

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
по состоянию на 01.10.2019 г.
Акционерное общество
коммерческий банк «ВАКОБАНК»
(АО КБ «ВАКОБАНК»)**

Единицы измерения: тысячи рублей

г.Великие Луки
2019 год

1. Вводная часть.

Настоящая пояснительная информация к промежуточной отчетности по состоянию на 01 октября 2019 года:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 №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 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» с учетом Указания Банка России от 12.11.2018 г. №4964-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 04 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и регламентированы Указанием Банка России от 08 октября 2018 г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» и 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, местонахождение банка по этому же адресу.

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).

2.2 Используемые в пояснительной информации показатели приведены по состоянию на 01 октября 2019 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.

2.3 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.

2.4 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

01 октября 2002 г. 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 выданной 30 октября 2018 года Базовой лицензии №1291.

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.10.2019 г составляет 123500 тыс. руб. доля участия в уставном капитале банка физических лиц составляет 58,16%, в т.ч. Каракаев Б.Н. – 58,15, доля

участия в уставном капитале банка юридических лиц составляет 41,84% , в том числе АО «ОЗ «Микрон» - 41,83%.

Общее количество акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров банка на 01.10.2019г. 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.

По состоянию на 01 октября 2019 года в состав Совета директоров входят: Каракаев Борис Николаевич (председатель), Каракаев Артем Борисович, Шульц Татьяна Борисовна, Соколов Дмитрий Иванович, Клименко Инга Валерьевна.

В состав Коллегионального 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 по адресу – <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1007>

Штатная численность на 01.10.2019г. составляет 60 человек, фактическая – 53 человека.

2.5 Краткий обзор принципов

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 смене собственников, 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 или существенного изменения условий деятельности;

- 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, векселей, платежных и расчетных документов и 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.

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 платежеспособность, 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 9 месяцев 2019 года.

Показатели, тыс.руб.	на 01.01.2019г	на 01.10.2019г.
Активы (стр.14 ф.0409806)	1298967	1363165
Прибыль до налогообложения (стр.22 ф.0409807 Раздел 1)	50566	55190
Прибыль (убыток)за отчетный период (стр.26 ф.0409807 Раздел 1)	38124	46108
Финансовый результат за отчетный период (стр.10 ф.0409807 Раздел 2)	37815	46005
Капитал	451877	469087

Наблюдается рост активов по сравнению с 01.01.2019 на 64198 тыс руб., что составляет в процентном отношении 4,9 %. Основная причина роста активов - увеличение чистой ссудной задолженности (ст.5 формы №0409806) на 62713 тыс.руб.(5,2%).

Капитал банка увеличился на 17210 тыс.руб.(3,8%).

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.

Развитие ресурсной базы:

- Средства клиентов , обслуживающих в АО КБ «ВАКОБАНК»
тыс. руб.

Ресурсы на:	Средства на счетах клиентов юридических лиц (стр.16.2 ф.0409806 Раздел 2)	Прочие счет №47411, №409, адвокаты, форма №0409110 (код А474/16,3 и код А474/16,5) (стр.16.2 ф.0409806 Раздел 2)	Депозиты юридических лиц (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)
01.01.19	274565	2163	0	534366	811094
01.10.19	173231	7420	200000	469183	849834

Наблюдается рост денежных средств клиентов по сравнению с 01.01.2019г. на 38740 тыс.руб. или на 4,8%.

- **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 9 месяцев 2019 года	
	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов	741	245
Сумма переводов:		
Рубли (тыс.руб.)	11071	3356
Доллар США(тыс.долларов США)	52	16
Евро (тыс.евро)	9	24

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

Отчетная дата	Комиссии по переводу без открытия счета (тыс. руб.)
	«Юнистрим»
За 9 месяцев 2019 г.	79

Количество отправленных и полученных переводов за 9 месяцев 2018 года составляло-1054, за 9 месяцев 2019год составляет 986 переводов. Наблюдается сокращение количества отправленных и полученных переводов по системе «Юнистрим» , в связи с высокой конкурентоспособностью банковских продуктов.

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 9 месяцев 2019 года	
	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов	1347	551
Сумма переводов:		
Рубли (тыс.руб.)	42862	12937
Доллар США (тыс.долларов США)	33	33
Евро (тыс.евро)	1	4

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

Отчетная дата	Комиссии по переводу без открытия счета, (тыс. руб.)
	«Золотая корона»
За 9 месяцев 2019 г.	130

По платежной системе «Золотая Корона» наблюдается рост денежных переводов в сравнении с аналогичным периодом прошлого года. Количество отправленных и полученных переводов по международной платежной системе «Золотая Корона» за 9 месяцев 2018 года –1459 переводов, за 9 месяцев 2019 год - 1898 переводов. Рост количества переводов произошел за счет увеличения трансграничных переводов , отправляемых в Узбекистан и сравнительно небольшой комиссией за перевод.

Информация о переводах без использования платежных систем:

Переводы без использования платежных систем	За 9 месяцев 2019 года
Количество переводов (шт.)	17498
Сумма переводов (тыс.руб.)	96118
Комиссия по переводам (тыс.руб.)	866

По переводам денежных средств без использования платежных систем изменилась структура переводов: уменьшилась доля переводов по погашению кредитов банков и увеличилась доля переводов по оплате за товары, услуги, обучение, коммунальные платежи. За 9 месяцев 2019 года принято 10320 переводов (9 месяцев 2018 год – 8825) в уплату коммунальных платежей на сумму 22286 тыс. руб.(9 месяцев 2018 год – 22465 тыс.руб.).

В сравнении с прошлым периодом 2018 года общее количество отправленных переводов без использования платежных систем уменьшилось на 542 перевода , в суммовом выражении уменьшился объем - на 25799 тыс.рублей.

- Сдача в аренду банковских сейфов.

Для улучшения качества обслуживания юридических и физических лиц и увеличения объёма продаж банковских услуг банк продолжает сдавать в аренду сейфы для хранения документов и ценностей. За 9 месяцев 2019 года заключено 20 договоров аренды индивидуальных банковских сейфов. По состоянию на 01.10.2019 года занято клиентами 83 ячейка и получен доход в размере 189 тыс.руб..

- Операции по кредитованию и размещению денежных средств.

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 01.10.2019 г. ссудная задолженность составляет 245 350 тыс.руб., что на 2,51% больше , чем на 01.01.2019г (239 330 тыс.руб), в том числе по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 191 951 тыс.руб., что на 3,36% больше, чем на 01.01.2019г (185 716 тыс.руб), физическим лицам 53 399 тыс. руб. , что на 0,4% меньше, чем на 01.01.2019г. (53 614 тыс.руб). За 9 месяцев 2019 года выдано кредитов на общую сумму 187 069 тыс.руб., в том числе юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 147 690 тыс.руб., физическим лицам 39 379 тыс. руб.

С целью регулирования излишней ликвидности банк продолжает размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России. За 9 месяцев 2019 года в депозиты Банка России перечислено денежных средств в сумме 75 485 670 тыс.руб.(остаток на 01.10.2019 г. составляет 1085 000 тыс.руб.).

-Операции с ценными бумагами по состоянию на 01.10.2019г..

По состоянию на 01.10.2019 г. общая стоимость портфеля ценных бумаг составляет 13 889 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 составила 13 889 тыс.руб.

-облигации субъектов РФ 3 773 тыс.руб. (в т.ч. купонный доход 79 тыс.руб., положительная переоценка 128 тыс.руб. и дисконт 76 тыс.руб.) ;

-облигации кредитных организаций 10 116 тыс.руб. (в т.ч. начисленный купонный доход 253 тыс.руб., положительная переоценка 119 тыс.руб., отрицательная переоценка 25 тыс.руб. дисконт 228 тыс.руб.).

2) ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости :

-облигации Центрального Банка Российской Федерации по состоянию на 01.10.2019 г. погашены в полной сумме.

По долговым ценным бумагам , оцениваемым через прочий совокупный доход ОАО «Российского сельскохозяйственного банка» (облигации об 10 и об 11) и Министерства управления финансами Самарской области (Самарская обл. 35010-об) по состоянию на 01.10.2019г. на основании профессионального суждения создан 1% резерва на возможные потери в сумме 81 тыс. рублей., начислены оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме 67 тыс.руб. (информация отражена по ст.34 формы 0409806).

За 9 месяцев 2019 года частично погашен номинал ценных бумаг :

-Самарской обл.(35010-об) в сумме 3 000 тыс.руб.(в том числе дисконт 60 тыс.руб.);

-Нижегородской обл.(34009-об.) в сумме 786 тыс.руб. (в том числе дисконт 52 тыс.руб.)

