.1 ФЗ № 86-ФЗ, Указанием Банка России от 17.11.2016г № 4203-У, МСФО (IFRS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»).

10.1 Банк участия в кредитных и других организациях не принимает, банковская группа, совместное предпринимательство в банке отсутствует.

10.2 Операции со связанными сторонами за 3 месяца 2021 года включали: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. На 01.04.2021г. ссудная задолженность по связанным с банком лицам составила 99 872 тыс.руб., в том числе юридические лица 99 065 тыс.руб., физические лица- 807 тыс.руб., сформирован резерв на 01.04.2021 год всего: 23 763 тыс.руб., в том числе по юридическим лицам 23 763 тыс.руб., по физическим лицам резерв отсутствует.

По связанным сторонам выданных и полученных гарантий банк не выдавал , безнадежная и сомнительная задолженность отсутствует.

Информация о размещении денежных средств со связанными с Банком сторонами за 1 квартал 2021 года

	тыс.руб				
	Члены Совета Директоров	Акционеры	Управленческий персонал	Прочие связанные	Итого
Остаток ссудной задолженности на 01.01.2021г. тыс.руб.	0	0	853	82741	83594
Кредиты, выданные за Иполугодие2020г., тыс.руб.	0	0	0	36624	36624
Возврат кредитов за I полугодие 2020г., тыс.руб.	0	0	46	20300	20346
Остаток ссудной задолженности на 01.04.2021г., тыс. руб.	0	0	807	99065	99872

Обеспечением по операциям со связанными сторонами являются поручительства, залог товаров в обороте, залог недвижимого имущества.

Информация о кредитных операциях с предприятиями, принадлежащими основному владельцу АО КБ «ВАКОБАНК»

Остаток ссудной задолженности на 01.01.2021 г., тыс. руб.	82741
Кредиты, выданные за 1 квартал 2021г., тыс.руб.	36624
Возврат кредитов за 1 квартал 2021г., тыс.руб.	20300
Остаток ссудной задолженности на 01.04.2021г., тыс. руб.	99065

В таблице приведены организации, по которым доля владения акциями основного владельца АО КБ «ВАКОБАНК» свыше 51% .

Обеспечением по операциям с предприятиями, принадлежащими основному владельцу АО КБ «ВАКОБАНК» является залог товаров в обороте, основные средства.

Информация о привлечении денежных средств со связанными с Банком сторонами за 1 квартал 2021г.

	Члены Совета Директоров		Акционеры		Управленческий персонал		Сотрудники Банка	
	сумма	% ставка годовых	сумма	% ставка годовых	сумма	% ставка годовых	сумма	% ставка годовых
Депозиты:остаток на начало года	54923	4.5	0	0	7285	4,75	5937	4,5
Депозиты привлеченные в течение 1 квартала 2021 г.	1048	3,5	0	0	1977	4	4018	4.0
Депозиты выплаченные в течение 1 квартала 2021г.	0	0	0	0	1687	4,75	3091	4,5
Депозиты на 01.04.2021г.	55971	3.5	0	0	7575	4,0	6864	4.0
процентные расходы	649		0		82		69	

11.Информация о вознаграждениях работникам банка.

В соответствии с Законодательством РФ и нормативными документами Банка России (Положение №465-П от 15.04.2015г., Инструкция от 17 июня 2014 г. №154-И) в банке разработано и применяется «Положение о системе оплаты труда» (утверждено Советом директоров ПАО КБ «ВАКОБАНК» протокол №54/2015 от 16.11.2015 г.). С 13.09.2017г. рассмотрена и утверждена новая редакция «Положение о системе оплаты труда» (утверждено Советом директоров ПАО КБ «ВАКОБАНК» протокол №47/2017 от 13.09.2017 г.).

Функции комитета по вознаграждениям возложены на Директора по вознаграждениям, который является Председателем Совета Директоров банка.

