

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской(финансовой)
отчетности за 2020 год
Акционерное общество
коммерческий банк «ВАКОБАНК»
(АО КБ «ВАКОБАНК»)**

Единицы измерения: тысячи рублей

г.Великие Луки
2021 год

1. Вводная часть.

Настоящая пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности составлена за период с 01 января 2020 года по 31 декабря 2020 год включительно.

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

-в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018г. №4983-У «О формах , порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и внутренними документами, утвержденными АО КБ «ВАКОБАНК»;

-использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 04 .09. 2013 г. №3054-У«О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

-Указание Банка России от 08.10.2018г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»

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.

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 01января 2021 года.

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

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)- 6025001487.

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

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2021 г составляет 123500 тыс. руб. доля участия в уставном капитале банка физических лиц составляет 99,99%, в т.ч. Каракаев Б.Н.-99,96%, Каракаев А.Б.-0,02%, доля участия в уставном капитале банка юридических лиц составляет 0,01%.

Общее количество акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров банка на 01.01.2021г. составляет 225.

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

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

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

В соответствии с Уставом Банка органами управления банком являются:

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

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

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

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

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

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

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

Фактическая численность на 01.01.2021г. составляет 49 человек.

По состоянию на 01.01.2021 года величина активов Банка составила 1489931 тыс.рублей на начало отчетного периода (на 01.01.2020 года) — 1484567 тыс.рублей.

2.5 Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.

Краткая информация об основных принципах учетной политики:

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

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

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

-изменения в Учетную политику будут вноситься при 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, кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

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

-выдача банковских гарантий;

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

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

-оказание консультационных и информационных услуг

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

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

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

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

Основные задачи Банка:

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

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

3.2.1 Краткие итоги за 2020 год.

тыс.руб.

Показатели, тыс.руб.	на 01.01.2021г	на 01.01.2020г.
Активы (стр.14 ф.0409806)	1489931	1484567
Прибыль до налогообложения (стр.22 ф.0409807 Раздел 1)	42799	42576
Прибыль (убыток)за отчетный период (стр.26 ф.0409807 Раздел 1)	30993	30581
Финансовый результат за отчетный период (стр.10 ф.0409807 Раздел 2)	30754	30502
Капитал	489454	471875

Наблюдается рост активов по сравнению с 01.01.2020 на 5364 тыс.руб., что составляет в процентном отношении 0,36 %. Основная причина роста активов - увеличение чистой ссудной задолженности (ст.5 формы №0409806) на 33680 тыс.руб., что составляет в процентном отношении 2,48 %.

Капитал банка увеличился на 17579 тыс.руб.(3,73%).

Клиентская политика:

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

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

Развитие ресурсной базы:

- Средства клиентов, обслуживающих в АО КБ «ВАКОБАНК»

тыс. руб.

Ресурсы на:	Средства на счетах клиентов юридических лиц (часть стр.16.2 ф.0409806 Раздел 2)	Прочие счет №47411, №409, адвокаты, форма №0409110 (код А474/16,3 и код А474/16,5) (часть стр.16.2 ф.0409806 Раздел 2)	Депозиты юридических лиц (часть стр.16.2 ф.0409806 Раздел 2)	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей (стр.16.2.1 ф.0409806 Раздел 2)	Итого (стр.16 ф.0409806 Раздел 2)
01.01.2021	382831	1551	0	579780	964162
01.01.2020	309447	2173	200000	472519	984139

Наблюдается снижение роста денежных средств клиентов по сравнению с 01.01.2020г. на 19977 тыс.руб. или на 2,03% в связи с ухудшением финансового положения населения в условиях пандемии коронавируса COVID-19 и пересмотре процентных ставок по вкладам населения в сторону снижения в следствии изменения ключевой ставки Центробанка.