Во втором квартале 2019 года приобретены ценные бумаги Центрального Банка Российской Федерации КОБР-22 в количестве 19950 штук стоимость портфеля составила 20031 тыс.руб. (в том числе купонный доход 83 тыс.руб.). 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 . В 3 квартале 2019 года номинал облигаций Банка России (КОБР-22) погашен полностью в сумме 19 950 тыс.руб.(в том числе дисконт 2 тыс.руб.).

-Операции с иностранной валютой.

В сфере внешнеэкономической деятельности за 9 месяцев 2019 год АО КБ «ВАКОБАНК» контролировал 61 контракт поставленные на учет. Кроме того, контролировались валютные операции, осуществляемые клиентами банка без оформления контракта для постановки на учет.

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

За 9 месяцев 2019 год клиенты - физические лица осуществили 4 перевода 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 9 месяцев 2019 года , в тыс. ед. валюты:

	Куплено за 9 месяцев 2019 г.	Продано за 9 месяцев 2019 г.
Доллары США	92	47
Евро	1434	1231
Белорусские руб.	49	50

-Операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты за 9 месяцев 2019 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	38	69
Евро	57	100

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

Основные показатели финансово - хозяйственной деятельности банка характеризуются следующими данными:

на 01.10.2019г.

тыс.рублей

Доходы банка составили –	278 807
Изменение величины доходов произошел за счет следующих статей:	
<u>1.процентные доходы по предоставленным кредитам –</u>	<u>25 793</u>
<u>2.процентные доходы по размещенным средствам в Банке России-</u>	<u>57 795</u>
<u>3.процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги</u>	<u>1 507</u>
<u>4.Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери</u>	<u>102 318</u>
<u>5.доход при досрочном закрытии вклада физических лиц</u>	<u>1 060</u>
<u>6.доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме</u>	<u>1 073</u>
<u>7.положительная переоценка средств в иностранной валюте.</u>	<u>5 013</u>
<u>8.комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов</u>	<u>4 391</u>
<u>9.комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания</u>	<u>3 597</u>
<u>10.комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств</u>	<u>6 849</u>
<u>11.комиссионные доходы от других операций</u>	<u>326</u>
<u>12.Доходы от сдачи имущества в аренду</u>	<u>3 436</u>
<u>13.другие операционные доходы</u>	<u>68</u>
<u>14.прочие доходы</u>	<u>5</u>
<u>15.корректировки относимые на доходы</u>	<u>65 344</u>

Расходы банка составилитыс.руб.
232 821**Изменение величины расходов** произошло за счет следующих статей:

1.процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц	17 144
2.процентные расходы по депозитам клиентов – юридических лиц	4 234
3.расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	0
4.отчисления в резервы на возможные потери	116 534
5.расходы по купле продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	319
6.отрицательная переоценка ценных бумаг	0
7.отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	5 158
8.комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 095
9.за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	0
10.расходы на содержание персонала	29 456
11.Амортизация	937
12.расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	996
13.организационные и другие управленческие расходы	10 864
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	9 082
16.расходы на благотворительность и другие подобные расходы	156
17.корректировки относимые на расходы	36 492
18.прочий совокупный расход	354

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 по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли АО КБ «ВАКОБАНК».

По решению Собрания акционеров, которое состоялось 26 апреля 2019 года чистая прибыль за 2018 год в сумме 38 124 тыс.руб.была распределена в фонд накопления – 100% (протокол №1-2019 дата от 30.04.2019 г).

4. Принципы, лежащие в основе подготовки годовой 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;

- преємственность 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, оформленных в рублях с 01.01.2019г:
- по долговым обязательствам, оформленных в рублях и возникших в результате контролируемой сделки – от 75 до 125 процентов ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации;
- по долговым обязательствам, оформленных в рублях – от 75 процентов ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации до 125 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, временной не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

4.2 Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности, включающие в себя:

4.2.1 Основные положения учетной политики, принятой для определения состава денежных средств и их эквивалентов, влияния изменений учетной политики.

В Учетной политики приняты основные положения:

- правила правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями ;
- организация бухгалтерской работы и документооборота по учету валютных операций ;
- порядок учета и формирования кассовых документов ;
- организация работы операционной кассы вне кассового узла ;
- методика учета доходов и расходов банка ;
- методика учета финансовых результатов использования прибыли ;
- методика учета создания и использования фондов и нераспределенной прибыли банка ;
- учет депозитов, размещенных в банке России ;
- методика учета операций по кредитованию физических и юридических лиц;
- порядок расчета размера оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО(IFRS)9;
- порядок учета основных средств и нематериальных активов ;
- порядок проведения инвентаризации ;
- порядок учета материальных запасов ;
- порядок внутреннего контроля за движением материальных ценностей;
- порядок расчетов с бюджетом по налогам ;
- порядок и срок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг ;
- порядок бухгалтерского учета вложений(инвестиций) в ценные бумаги;
- порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и отчетности;
- условные обязательства некредитного характера;
- порядок учета операций по отложенным налоговым обязательствам и отложенным налоговым активам;
- бухгалтерский учет операций по выплате вознаграждений работникам.

В случае изменения действующего законодательства, внесения изменений в нормативные документы Банка России и иных органов в Учетную политику Банка банк вносит дополнение до приведения в соответствии с такими изменениями.

Изменения Учетной политики Банка производятся в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности (в том числе в случае внедрения Банком новых банковских продуктов и услуг в соответствии с его уставной деятельностью).

Банк, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, нормативными актами Банка России и Министерства финансов Российской Федерации, регулирующими бухгалтерский учет, самостоятельно формирует свою Учетную политику, исходя из своей структуры, проводимых операций и других особенностей деятельности.

Учетная политика Банка является обязательной для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

4.2.2 Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .

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

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

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

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

Классификация финансовых обязательств

Общее правило классификации финансовых обязательств

Кредитная организация оценивает все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.

Реклассификация

Кредитная организация не реклассифицирует финансовые обязательства.

По пунктам 4.2.3., 4.2.4 ,4.2.5 ,4.2.6 информация о финансовых активах

Классификация финансовых активов

Финансовые активы могут учитываться в составе разных категорий.

Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
 - характеристика финансового актива, связанная с предусмотренными договором денежными потоками.
- Бизнес -модель отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса.
- Банк использует более чем одну бизнес — модель для управления своими финансовыми инструментами.

1. Категория «Амортизированная стоимость»

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются два условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных 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 оценке активов принимается во внимание:

- частота, объемы и сроки продаж в предыдущих периодах, причины таких продаж;
- ожидание в отношении будущей деятельности по продажам.

Банк анализирует информацию о прошлых продажах с учетом причин таких продаж и существовавших на тот момент условий по сравнению с текущими условиями.

При применении бизнес-модели финансовых активов, целью которой является получения предусмотренных договором денежных потоков, кредитная организация предусматривает удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, даже когда имеют место продажи финансовых активов или ожидаются их продажи в будущем.

Причины возможных продаж могут быть следующими:

- финансовые активы подлежат продаже при увеличении кредитного риска по ним;
- финансовые активы подлежат продаже с целью управления концентрацией кредитного риска (без увеличения кредитного риска (без увеличения кредитного риска активов));
- другие причины.

Увеличение частоты или объемов продаж в определенный период не обязательно противоречит цели удержания активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если кредитная организация имеет объяснения причин таких продаж и профессиональное суждение, почему такие продажи не являются отражением изменения ее бизнес-модели.

Кредитная организация принимает, что продажи могут соответствовать цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если продажи происходят незадолго до наступления срока погашения финансовых активов и поступления от продаж приблизительно равны оставшимся денежным потокам, предусмотренным договором.

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

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

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

Данная бизнес-модель означает, что ключевой управленческий персонал организации принял решения, что получение предусмотренных договором денежных потоков и продажа финансовых активов являются неотъемлемыми условиями достижения цели бизнес-модели.

Существуют различные цели, которые могут соответствовать такому типу бизнес-модели. Например, целью бизнес-модели может быть:

- управление ежедневными потребностями в ликвидности;
- поддержка определенного уровня доходности по процентам;
- обеспечение соответствия сроков действия финансовых активов срокам действия обязательств, финансируемых данными активами.

Для достижения данной цели банк планирует, как получать предусмотренные договором денежные потоки, так и продавать финансовые активы.

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

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

Одной из бизнес-моделей, которая приводит к оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является бизнес-модель, в рамках которой банк управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов. Кредитная организация принимает решения на основе справедливой стоимости активов и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости.