На него возложены функции по подготовке информации, в части организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда:

-утверждение документов, предоставленных Председателем Правления банка, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее

-фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления и членов Правления банка, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных направлений деятельности и по банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);

-не реже одного раза в календарный год принятие решения о сохранении или пересмотре документов по оплате труда в зависимости от изменения условий деятельности банка, в том числе в связи с изменениями стратегии банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждение планового размера фонда оплаты, предоставленного Председателем Правления банка в составе показателей финансового плана доходов и расходов;

-не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

-рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора;

-осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений.

На директора по вознаграждениям возложены следующие обязанности:

-рассматривать информацию, предоставленную Председателем Правления банка по показателям финансового плана доходов и расходов по банку в целом и фактическое их выполнение (наличие прибыли, использования фонда оплаты труда – фиксированной и нефиксированной его частей и т.п.) как за истекший квартал так и нарастающим итогом сначала года;

- 1 раз в два года рассматривать информацию, предоставленную Председателем Правления банка по плановым показателям бизнес-плана в целом по банку, разработанные на два финансовых года, включающие в себя получение прибыли в качестве финансового результата на конец соответствующего отчетного периода, выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, плановые показатели фонда оплаты труда – фиксированной и нефиксированной его частей и другие показатели.

- ежегодно рассматривать информацию, предоставленную Председателем Правления банка по фактическим показателям бизнес-плана в целом по банку по истечении финансового года, включающие в себя фактическое получение прибыли в качестве финансового результата на конец соответствующего отчетного периода, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, фактические показатели фонда оплаты труда – фиксированной и нефиксированной его частей и другие показатели.

не реже 1 раза в год рассматривать разработанные предложения (при их наличии) по совершенствованию внутренних документов банка, устанавливающих систему оплаты труда и материального стимулирования работников, предоставленные Председателем Правления, вырабатывает рекомендации по их внедрению.

Система оплаты труда работников включает следующие элементы, относимые на расходы Банка и уменьшающие в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации налогооблагаемую базу по налогу на прибыль:

фиксированная часть оплаты труда:

месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка;

стимулирующие доплаты (в том числе единовременное поощрение), компенсационные и социальные выплаты.

Размер месячного должностного оклада работников банка определяется в трудовом договоре с ним и не может быть ниже установленного законодательством РФ минимального размера оплаты труда. В месячный должностной оклад не включаются доплаты, надбавки, иные выплаты компенсационного и стимулирующего характера.

Определение величины компенсационных, стимулирующих и социальных выплат фиксированной части оплаты труда, формально не относящихся к системе оплаты труда, осуществляется в соответствии с законодательством РФ и внутренними документами банка.

Установлены следующие виды доплат: при совмещении профессий и исполнении обязанностей временно отсутствующего работника, за работу в выходные и праздничные дни.

Работникам выплачивается материальная помощь в случаях:

- смерти члена его семьи;
- длительной болезни работника, необходимости приобретения дорогостоящих лекарств или оплаты дорогостоящего лечения;
- тяжелого материального положения;
- ко дню рождения;
- в иных обстоятельствах.

Предоставление материальной помощи производится при предоставлении работником документов, подтверждающих наступления вышеуказанных обстоятельств, личного заявления.

нефиксированная часть оплаты труда:

вознаграждение в виде премий (текущее премирование и вознаграждение по итогам года, ОНФЧ - отсроченная нефиксированная часть оплаты труда).

Подходы, применяемые банком к определению нефиксированной части оплаты труда, в целях обеспечения эффективного управления процессами выплат вознаграждений, корректировки вознаграждений с целью стимулирования работников банка к разумному принятию рисков, эффективного надзора, отвечают особенностям банка.

Базой для расчета нефиксированной части оплаты труда является ежемесячный должностной оклад работника.

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей деятельности для оценки достижений банка в целом, а также отдельных направлений деятельности и конкретных работников. Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегий банка и системой управления рисками.