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 2020 год.		За 2019 год	
	Отправлено переводов	Получено переводов	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов	928	166	957	312
Сумма переводов:				
Рубли (тыс.руб.)	13337	1421	13550	3856
Доллар США (тыс.долларов США)	45	18	68	17
Евро (тыс.евро)	9	16	10	32

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

Отчетная дата	Комиссии по переводу без открытия счета (тыс. руб.)
	«Юнистрим»
За 2020 год	99
За 2019 год	100

Количество отправленных и полученных переводов за 2019год составляло-1269, за 2020 год составляет 1094 перевода. Продолжается сокращение количества отправленных и полученных переводов по системе «Юнистрим» в связи с:

- прекращение отправки клиентами крупных сумм денежных переводов вследствие с высокой конкурентоспособностью банковских продуктов;
- высокими тарифами за перевод;
- ограничительными мерами из-за пандемии коронавируса COVID-19.

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

Система «Золотая корона»	За 2020 год		За 2019 год	
	Отправлено переводов	Получено переводов	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов	1274	412	1812	751
Сумма переводов:				
Рубли (тыс.руб.)	35837	10375	59065	18531
Доллар США (тыс.долларов США)	35	19	37	44
Евро (тыс.евро)	-	3	11	7

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 2020 год	97
За 2019 год	179

По платежной системе «Золотая Корона» наблюдается снижение денежных переводов в сравнении с аналогичным периодом прошлого года. Количество отправленных и полученных переводов по международной платежной системе «Золотая Корона» за 2019 год – 2563 перевода, за 2020 год - 1686 переводов. Снижение количества переводов в 1,5 раза произошло в связи с прекращением отправки трансграничных переводов нерезидентами в Узбекистан из-за закрытия границ в условиях пандемии коронавируса COVID-19. Платежная система «Золотая Корона» является убыточной для банка, так как банк за участие в системе за 2020 год уплатил 90 тыс. рублей.

Информация о переводах без использования платежных систем:

Переводы без использования платежных систем	За 2020 год	За 2019 год
Количество переводов (шт.)	18403	23336
Сумма переводов (тыс.руб.)	88900	129756
Комиссия по переводам (тыс.руб.)	619	1210

По переводам денежных средств без использования платежных систем изменилась структура переводов: уменьшилась доля переводов по погашению кредитов банков, по оплате за товары и услуги, обучение, коммунальные платежи по причине перехода клиентов на онлайн платежи. За 2020 год принято 11734 (2019 год – 13828) перевода в уплату коммунальных платежей на сумму 24791 тыс. руб. (2019 год – 29006 тыс.руб.).

В сравнении с 2019 годом общее количество отправленных переводов без использования платежных систем уменьшилось на 4933 перевода, в суммовом выражении уменьшился объем - на 40856 тыс.рублей. Это объясняется тем, что большая часть платежей производится населением в онлайн - режиме.

Сдача в аренду банковских сейфов.

Для улучшения качества обслуживания юридических и физических лиц и увеличения объема продаж банковских услуг банк продолжает сдавать в аренду сейфы для хранения документов и ценностей. За 2020 год заключено 25 договоров аренды индивидуальных банковских сейфов (за 2019 год-24). По состоянию на 01.01.2021 г. года занято клиентами 92 ячейки (на 01.01.2020 г.-84) и получен доход в размере 276 тыс.руб.(за 2019 год-255 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 01.01.2021 г. ссудная задолженность составляет 255 327 тыс.руб., что на 9,40 % больше, чем на 01.01.2020г (233 384 тыс.руб), в том числе по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 205 087 тыс.руб., что на 13,44% больше, чем на 01.01.2020г (180 782тыс.руб), физическим лицам 50 240 тыс. руб, что на 4,49% меньше, чем на 01.01.2020г (52 602 тыс.руб). За 2020 год выдано кредитов на общую сумму

229530 тыс.руб. в том числе по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 191 488 тыс.руб., физическим лицам 38 042 тыс. руб. .

С целью регулирования излишней ликвидности банк продолжает размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России. За 2020 год в депозиты Банка России перечислено денежных средств в сумме 122 369 550 тыс.руб.(остаток на 01.01.2021 г. составляет 1 222 000 тыс.руб.).

Операции с ценными бумагами по состоянию на 01.01.2021г..

По состоянию на 01.01.2021 г. общая стоимость портфеля ценных бумаг составляет 26 130 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 901 тыс.руб. :

-облигации субъектов РФ 901 тыс.руб. (в т.ч.положительная переоценка 31 тыс.руб. и дисконт 16 тыс.руб.) .

2) ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости, стоимость которых составляет с учетом начисленного купонного дохода 25 229 тыс.руб. :

-облигации Центрального Банка Российской Федерации 25 229 тыс.руб. (в т.ч.купонный доход 229 тыс.руб.).

В 4 квартале 2020 года были приобретены ценные бумаги Центрального Банка Российской Федерации КОБР-38 в количестве 25 000 шт. Ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, эмитированы Центральным Банком Российской Федерации, относятся к ценным бумагам без риска. Резерв на возможные потери по ценным бумагам, выпущенным Центральным Банком Российской Федерации, не формируется (п.1.1. гл.1 №611-П от 23.10.2017).

По долговым ценным бумагам , оцениваемым через прочий совокупный доход по состоянию на 01.01.2021г. на основании профессионального суждения резерв на возможные потери не создавали, начислены оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме 1 тыс.руб.(информация отражена по ст.34 формы 0409806).

За 2020 год полностью погашен номинал ценных бумаг:

-РСХБ-10-об в сумме 2499 тыс.руб. (в том числе премия 0 тыс.руб.);

-РСХБ-11-об в сумме 2446 тыс.руб. (в том числе дисконт 17 тыс.руб.);

-Нижегородская область 34009-об в сумме 589 тыс.руб. (в том числе дисконт 39 тыс.руб.);

-ВЭБ.РФ-6-об в сумме 4830 тыс.руб. (в том числе дисконт 270 тыс.руб.);

частично погашен номинал ценных бумаг:

-Самарской обл.(35010-об) в сумме 1 744 тыс.руб.(в том числе дисконт 35 тыс.руб.).

За 2020 год реализованы облигации Самарской обл.(35010-об) на сумму 400 тыс.руб. (в т.ч. номинал 377 тыс.руб., положительная переоценка 11 тыс.руб. и дисконт 7 тыс.руб., купонный доход 5 тыс.руб.).

За 2020 год приобретены ценные бумаги Центрального Банка Российской Федерации КОБР-29 в количестве 40 000 штук, КОБР-32 в количестве 50 000 штук, КОБР-33 в количестве 37 288 штук, КОБР-35 в количестве 27 183 штуки, КОБР-37 в количестве 40 000 штук, КОБР-38 в количестве 25 000 штук. За 2020 год номинал облигаций Банка России погашен : КОБР-26 в сумме 40 653 тыс.руб. (в том числе дисконт 4 тыс.руб., купонный доход 653 тыс.руб.), КОБР-29 в сумме 40 610 тыс.руб. (в том числе купонный доход 610 тыс.руб.), КОБР-32 в сумме 50 667 тыс.руб. (в том числе купонный доход 667 тыс.руб.), КОБР-33 в сумме 37 746 тыс.руб. (в том числе купонный доход 458 тыс.руб.), КОБР-35 в сумме 27 476 тыс.руб. (в том числе купонный доход 293 тыс.руб.), КОБР-37 в сумме 40 427 тыс.руб. (в том числе купонный доход 427 тыс.руб.).

Операции с иностранной валютой.

В сфере внешнеэкономической деятельности за 2020 год АО КБ «ВАКОБАНК» контролировал 65 контрактов поставленных на учет (в 2019 году 61 контракт), что больше на 4 контракта или на 6,56%. Кроме того, контролировались валютные операции, осуществляемые клиентами банка без оформления контракта на учет.

48 клиентов - юридические лица и индивидуальные предприниматели осуществляли расчеты с нерезидентами (в 2019 году -51 клиент).

Также, за 2020 год клиенты - физические лица осуществили 6 переводов иностранной валюты за пределы РФ с текущих счетов и без открытия счета (не по системам денежных переводов) (в 2019 году - 8 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 осуществления переводов по платежной системе «Золотая корона».