Кредитная организация особое внимание уделяет информации о справедливой стоимости и использует данную информацию для оценки доходности активов и принятия решений.

Неизменность бизнес-модели

Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий кредитной организации на дату проводившейся ею оценки бизнес-модели (например, если продали больше или меньше финансовых активов, чем ожидали при классификации данных активов), это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности банка и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с выбранной бизнес-моделью (т.е. тех активов, которые банк признал в предыдущие периоды и удерживает до сих пор), при условии, что банк принял во внимание всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. При проведении оценки бизнес-модели для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов кредитная организация принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Реклассификация

Исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, кредитная организация должна реклассифицировать все затрагиваемые финансовые активы.

Если кредитная организация реклассифицирует финансовые активы, она должна осуществить реклассификацию перспективно с даты реклассификации. Ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты не пересчитываются.

Основания для изменения бизнес-модели

Кредитная организация осуществляет реклассификацию финансовых активов при изменении бизнес-модели, используемой для управления данными финансовыми активами.

Изменение используемой бизнес-модели утверждается в отдельном внутрибанковском документе.

Изменение используемой бизнес-модели определяется руководством кредитной организации в результате внешних или внутренних изменений и являются значительными для деятельности банка и очевидными для внешних сторон.

Соответственно, изменение в бизнес-модели произойдет тогда, когда банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность; например, если кредитная организация приобрела, произвела выбытие или прекратила деятельность направления бизнеса.

Дата изменения бизнес-модели

Изменение цели бизнес-модели должно иметь место до даты реклассификации.

Ситуации, не приводящие к изменению бизнес-модели

Следующие ситуации не представляют собой изменения в бизнес-модели:

- изменение намерений в отношении определенных финансовых активов (даже в обстоятельствах значительных изменений рыночных условий);
- временное исчезновение определенного рынка для финансовых активов.

Реклассификация из категории АС в категорию ССЧПУ

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка.

Реклассификация из категории ССЧПУ в категорию АС

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, его справедливая стоимость на дату реклассификации становится новой валовой балансовой стоимостью такого актива.

Реклассификация из категории АС в категорию СсчПСД

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, его справедливая

стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и справедливой стоимостью, признаются в составе прочего совокупного дохода. Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

Реклассификация из категории ССчПСД в категорию АС

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, финансовый актив реклассифицируется по сложившейся справедливой стоимости на дату реклассификации. Накопленная величина прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из собственного капитала и корректируется в корреспонденции со счетами по учету справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации. В результате финансовый актив оценивается на дату реклассификации, как если бы он всегда оценивался по амортизированной стоимости. Корректировка влияет на прочий совокупный доход, но не влияет на прибыль или убыток и, таким образом, не является реклассификационной корректировкой. Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

Реклассификация из категории ССчПУ в категорию ССчПСД

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости.

Реклассификация из категории ССчПСД в категорию ССчПУ

Если кредитная организация реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли и убытка в качестве реклассификационной корректировки на дату реклассификации.

4.3 Дополнительно раскрываемая информация:

-изменения в учетную политику

За 9 месяцев 2019 года существенные изменения, внесенные банком в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей банка отсутствуют. В течении 2019 года внесены изменения в Учетную политику в части определения справедливой стоимости ценных бумаг.

-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.

- события после отчетной даты будут отражены в пояснительной информации годовой (бухгалтерской) отчетности за 2019 год.

- 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 9 месяцев 2019 года существенных ошибок не было.

5.Некорректирующие события после отчетной даты.

По пункту 5 (существенная категория некорректирующих событий после отчетной даты) информация к требующим раскрытия существенным категориям некорректирующих событий будут отражены в пояснительной информации годовой (бухгалтерской) отчетности за 2019 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 9 месяцев 2019год составила (ст.1ф.0409806):

Наименование валюты	Обороты по счету №20202,20209			
	Входящий остаток	Дт	Кт	Исходящий остаток
	на 01.01.2019			на 01.10.2019
Рубли	11931	1581377	1580476	12832

Доллар США (в тыс.руб.)	5(378)	192(12784)	184(12323)	13(839)
Евро (в тыс.руб.)	1(101)	252(18299)	252(18303)	1(97)
Итого в тыс.руб.	12410	1612460	1611102	13768

Остаток наличных денежных средств по сравнению с 1 января 2019 годом увеличился на 10,94%

Обороты денежных средств по корреспондентскому счету в РКЦ и размещение денежных средств на счетах в Банке России за 9 месяцев 2019г. 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
РКЦ г.Великие Луки	10631	83223021	83222321	11331
Депозит в Банке России	1050000	75485670	75450670	1085000
Итого	1060631	158708691	158672991	1096331

Обязательные резервы в Банке России по состоянию на 01.10.2019 г. составляют 1 420 тыс.руб.

Обороты денежных средств по корреспондентским счетам в других кредитных учреждениях за 9 месяцев 2019 года составили, в тыс.единиц валюты(ст.3 ф.0409806):

Наименование валюты	Обороты по счету №30110			
	Входящий остаток	Дт	Кт	Исходящий остаток
Рубли	726	103429	103370	785
Доллар США(в тыс.руб.)	4(309)	123(8126)	120(7976)	7(459)
Евро(в тыс.руб.)	57(4500)	1679(124356)	1563(116695)	173(12161)
Белорусские рубли BYN (в тыс.руб.)	4(116)	50(1590)	51(1603)	3(103)
Итого в Российских рублях	5651	237501	229644	13508
Резерв по корсчетам	2307	1927(Кт)	1903(Дт)	2331
Итого за минусом резерва	3344	235574	227741	11177

Обороты за 9 месяцев 2019г. 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	1202	1091	50	51	8418	8373

АО КБ «Юнистрим»	68	67	461	456	0	0	46319	46375
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	55	53	16	16	0	0	48692	48622
Всего по банкам	123	120	1679	1563	50	51	103429	103370

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 9 месяцев 2019 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 01.10.2019 года:

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	до востребования и менее 1 месяца	до 12 месяцев	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
Региональные и муниципальные облигации	-	596	3177	-	3773
Облигации кредитных организаций	-	5040	5076	-	10116
Прочие облигации	-	-	-	-	-
ИТОГО	-	5636	8253	-	13889

Информация об 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 01.10.2019 года

Наименование	Номер ОКВЭД	Наименование ОКВЭД	Географические зоны
Государственная корпорация развития "ВЭБ.РФ" (код ISIN ценной бумаги RU000A0JR3H)	64.19	Денежное посредничество прочее	Российская Федерация

Акционерное общество "Российский сельскохозяйственный банк" (10) (код ISIN ценной бумаги RU000A0JQS09)	64.19	Денежное посредничество прочее	Российская Федерация
Акционерное общество "Российский сельскохозяйственный банк"(11) (код ISIN ценной бумаги RU000A0JQS74)	64.19	Денежное посредничество прочее	Российская Федерация
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
Министерство финансов Нижегородской области (код ISIN ценной бумаги RU000A0JU3B6)	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 01.10.2019 года вложения банка в ценные бумаги составили с учетом начисленного купонного дохода 13 889 тыс.руб., в том числе:

Облигации субъектов Российской Федерации – 3 773 тыс.руб. (в т.ч. начисленный купонный доход – 79 тыс.руб., дисконт -76 тыс.руб., положительная переоценка-128 тыс.руб.);

Облигации кредитных организаций – 10 1116 тыс.руб. (в т.ч.начисленный купонный доход – 234 тыс.руб., дисконт -228 тыс.руб. , положительная переоценка-119 тыс.руб., отрицательная переоценка -25 тыс.руб.);

За 9 месяцев 2019 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не приобретались.

Облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками, Правительствами областей. Срок погашения этих облигаций с января 2020 года по июль 2021 года. Ставка купона от 7,87% до 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 ОАО «Российского сельскохозяйственного банка» (облигации об 10 и об 11) и Министерства управления финансами Самарской области (Самарская обл. 35010-об) по состоянию на 01.10.2019г. на основании профессионального суждения по данным эмитентам создан 1% резерва на возможные потери в сумме 81 тыс. рублей и начислены оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме 67 тыс.руб. данная 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 9 месяцев 2019 года .

Наименование	Обороты по счету №10630			
	Входящий остаток	Дт	Кт	Исходящий остаток
ОАО «Российского сельскохозяйственного банка» (облигации об 10)	0	1	26	25
ОАО «Российского сельскохозяйственного банка» (облигации об 11)	0	1	26	25
Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ» (облигации 6 об)	0	48	48	0
Министерство финансов Нижегородской области (облигации 34009)	0	14	14	0
Министерство финансов Самарской области (облигации 35010)	0	0	31	31
Итого	0	114	14	81

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 9 месяцев 2019 года изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход произошло в сторону уменьшения.