При определении размеров оплаты работников учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, **в том числе:**

- для **подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности)**, расчет нефиксированной части оплаты труда производится с **учетом количественных показателей**, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений **рисков и планируемой доходности этих операций (сделок)**, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

- для **членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски**, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период (планируемый период – финансовый год) не менее 40 процентов общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

- применение к **членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски**, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет **за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока**), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения

размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

К работникам, принимающим риски по состоянию на 01.04.2021 г., относятся: Председатель Правления, главный бухгалтер, начальник ПЭО.

Премии работникам, принимающим риски, начисляются с учетом фактически отработанного времени. Решение о выплате премии принимается председателем правления банка в рамках утвержденного советом директоров фонда премирования с учетом достигнутых качественных и количественных показателей деятельности банка.

Отсроченное вознаграждение должно быть отложено до начала периода предоставления на его получение. Период отсрочки должен обеспечить возможность эффективного контроля за показателями рисков.

Начисление отсроченного вознаграждения осуществляется в случае отсутствия следующих событий:

- увольнения работника;
- банк имеет плохие финансовые показатели, отсутствие положительной чистой прибыли до уплаты налогов;
- нарушение кодекса поведения и других внутренних правил;
- значительное изменение экономического капитала банка и качественной оценки рисков;
- совершение действий работниками, причиняющих какой-либо ущерб банку.

По состоянию на 01.04.2021 года:

в подразделение, осуществляющее внутренний контроль и управление рисками входят:

- служба внутреннего аудита (СВА) - 1 единица;
- служба внутреннего контроля (СВК) - 1 единица;
- служба управления рисками (СУР) - 1 единица;
- отдел финансового мониторинга - 2 единицы.

В основной управленческий персонал входят:

- члены Совета директоров 5 человека;
- члены Правления банка 4 человека.

Вознаграждения и компенсации членам Правления АО КБ «ВАКОБАНК» выплачиваются в соответствии с условиями договоров, заключаемых с Председателем Правления и членами Правления.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности политикой АО КБ «ВАКОБАНК» не предусмотрены.

По состоянию на 01.04.2021 года фактическая численность работников банка составляет 49 человек.

Ниже представлена информация о выплатах работникам, основному управленческому персоналу и работникам, принимающим риски за 1 квартал 2021 года:

	1 квартал 2021 года (тыс.руб.)
Общая величина выплат основному управленческому персоналу (члены Совета Директоров, члены Правления), в том числе:	2596
- фиксированная часть оплаты труда	1790
- нефиксированная часть оплаты труда	476
- отсроченная нефиксированная часть оплаты, за исключением суммы, которая не учитывается в связи с принятием решения о не выплате данной суммы	330
Общая величина выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управления рисками, в том числе	858
- фиксированная часть оплаты труда	563
- нефиксированная часть оплаты труда	295

- отсроченная нефиксированная часть оплаты	-
Общий размер выплат работникам, принимающим риски, в том числе:	1262
- фиксированная часть оплаты труда	636
- нефиксированная часть оплаты труда	296
- отсроченная нефиксированная часть оплаты , за исключением суммы, которая не учитывается в связи с принятием решения о не выплате данной суммы.	330
Общий размер выплат отсроченной нефиксированной части оплаты	-
Общий размер выплат работникам банка, в том числе:	7358
- фиксированная часть оплаты труда	4878
- нефиксированная часть оплаты труда	2150
- отсроченная нефиксированная часть оплаты , за исключением суммы, которая не учитывается в связи с принятием решения о не выплате данной суммы.	330
Общий размер выплат ревизионной комиссии	-

По пункту 12 информация о выплатах на основе долевых инструментов отсутствует.

По пункту 13 информация по объединению бизнесов отсутствует.

По пункту 14 информация о базовой и разводненной прибыли на акцию освещена в пункте 4.3.

Фактов не применения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка с соответствующим обоснованием, не было.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Л.В. Ревкова
О.А. Федюкова

Ревкова Л.В.

Федюкова О.А.

13 мая 2021г.