Данное изменение отражено в ОФР кредитной организации за 9 месяцев 2019 года части 7 «Прочий совокупный доход» в Разделе 1 «Увеличение статей прочего совокупного дохода» всего 232 тыс.руб.(п.1-48 тыс.руб.;п.7-139 тыс.руб.;п.9-45 тыс.руб.) и в Разделе 2 «Уменьшение статей прочего совокупного дохода» всего 335 тыс.руб.(п 1. -253 тыс.руб ; п.7.-72 тыс.руб.;п.9.-10 тыс.руб.).

Изменение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи за 9

месяцев 2019 года повлияло на изменение прибыли после налогообложения на 103 тыс.руб. в сторону уменьшения .

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 01.10.2019г(тыс.руб.)/ уд.вес%	На 01.01.2019г(тыс.руб.)/ уд.вес%
Депозиты в Банке России	1 085 000/ 81,44%	1 050 000/ 81,44%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических (в т.ч ИП) лиц всего	192 479 / 14,45%	185 716 / 14,40%
в том числе:		
Кредиты	191951	185 716
Требования по получению процентных доходов	528	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц всего	54 769 / 4,11%	53 620 / 4,16%
В том числе:		
Кредиты	53 399	53 614
Требования по получению процентных доходов	1370	6
Всего	1 332 248/100%	1 289 336/100%

Требования банка по состоянию на 01.10.2019г в сравнении с данными на 01.01.2019г. изменились на 3,33% или 42 912 тыс.руб. (что не существенно менее 25%) . Изменилась структура требований: по юридическим лицам рост на 3,64% или на 6 763 тыс. руб., по физическим лицам рост на 2,14% или на 1 149 тыс. руб., вложения денежных средств в депозиты Банка России рост на 1,03% или на 35000 тыс.руб.

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

по состоянию на 01.10.2019 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	-	-	-	-	-
ИТОГО	-	-	-	-	-

Информация об структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по видам экономической деятельности эмитентов и географической концентрации активов по состоянию на 01.10.2019 года

Наименование	Номер ОКВЭД	Наименование ОКВЭД	Географические зоны
Купонные облигации Банка России (Код ISIN ценной бумаги RU000A100EL3)	64.11	Деятельность Центрального Банка Российской Федерации (Банка России)	Российская Федерация

Во втором квартале 2019 года приобретены ценные бумаги Центрального Банка Российской Федерации КОБР-22 в количестве 19950 штук стоимость портфеля составила 20031 тыс.руб. (в том числе купонный доход 83 тыс.руб.). 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. В 3 квартале 2019 года номинал облигаций Банка России (КОБР-22) погашен полностью в сумме 19 950 тыс.руб.(в том числе дисконт 2 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 01.10.2019г(тыс.руб.)/ уд.вес%	На 01.01.2019г(тыс.руб.)/ уд.вес%
Ссудная задолженность всего	53 399 /100%	53 614 /100%
В том числе:		
Жилищные ссуды	4 428 / 8,29%	7 491 / 13,97%
Ипотечные ссуды	19 457 / 36,44%	17 911 / 33,41%
Иные потребительские ссуды	29 514 / 55,27%	28 212 / 52,62%

Таким образом, можно сделать вывод, что наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля физических лиц по состоянию на 01.10.2019г.составляют потребительские кредиты — 55,27%.

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц.

Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей)	На 01.10.2019г., тыс.руб.	уд.вес. %	На 01.01.2019г., тыс.руб.	уд.вес. %
Всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	191 951	100,00	185 716	100,00
Сельское хозяйство и лесозаготовки	34937	18,20	45962	24,75
Обрабатывающие производства	37972	19,78	2324	1,25
Строительство	16652	8,68	23717	12,77
Транспорт и связь	12972	6,76	16016	8,62
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	52642	27,42	50091	26,97
Операции с недвижимым имуществом, аренда,	2344	1,22	18865	10,16

предоставление услуг				
Прочие виды деятельности	34432	17,94	28741	15,48

Как видно из приведенных выше данных, Банк формирует кредитный портфель по всем отраслевым направлениям. Наибольший удельный вес занимает оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования — 27,42%.

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

Местонахождение заемщика	Объем предоставленных кредитов за 9 месяцев 2019г., тыс.руб.	Уд.вес, %	Объем предоставленных кредитов за 2018г., тыс.руб.	Уд.вес, %	Задолженность на 01.10.2019г., тыс. руб.	Задолженность на 01.01.2019г., тыс. руб.
Тверская область	12000	8,13	25000	9,68	16000	25000
Псковская область	135690	91,87	233330	90,32	175951	160716
Всего	147690	100,00	258330	100	191951	185716

За 9 месяцев 2019 года кредитование производилось по двум географическим регионам РФ, наибольший удельный вес (91,87%) в общем объеме выданных кредитов (147690 тыс.руб.) приходится на Псковскую область (135690 тыс. руб.).

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)	7652	67528	33588	34618	8473	25675	14417	191951
Физические лица	-	7147	6995	17500	9226	9429	3102	53399
Всего	7652	74675	40583	52118	17699	35104	17519	245350

За 9 месяцев 2019 года частично погашена просроченная задолженность заемщика ОАО «ВКЗ-2»: -по акту приемки-передачи имущества 06-06-2019 г. в счет погашения просроченной задолженности по двум договорам в сумме 6206 тыс. руб. и просроченной задолженности по процентам 572 тыс.руб. приняты к учету в качестве долгосрочных активов нежилое здание производственного и административного корпуса общей площадью 8399,6 кв. метра сумма оценки 2300 тыс.руб. и земельный участок общей площадью 80921 кв. метра сумма оценки 4478 тыс.руб..

За счет ранее сформированного резерва погашена просроченная задолженность в сумме 8894 тыс.руб. и просроченные проценты в сумме 756 тыс.руб. заемщика ОАО «ВКЗ-2» на общую сумму 9650 тыс. руб..

Задолженность, списанная за счет сформированного резерва отражена:

Основной долг в сумме на внебалансовом счете второго порядка № 91802 в сумме 8894 тыс.руб. и просроченные проценты в сумме 756 тыс.руб. на внебалансовом счете №91704 .

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	-	-	38607	38607
- наличные средства	-	-	13768	13768
- остатки по счетам в Банке России	-	-	11331	11331
- корреспондентские счета	-	-	13508	13508
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13889	-	-	13889
- корпоративные облигации	10116	-	-	10116
- региональные и муниципальные облигации	3773	-	-	3773
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Облигации Банка России	-	-	-	-
Средства в Банке России	-	1085951		1085951
- депозиты в других банках	-	1085951		1085951
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	245350	245350
- кредиты юридическим лицам, в т.ч. индивидуальным предпринимателям	-	-	191951	191951
- кредиты физическим лицам	-	-	53399	53399
Итого финансовых активов	13889	1085951	283957	1383797

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: 01.10.2019			
Здания	53833	8697	2754
Машины и оборудование	2 237	2211	
Производственный и хозяйственный инвентарь	1091	741	
Транспортные средства	8 346	8296	
Итого:	65 507	19945	2754

Объектом недвижимости, временно не используемый в основной деятельности является нежилое помещение, которое передано в аренду и учитывается на балансовом счете №61904 - первоначальная стоимость 4522 т.р., создан резерв на счете 61912 - 75% (на 01.10.2019г.-2 754 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. За 9 месяцев 2019 года основные средства банк не приобретал и не списывал с бухгалтерского учета .

Запасы имеют следующую структуру

Запасы , в т.ч.	01.01.2019	01.10.19
Запасные части	9	9
Материалы	33	34
Инвентарь и принадлежности	18	1
Издания	0	0
Итого:	60	44

6.1.14.1 Информация о составе, структуре и изменении стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

(ст.12 ф.0409806).

По состоянию на 01.10.2019 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 01.10.2019 года на балансовом счете №62001 учитываются долгосрочные активы предназначенные для продажи в общей сумме 60163 тыс.руб., по которым создан резерв 100% , который учитывается на счете №62002 в сумме 60163 тыс.руб..

В целях прекращения обязательств перед банком принято к учету и поставлено на балансовый счет №62001:

- строение на сумму 2495 тыс. руб., по данному активу создан резерв 100% -2495 тыс.руб. .
- нежилое здание-склад на сумму 8051 тыс.руб. и земельный участок под склад на сумму 2000тыс.руб., создан резерв на счете 62002 100%- 10051 тыс.руб.
- здание овощной базы с подвалом общей площадью 3215,8 кв.метра сумма оценки 14999 тыс.руб. и земельный участок общей площадью 11299 кв.метра на сумму 5600 тыс.руб. , создан резерв 100%-20599 тыс.руб.;
- здание универсального магазина общей площадью 325,4 кв.метра сумма оценки 3150 тыс.руб. и земельный участок общей площадью 3723 кв.метра на сумму 1720 тыс.руб., создан резерв 100%-4870 тыс.руб.;
- здание механических мастерских с административными помещениями общей площадью 1181,2 кв.метра сумма оценки 4330 тыс.руб.и земельный участок общей площадью 3040 кв.метра на сумму 1430 тыс.руб. , создан резерв 100%-5760 тыс.руб.;
- здание овощного склада общей площадью 2476 кв.метров сумма оценки 8620 тыс.руб. , создан резерв 100%-8620 тыс.руб.;
- 2 объекта незавершенного строительства общей площадью 19134,5 кв.метра сумма оценки 495 тыс.руб.и 2 земельных участка общей площадью 44066 кв.метра на сумму 495 тыс.руб. , создан резерв 100%-990 тыс.руб.;
- нежилое здание производственного и административного корпуса общей площадью 8399,6 кв. метра сумма оценки 2300 тыс.руб. и земельный участок общей площадью 80921 кв. метра сумма оценки 4478 тыс.руб.создан резерв 100%-6778 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 9 месяцев 2019 года перевода объектов в состав(из состава) недвижимости, временно не используемой в основной деятельности не было.

По состоянию на 01.10.2019г. объектом недвижимости, временно не используемой в основной деятельности является нежилое помещение (с 2014 года), которое передано в аренду и учитывается на балансовом счете №61904 - первоначальная стоимость 4522 т.р., создан резерв на счете №61912 - 75% (на 01.10.2019г.-2 754 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 01.10.2019 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 ,числящиеся 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. 13 ф.0409806) (тыс.руб.):

Информация по прочим активам

Наименование актива	Входящий остаток на 01.01.2019г.	обороты		Исходящий остаток на 01.10.2019г.
		Дт	Кт	
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	0	85298	85298	0
Требования по получению процентов	1007	0	1007	0
Расчеты по налогам и сборам (кроме требования по текущему налогу на прибыль)	0	0	0	0
НДС, уплаченный	0	772	772	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1175	14510	12740	2945

Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	0	118	102	16
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	44	44	0
Расходы будущих периодов	255	0	255	0
Средства труда и предметы труда полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0	0	0
Просроченные проценты	6	0	6	0
Требования по прочим операциям (счет 47423)	0	14	14	0
Просроченная задолженность по прочим требованиям(счет 458)	0	6	6	0
Созданный резерв	КТ 851	КТ 5322	ДТ3691	КТ2482
Итого за минусом резерва	1 592	95440	96553	479

По состоянию на 01.10.2019:

- требование по текущему налогу на прибыль отсутствует (стр. 9 ф.0409806);

- отложенный налоговый актив составляет 9 695 тыс.руб..(стр. 10 ф.0409806)

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 01.10.2019 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 осуществление переводов по платежной системе «Золотая корона».

Остатки средств по банкам в которых открыты корреспондентские счета по состоянию на 01.10.2019г. составили в тыс.единиц валюты:

Наименование банка	Доллар США	Евро	Белорусские рубли (BYN)	Рубли РФ

ПАО «Промсвязьбанк»	0(24)	163(11410)	3(103)	63
АО КБ «Юнистрим»	3(200)	8(578)	0	299
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	4(235)	2(173)	0	423
Всего по банкам	7(459)	173(12161)	3(103)	785

По состоянию на 01.10.2019г. создан резерв в сумме 2 331 тыс.руб.

Итого по статье 3 формы №0409806 – 11 177 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, стр.16.2 ф.0409806).

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

Привлеченные средства	Остаток на 01.10.2019года (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	64868	
Депозит 91день	94	0,02
Депозит 180дней	2	-
Срочный на 91 день	0	-
Срочный на 120 дней	13	-
Срочный на 180 дней	64759	15,8
42305 – на срок от 181 до 1 года	311316	
Депозит 365 дней	391	0,1
Срочный 365 дней	2	-
Срочный пенсионный 360 дней	310923	75,84
42306 – на срок от 1 года до 3 лет	5891	
Мобильный на 370 дней	351	0,09
Срочный на 370 дней	5229	1,28
Срочный на 740 дней	311	0,08
42307 – на срок свыше 3 лет	27846	
Детский	14	-
Зарплатный на 5 лет	27832	6,79
42605- на срок от 181 до 1 года	1	
Срочный пенсионный 360	1	-

дней для нерезидентов		
42606-на срок от 1 года до 3 лет	39	
Депозит на 540 дней для нерезидентов	39	-
ИТОГО	409962	100

Остаток денежных средств по вкладам до востребования(балансовые счета 42301, 42601) на 01.10.2019 года составил 975 тыс.руб.

АО КБ «ВАКОБАНК» продолжил работу на рынке вкладов физических лиц. За 9 месяцев 2019 года общая сумма вкладов уменьшилась с 424959 тыс.руб.(по состоянию на 01.01.2019.) до 410937 тыс.руб.(по состоянию на 01.10.2019г.) то есть на 14022 тыс.руб. .

По состоянию на 01.10.2019 г. остаток денежных средств по текущим счетам физических лиц составил 6656 тыс. руб., по счетам индивидуальных предпринимателей 51641 тыс.руб.(в т.ч. адвокаты 51 тыс.руб.), остатки денежных средств на счетах юридических лиц 373231 тыс. руб. .

На транзитном счете №40911 по состоянию на 01.10.2019г.-143 тыс.руб. .

На счете №47411 «Начисленные проценты по привлеченным средствам физ. лиц» -1932 тыс.руб.

На счете 47426 «Обязательства по уплате процентов»-646 тыс.руб.

На счете 47445 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств»-4648 тыс.руб

Итого по **стр.16 формы 0409806** отражено 849834тыс.руб.

Итого по **стр.16.2 формы 0409806** отражено 849834 тыс.руб.

Итого по **стр.16.2.1 формы 0409806** отражено 469183 тыс.руб.

По результатам анализа максимальных процентных ставок десяти крупнейших кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц в РФ и исходя из базового уровня доходности вкладов, рассчитываемого ЦБ, Банк в течение 9 месяцев 2019 года не снижал процентные ставки по вкладам физических лиц.

Средневзвешенная процентная ставка на 01.10.2019г.- 5,54%

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.21 ф.0409806):

Наименование актива	Входящий остаток на 01.01.2019г.	обороты		Исходящий остаток на 01.10.2019г.
		Дт	Кт	
Обязательства по прочим операциям	392	14938	15222	676
Расчеты по налогам и сборам	10259	26094	18892	3057
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	223	5447	7537	2313
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	0	0	0	0
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	0	36705	36767	62
Расчеты по выплате вознаграждений работникам	3480	21154	24208	6534
Итого	14354	104338	102626	12642

Итого значение по статье 21 формы 0409806- 12642 тыс.руб.

По состоянию на 01.10.2019г.отложенные налоговые обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль отсутствуют.

По пунктам 6.1.26 Информация о резервах -оценочных обязательств, условных обязательствах и условных активах будет освещена в годовом отчете за 2019 год.

По пунктам 6.1.27 Информация об основной сумме долга , о процентах (дисконтах) начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга будет освещена в годовом отчете за 2019 год.

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 01.10.2019г составил 123,5млн. руб., доля участия в уставном капитале банка физических лиц составляет 58,16%, в т.ч. Каракаев Б.Н.-58,15%, доля участия в уставном капитале банка юридических лиц 41,84%, в т.ч. АО «ОЗ «Микрон» - 41,83%. Общее количество акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров банка на 01.10.2019г. 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 01.10.2019г.

	тыс.руб.
Процентные доходы, всего(ст.1 ф.0409807)	83 283
От средств в кредитных организациях (ст.1.1 ф.0409807)	57 795
От ссуд, предоставленных клиентам не являющихся кредитными организациями (ст.1.2 ф.0409807)	23 981
От вложений в ценные бумаги (ст.1.4 ф.0409807)	1 507
Процентные расходы, всего (ст.2 ф.0409807) в том числе:	(27 036)
По средствам кредитных организаций	0
По средствам юр.лиц (ст.2.2 ф.0409807)	(4 234)
По средствам физ.лиц(ст.2.2ф.0409807)	(17 144)
Корректировки , увеличивающие процентные расходы (ст.2.2ф.0409807)	(5658)
Чистые процентные доходы (ст.3 ф.0409807)	56 247
Изменение резервов(ст.4,16,18 ф.0409807)	21 222
Чистый доход от операций с ценными бумагами (ст.8 ф.0409807)	0
Чистый доход от операций с иностранной валютой (ст.10,11 ф.0409807)	609
Чистый комиссионный доход (ст.14, -ст.15 ф.0409807)	14 068
Прочие операционные доходы (ст.19 ф.0409807)	5 453
Операционные расходы (ст.21 ф.0409807)	(42 409)
Прибыль до налогообложения (ст.22 ф.0409807)	55 190
Начисленные(уплаченные)налоги (ст.23 ф.0409807)	(9 082)
Прибыль после налогообложения (ст.26 ф.0409807)	46 108
Прочий совокупный доход(убыток) (ст.9 раздела 2)	(103)
Финансовый результат за отчетный период (ст.10 раздела 2)	46 005

Статьи наиболее сильно повлиявшие на рост операционных расходов за 9 месяцев 2019 г.:

1) операционные расходы (ст.21 ф. №0409807) 42 409 тыс.руб. :

-размер вознаграждения работникам АО КБ «ВАКОБАНК», включая страховые взносы составил 29 456 тыс.руб. ;

- расходы, связанные с содержанием имущества 1 933 тыс.руб.

- организационные и управленческие расходы 11 020 тыс.руб

2) По ст.23 ф.0409807 отражены налоги 9 082 тыс.руб.:

-налог на имущество в размере 688 тыс.руб.;

-налог на землю в размере 197 тыс.руб.;

-НДС в размере 788 тыс.руб.;

-транспортный налог в размере 88 тыс.руб.

-гос.пошлина в размере 77 тыс.руб.;

-налог на прибыль, начисленный на процентные доходы по вложениям в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления составил 116 тыс.руб

-налог на прибыль составил 4 780 тыс.руб.

-увеличение налога на прибыль на отложенный налог- 2348 тыс.руб.

Изменения ставок по вышеуказанным налогам за 9 месяцев 2019 года не было, кроме НДС (было 18% с 01.01.2019 года ставка равна 20%) .

По состоянию на 01.10.2019 г.начислены оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме 35 371 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 27 258 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 62 629 тыс.руб.), отражены по ст.4 формы 0409807.

6.2.2 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) .

По состоянию на 01.10.2019г. прибыль составила:

- прибыль от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (от вложений в ценные бумаги) составила 365 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 1142 тыс.руб.(ст.1.4 формы 0409807)

По пункту 6.2.3 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\(а\)](#) МСФО (IFRS) 9 (отдельно), и финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.10.2019г. составила 23 981 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 01.10.2019г. составили 15163 тыс.руб.

Информация по пунктам с 6.2 .6 по пункт 6.2.15 будет освещена в годовом отчете за 2019 год

6.2.16 ,6.2.17 Информация о вознаграждении работникам за 9 месяцев 2019 год.

Заработная плата, оплата ежегодных отпусков и премии – 19 502 тыс.руб.

Оплата больничных листов за счет средств работодателя – 33 тыс.руб.

Оплата по договорам возмездного оказания услуг 36 тыс.руб.

Информация о прочих случаях восстановления резервов.

За 9 месяцев 2019 году 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 в течение 9 месяцев 2019 года представлена в п.6.1.14.1 настоящей пояснительной информации:

Выбытие объектов основных средств вследствие непригодности к использованию отсутствует .

Урегулирование судебных разбирательств.

Не урегулированных исков и претензий к банку на конец отчетного периода нет.

Информация о делах, возбужденных Банком и не урегулированных на 01.10.2019г.:

-05.02.2019г. - Физическим лицом было направлено исковое заявление в Великолукский городской суд о прекращении залога в отношении объекта недвижимого имущества к юридическим лицам(дело №2-251/2019) . Банком в Великолукский городской суд было направлено возражение на исковое заявление о прекращении залога в отношении недвижимого имущества. 1.04.2019 г.в Великолукский городской суд поступило письменное заявление от физического лица об отказе от исковых требований в полном объеме. 02-04-2019 г. Великолукский городской суд вынес решение по гражданскому делу о прекращении производства в связи с отказом истца от иска.

-25-09-2019г.в Великолукский городской суд подано исковое заявление о взыскании с физических лиц задолженности по кредитному договору №1830 от 11.11.2015 г. в размере 134 тыс.руб. .30.09.2019 г. определением Великолукского городского суда принято исковое заявление банка к производству в порядке упрощенного судопроизводства .

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, за 9 месяцев 2019 года банк не производил расходы на исследования и разработки.

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 (103) тыс.руб. за счет переоценки ценных бумаг.

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

-совокупный доход за отчетный период 46 005 тыс.руб.состоит из нераспределенный прибыли 46 108 тыс.руб. уменьшенный на переоценку ценных бумаг 103 тыс. руб. .

Период	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи уменьшенное на отложенное налоговое обязательство (увеличенное на отложенный	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
--------	------------------	---	--	----------------	--	-----------------------------------	--------------------------

		налоговый актив)					
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	123500	289	36058	6175	0	284190	450212
Данные за отчетный период	123500	172	36058	6175	14	332166	498085
Изменения	-	-117	-	-	14	47976	47873

В течение отчетного периода дивиденды в качестве выплат в пользу акционеров банк не начислял и не выплачивал. Прибыль за 2018 год в размере 38 124 тыс.руб. решением общего собрания акционеров (протокол №1-2019 от 30.04.2019г.) распределена в фонд накопления.

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 9 месяцев 2019 год «денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах» ст.1.1 ф.0409814 на 01.10.2019г.(24 835 тыс.руб.) снизились на 8 935 тыс.руб. на 01.10.2018г.(33 770 тыс.руб.).

Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств (ст.1.2 ф.0409814) увеличился на 18 319 тыс.руб. (на 01.10.2019г.(-17 188) тыс.руб.) , на 01.10.2018г. (-35 507) тыс.руб. :

- чистого прироста (снижение) по обязательным резервам в Банке России ст.1.2.1 увеличился на 934 тыс.руб. тыс.руб. ;
- чистого прироста (снижение) по ссудной задолженности ст.1.2.3 увеличился на 254 693 тыс.руб. (на 01.10.2019г.(-57 010 тыс.руб.) , на 01.10.2018г. (-311 703 тыс.руб.);
- чистого прироста (снижение) по прочим активам ст.1.2.4 увеличился на 1 519 тыс.руб. (на 01.10.2019г.(-29 тыс.руб.) , на 01.10.2018г. (-1 548);
- чистого прироста (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями ст.1.2.7 снижение на 237 062 тыс.руб. (на 01.10.2019г.(41048 тыс.руб.) , на 01.10.2018г. (278 110 тыс.руб.);
- чистый прирост по прочим обязательствам ст.1.2.10 снизился на 1 765 тыс.руб.

Потоки от инвестиционной деятельности «чистые денежные средства, полученные от(использованные в) инвестиционной деятельности снизились на 6 379 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.

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.

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 масштабов последствий реализации риска. В рамках данного метода применяются следующий прием:

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 N 180-И (183-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 N 180-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.

Службой управления рисками проанализированы следующие показатели для оценки и измерения риска (лимиты) концентрации в зависимости от формы риска концентрации на 01.10.2019г.:

Показатель	Фактическое значение	Минимальное/максимальное значение, установленное Банком России	Лимит / сигнальное значение	Примечание
Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Н6 = 9,7%	20%	18%/19%	Не нарушен
Показатель максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Н25= 2,59%	20%	18%/19%	Не нарушен
Показатель доли каждой экономической отрасли в кредитном портфеле	-Обрабатывающие производства -15,5%; - торговля -21,5%; -строительство 6,8% -транспорт и связь- 5,3%; -операции с недвижимым имуществом 1,0%; -прочие виды	Не установлено	50%/49%	Не нарушен

	деятельности 13,4%; - «овердрафт»-0,7%; -сельское хозяйство -14,2% - физические лица — 21,8%			
Показатель доли требований к контрагентам другого региона	Псковская область- 93,4%; Тверская область- 6,5%; г.Санкт-Петербург -0,1%	Не установлено	35%/34%	Не нарушен
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 инструменты кредитных организаций 1.3.финансовые инструменты юридических лиц, не входящих в ломбардный список	0,8% (13889 тыс.руб) 0,2% (3773 тыс.руб) 0,6%(10116 тыс.руб) 0	Не установлено	6%/5,4% от активов кредитной организаци и, в том числе: 3%/2,8% 2%/1,8% 1%/0,8%	Не нарушен
Показатель доли крупных депозитов в общем количестве вкладов	19,82%	Не установлено	38%/36%	Не нарушен

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

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

7.1 Кредитный риск.

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 28.06.2017г. №180-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.

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 01.10.2019 г. ссудная задолженность составляет 245 350 тыс.руб., что на 2,51% больше, чем на 01.01.2019г (239 330 тыс.руб), в том числе по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 191 951 тыс.руб., что на 3,36% больше, чем на 01.01.2019г (185 716 тыс.руб), физическим лицам 53 399 тыс. руб., что на 0,4% меньше, чем на 01.01.2019г. (53 614 тыс.руб). За 9 месяцев 2019 года выдано кредитов на общую сумму 187 069 тыс.руб., в том числе юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 147 690 тыс.руб., физическим лицам 39 379 тыс. руб.

С целью регулирования излишней ликвидности банк продолжает размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России. За 9 месяцев 2019 года в депозиты Банка России перечислено денежных средств в сумме 75 485 670 тыс.руб.(остаток на 01.10.2019 г. составляет 1085 000 тыс.руб.).

Качество ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.10.2019г. (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)	5049	-	-	-	-	-	-	-
Вторая (нестандартные)	65302	6741	6741	6741	-	-	-	-
Третья (сомнительные)	111322	40098	40098	40098	-	-	-	-
Четвертая (проблемные)	11465	7078	7078	7078	8	7	7	7
Пятая (безнадежные)	52212	52212	52212	52212	1890	1890	1890	1890
Всего	245350	106129	106129	106129	1898	1897	1897	1897

Фактически сформированный резерв по ссудной задолженности составляет 43,26% от ссудной задолженности.

Требования к кредитным организациям на 01.10.2019г.

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)	830	-	-	4957	-	-
Вторая	12678	2331	2331	5065	50	50

(нестандартные)						
Третья (сомнительные)	-	-	-	-	-	-
Четвертая (проблемные)	-	-	-	-	-	-
Пятая (безнадежные)	-	-	-	-	-	-
Всего	13508	2331	2331	10022	50	50

Фактически сформированный резерв составляет 17,26% от общей суммы требований по корреспондентским счетам и 1,00% по вложениям в ценные бумаги.

Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.10.2019г. (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:	23530	2381	2381	-42
1.1. корреспондентские счета	13508	2331	2331	0
1.2. вложения в ценные бумаги	10022	50	50	-42
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	198553	88472	88472	-28883
2.1. предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	43500	16360	16360	-11875
2.2. вложения в ценные бумаги	3645	31	31	-25
2.3. прочие активы	2429	1967	1967	0
2.4. требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	528	528	528	-420
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	55284	22067	22067	-6545
3.1. предоставленные кредиты (займы)	53399	20183	20183	-5175
3.2. прочие активы	515	515	515	0
3.3. требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1370	1369	1369	-1370
4. Всего, активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	277367	112920	112920	-35470

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	47617	47617
Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	12546	12546

Активы, учитываемые на балансе более 5 лет	3672 (за минусом амортизации)	2754
Активы, по которым величина резерва превышает 20%	63835	62917

Обеспечение по ссудной задолженности, тыс. руб.

Полученные независимые гарантии и поручительства	515200 (уд. вес 50,43%)
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам	506314 (уд. вес 49,57)
Всего	1 021 514 (100,00%)

Наибольший удельный вес в обеспечении ссудной задолженности занимает имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам 50,43%

Информация по реструктурированной ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2019г. на основании формы №0409115

Реструктурированной ссудной задолженности, подлежащей отражению в форме №0409115 по состоянию на 01.07.2019г. (ссуды классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России №590-П)-нет.

	Сумма задолженности, тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс.руб.
Реструктурированная ссудная задолженность юридических лиц всего, в т.ч. в разрезе по географическим зонам	-	-
Псковская область	-	-
Реструктурированная ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей, в т.ч. в разрезе по географическим зонам	-	-
Псковская область	-	-
Итого	-	-

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.	процент	тыс.руб.
Реструктурир	1793	21	377	10	179	-11	-198

ованные ссуды							
------------------	--	--	--	--	--	--	--

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	43072
по юридическим лицам	39031
по физическим лицам	4041
Просроченная задолженность в разрезе географических зон	
Псковская область	43072

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)	24619	0	0	14412	39031
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	0	0	0	4041	4041
Итого	24619	0	0	18453	43072

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной задолженности (245350тыс. руб.) составляет 17,56%.

Внебалансовые обязательства и сформированные по ним резервы

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

тыс.руб.

	Сумма на 01.10.19г	Резервы на 01.10.19г	Сумма на 01.01.19г	Резервы на 01.01.19г
Условные обязательства кредитного характера всего, в т.ч.	9676	2784	66888	21386
Выданные гарантии	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов (сч. 91316,91317)	8348	2622	61060	20306

Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита «овердрафт» (сч. 91317)	1328	162	5828	1080
---	------	-----	------	------

Пункт 7.1.1.1. 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 - ПВР) 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).

Пункт 7.1.1.2. 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 01.10.2019г справедливая стоимость ценных бумаг составляла 13 889 тыс. руб.

Процентный риск рассчитывался как сумма двух величин: специального процентного риска – 101 тыс. руб., и суммы общего процентного риска – 128 тыс. руб. и составил – 229,00 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 9 месяцев 2019г. 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 отчетов об открытых валютных позициях (ф. 0409634) за сентябрь 2019г. нарушений лимитов (10% и более собственных средств (капитала) банка) не установлено.

Размер рыночного риска по состоянию на 01.10.2019г составил – 2 863 тыс.руб.

На 2019г лимит вложений в долговые обязательства по видам эмитентов в сумме 50 000 тыс. руб. со средней доходностью от вложений 7% годовых установлен внутренним документом банка «Бизнес-план на 2018г-2019г» (утвержден Общим собранием, протокол №2/2018 от 28.08.2018г).

По состоянию на 01.10.2019г вложения в долговые обязательства составили 13889 тыс. руб в том числе:

- долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления -3773тыс. руб.;
- долговые обязательства кредитных организаций - 10116 тыс. руб.;

Кроме этого, 11.06.2019г. Банком были приобретены купонные облигации Банка России (ЦБ), процентные документарные на предъявителя выпуск 22 (КОБР 22) на сумму 20000 тыс. рублей (решение Правления, протокол №36 от 06.06.2019г.), которые оценивались по амортизированной стоимости и являлись безрисковыми. В 3 квартале 2019 года номинал облигаций Банка России (КОБР-22) погашен полностью в сумме 19 950 тыс.руб.(в том числе дисконт 2 тыс.руб.).

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 01.10.2019г. (информация приводится в тысячах рублей с двумя десятичными знаками после запятой, отрицательное значение чистого процентного дохода показывается со знаком «минус»):

№ 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	1093115	38339	29491	44178
2	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	222686	30672	190256	144874
3	Совокупный ГЭП	870429	7667	-160765	-100696
4	Изменение чистого процентного дохода	X	X	X	X
5	+ 200 базисных пунктов	16682,64	-127,78	-2009,56	-503,48
6	- 200 базисных пунктов	-16682,64	127,78	2009,56	503,48
7	Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

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 01.10.2019г. не угрожает финансовой устойчивости банка.

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, подтверждающей его надежность, ответственность перед клиентами.

7.3 Информация по риску ликвидности.

Система управления ликвидностью является важной и приоритетной системой Банка. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью, вне зависимости от стоимости ликвидных средств и стоимости ресурсов банка, приоритетной задачей является обеспечение ликвидности банка, которая достигается совместными действиями ответственных подразделений банка в рамках внутренних документов , в том числе действующем "Положением по управлению рисками и капиталом АО КБ «ВАКОБАНК».

Значения обязательных экономических нормативов ликвидности АО КБ «ВАКОБАНК» за 9 месяцев 2019 г.:

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
01.01.2019г.	105,04	257,2
01.10.2019г.	109,86	246,6

В отчетном периоде все нормативы ликвидности, установленные Банком России, Банком соблюдались.

Следует отметить, что все текущие обязательства выполняются Банком своевременно, достаточность капитала Банка превышает минимально необходимые значения, имеется существенное превышение по значениям нормативов Н1, Н3, деятельность Банка прибыльна, что положительно характеризует процесс управления ликвидностью в Банке. Нарушение лимитов риска концентрации в рамках управления риском ликвидности в отчетном периоде не установлено. Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью.

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 расходов, в т.ч. управленческих.

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».

Информация о соблюдении норматива ликвидности

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Предельное значение норматива	Фактическое значение норматива на 01.10.2019 г.,%	Фактическое значение норматива на 01.01.2019 г.,%
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	-	-
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	246,6	257,2
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	-	-

По состоянию на 01.01.2019г. и на 01.10.2019г. 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.

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

Наименование показателя	Фактическое	Фактическое
-------------------------	-------------	-------------

	значение на 01.10.2019г.	значение на 01.01.2019г.
1. Базовый капитал	415732	415819
1а. Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	415732	-
2. Основной капитал	415732	415819
2а. Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	415732	-
3. Собственные средства (капитал)	469087	451877
3а. Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	498065	-

При полном применении модели ожидаемых кредитных убытков собственные средства (капитал) по состоянию на 01.10.2019г. увеличился на 28978 тыс.руб. или на 6,18%.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива на 01.10.19г.	Норматив при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков на 01.10.19г.	Фактическое значение значение на 01.01.19г.
H1.0	Норматив достаточности собственных средств капитала	Min 8%	111,1	118	102,8
H1.2	Норматив достаточности основного капитала	Min 6,0%	109,9	102,4	105

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

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

Банк рассчитывал показатель финансового рычага, начиная с первого квартала 2015г., с 01.01.2019 года расчет не производится в связи с получением банком базовой лицензии.

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.

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	53355
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	849834	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	53355
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	42852	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
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)	8	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)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	9695	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	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:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	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	37 , 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3 , 5 , 6 , 7	1283620	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
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 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").

Ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца расчет величины собственных средств (капитала) представляется в территориальное учреждение Банка России.

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.

По Разделу 1.1 формы №0409808:

Капитал банка на 01.10.2019г.(на основании формы №0409123) в размере 469 087 тыс.руб. состоит из основного капитала в размере 415 732 тыс.руб. и дополнительного капитала – 53 355 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 по состоянию на 01.10.2019. – 286 058 тыс.руб.;
- прибыль текущего года, в части подтвержденной аудиторской организацией – 0 тыс.руб.;

Источниками дополнительного капитала являются:

- прирост стоимости имущества за счет переоценки – 36 058 тыс.руб.;
- прибыль текущего года, в части не подтвержденной аудиторской организацией -17 297 тыс.руб.

Достаточность капитала:

- основного 109,859% при нормативе 6%;

- собственных средств 111,114% при нормативе 8%, позволяет судить об обеспечении текущей и будущей деятельности банка.

По сравнению с 01.01.2019г. (451 877 тыс.руб.) капитал банка вырос на 3,81% или на 17 210 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 01.10.2019г. - 190 322 тыс. руб., что на 9,49% больше, чем на 01.01.2019г. (173 821 тыс. руб.), в том числе:

- активы с коэффициентом риска 100% -190 168 тыс.руб., что на 9,50% больше, чем на 01.01.2019г. - 173 677 тыс.руб.;
- активы с коэффициентом риска 20% - 154 тыс.руб., что на 6,94% больше, чем на 01.01.2019г. - 144 тыс.руб..

Активы с повышенным коэффициентом риска, взвешенные по уровню риска (110%,130%,150%) - 15 694 тыс.руб., что в 3,5 раза меньше, чем на 01.01.2019г. - 54 532 тыс.руб..

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера на 01.10.2019г. и на 01.01.2019г. - отсутствует.

По Разделу 2 , подраздела 2.2 формы №0409808.

Операционный риск на 01.10.2019 г. составил 16 301тыс.руб.

По Разделу 2 , подраздела 2.3 формы №0409808.

Совокупный рыночный риск на 01.10.2019г. составил 2 863 тыс.руб.

По Разделу 3 формы 0409808 .

Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам и иным активам составляют по состоянию на 01.10.2019г. - 178 540 тыс.руб., что на 2,58% больше, чем на 01.01.2019г.. (174 045 тыс.руб.).

По Разделу «Справочно»

По пункту 2 «Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде» в подпункте 2.1. «списание безнадежных долгов» за 9 месяцев 2019 года за счет резерва было списана безнадежная ко взысканию ссудная задолженность в сумме 9650 тыс.руб..

Раздел 4 формы 0409808 банком с базовой лицензией не заполняется.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных 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 9 месяцев 2019 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 9 месяцев 2019 года включали: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. На 01.10.2019г. ссудная задолженность по связанным с банком лицам составила 19 671 тыс.руб., в том числе юридические лица 18 800 тыс.руб., физические лица - 871 тыс.руб., сформирован резерв на 01.10.2019 год всего: 7 516 тыс.руб., в том числе по юридическим лицам 7 460 тыс.руб. и по физическим лицам 56 тыс.рублей.

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

Информация по ссудной задолженности , выданной связанным с банком лицам за 9 месяцев 2019 года

	тыс.руб				
	Члены Совета Директоров	Акционеры	Управленческий персонал	Прочие связанные	Итого
Остаток ссудной задолженности на 01.01.2019г., тыс. руб.	0	0	1160	44900	46060
Кредиты, выданные за 9 месяцев 2019г., тыс.руб.	0	0	703	12000	12703
Возврат кредитов за 9 месяцев 2019г., тыс.руб.	0	0	992	38100	39092
Остаток ссудной задолженности на 01.10.2019г., тыс. руб.	0	0	871	18800	19671

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

По состоянию на 01.10.2019 г. заключен договор банковского вклада (депозита) с юридическим лицом на 200 000 тыс.руб. со сроком возврата 16.10.2019 г. и начислены проценты в сумме 646 тыс.руб.

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

Остаток ссудной задолженности на 01.01.2019г., тыс. руб.	25000
Кредиты, выданные за 9 месяцев 2019г., тыс.руб.	12000
Возврат кредитов за 9 месяцев 2019г., тыс.руб.	21000
Остаток ссудной задолженности на 01.10.2019г., тыс. руб.	16000

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 по привлеченным депозитам со связанными с Банком сторонами за 9 месяцев 2019 года

	Члены Совета Директоров		Акционеры		Управленческий персонал		Сотрудники Банка	
	сумма	% ставка годовых	сумма	% ставка годовых	сумма	% ставка годовых	сумма	% ставка годовых
Депозиты: остаток на начало	3602	5,75	0	0	2126	5,5	3711	5

года								
Депозиты привлеченные в течении за 9 месяцев 2019 г.	135656	5,75	0	0	8589	5,0	12203	4,5
Депозиты выплаченные в течении 9 месяцев 2019 г.	47500	0	0	0	7713	5,0	11095	5,0
Депозиты на 01.10.2019г.	91758	5,75	0	0	3002	5,5	4819	5,0
В т.ч. процентные расходы	4564		0	0	102		151	

10.3 Вознаграждения ключевому управленческому персоналу банка:

- краткосрочные вознаграждения – 6539 тыс.руб.;
- вознаграждения по окончанию трудовой деятельности - 0;
- прочие долгосрочные вознаграждения – 1483тыс.руб.;
- выходные пособия - 0;
- выплаты на основе акций- 0.

11.Информация о долгосрочных 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 01.10.2019 г., относятся: Председатель Правления, главный бухгалтер, начальник ПЭО — итого 3 человека.

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 увольнения работника.

По состоянию на 01.10.2019 года:

в подразделение, осуществляющее внутренний контроль и управление рисками входят:

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

В основной управленческий персонал входят:

- члены Совета директоров 5 человек;
- 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 01.10.2019 года штатная численность работников банка составляет 60 человек, фактическая – 53.

Ниже представлена информация о выплатах работникам, основному управленческому персоналу и работникам, принимающим риски за за 9 месяцев 2019 года:

	за 9 месяцев 2019 года (тыс.руб.)
Общая величина выплат основному управленческому персоналу(члены Совета Директоров, члены Правления), в том числе:	6539
- фиксированная часть оплаты труда	5013
- нефиксированная часть оплаты труда	1357
- отсроченная нефиксированная часть оплаты	169
Общая величина выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управления рисками, в том числе	2216
- фиксированная часть оплаты труда	1471
- нефиксированная часть оплаты труда	745
- отсроченная нефиксированная часть оплаты	-
Общий размер выплат работникам, принимающим риски, в том числе:	2628
- фиксированная часть оплаты труда	1623
- нефиксированная часть оплаты труда	836
- отсроченная нефиксированная часть оплаты	169
Общий размер выплат отсроченной нефиксированной части оплаты	-
Общий размер выплат работникам банка, в том числе:	19502
- фиксированная часть оплаты труда	13257
- нефиксированная часть оплаты труда	6076
- отсроченная нефиксированная часть оплаты	169
Общий размер выплат ревизионной комиссии	-

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

По пункту 13 информация по объединению бизнесов отсутствует.

Пункт 14 Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию будет предоставлена в годовом отчете за 2019 год.

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.

11 ноября 2019 года