Операции по покупке и продаже безналичной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке в 2020 году, в тыс. ед. валюты:

	Куплено			Продано		
	2019г.	2020г.	% к 2019г.	2019г.	2020г.	% к 2019г.
Доллары США	109	754	591,74%	55	704	1180,00%
Евро	1919	1140	-40,59%	1694	1175	-30,64%
Белорусские руб. (BYN)	59	18	-69,49%	61	17	-72,13%

Операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты в 2020 году в тыс. единиц валюты составили:

	Куплено и принято по конверсии в тыс.ед.валюты			Продано и выдано по конверсии в тыс.ед.валюты		
	2019г.	2020г.	% к 2019г.	2019г.	2020г.	% к 2019г.
Доллары США	58	18	-68,97%	100	71	-29,00%
Евро	68	20	-70,59%	112	40	-64,29%

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

Основные показатели финансово - хозяйственной деятельности банка характеризуются следующими данными:

	тыс.рублей	
	2019г.	2020г.
Доходы банка составили –	389927	320556
Изменение величины доходов произошел за счет следующих статей:		
1.процентные доходы по предоставленным кредитам –	33253	28368
2.процентные доходы по размещенным средствам в Банке России-	75617	55392
3.процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги	2371	3031
4.Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	157268	101534
5.доход при досрочном закрытии вклада физических лиц	53	45
6.доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме.	1421	2174
7.положительная переоценка средств в иностранной валюте.	6811	17072
8.комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	5786	5236
9.комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	4762	3367

10.комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	9318	8684
11.комиссионные доходы от других операций	407	243
12.Доходы от сдачи имущества в аренду	4646	4316
13.другие операционные доходы	83	107
14.прочие доходы	1157	1014
15.корректировки относимые на доходы	86768	89872
16.прочий совокупный доход	206	101

	2019г.	2020г.
Расходы банка составили:	359425	289802
Изменение величины расходов произошло за счет следующих статей:		
1.процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц	22778	18014
2.процентные расходы по депозитам клиентов – юридических лиц	7335	6038
3.расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	0	69
4.отчисления в резервы на возможные потери	173459	108416
5.расходы по купле продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	470	842
6.отрицательная переоценка ценных бумаг	-	-
7.отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	7097	16933
8.комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1419	1277
9.за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем и другие комиссионные расходы	286	353
10.расходы на содержание персонала	40114	39677
11.Амортизация	1147	635
12.расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	1371	1634
13.организационные и другие управленческие расходы	14870	13673
14.расходы от выбытия долгосрочных активов и средств труда(полученных по договорам отступного,залога)	0	0
15.налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Р.Ф.	11995	11806
16.прочие расходы	516	113
17.корректировки относимые на расходы	76283	69982
18.прочий совокупный расход	285	340

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

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

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

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

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;

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

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

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

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

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

Методика оценки имущества и обязательств.

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

- 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.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Банком сделаны отчисления в обязательные резервы на 01.01.2021г. на сумму 1 532 тыс.руб.(на 01.01.2020 г.-1 349 тыс.руб.).

Представленные кредиты и резерв под обесценение кредитного портфеля.

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

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

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

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

Операции с ценными бумагами.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- совершение операций на нерегулярной основе, то есть снижение уровня и объемов активности по операциям с ценными бумагами (более 90 календарных дней);
- существенное изменение цен за короткий промежуток времени (30 календарных дней) признается изменение оцениваемого параметра на дату оценки в размере более 25%;
- существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения по ценным бумагам (разница более 20%).

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

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

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

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

По ценным бумагам, «имеющимися в наличии для продажи» и оцениваемым по справедливой стоимости, в случае, когда надежное определение справедливой стоимости какого либо выпуска ценных бумаг не представляется возможным и при наличии признаков их обесценения, банк принимает решение о прекращении переоценки, и начинает формировать резервы на возможные потери. Существенными критериями для такого решения являются - отсутствие активного рынка в течение 90 календарных дней для конкретного выпуска ценных бумаг и снижение их справедливой стоимости на 25% от стоимости приобретения.

Основные средства.

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

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

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

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

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

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

Объекты основных средств независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно

влияющих на оценку их стоимости. Проверка на обесценение осуществляется на основании профессионального суждения работниками учетно-операционного отдела. При вынесении профессионального суждения работниками анализируется:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизация.

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

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

Амортизация начисляется с даты введения объекта в эксплуатацию.

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

Средства клиентов.

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

Уставный капитал.

Привилегированные акции.

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

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

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

По состоянию на 01.01.2021г. уставный капитал Банка составил 123 500 тыс. руб., включая 12349900 шт. обыкновенных акций и 1000шт. привилегированных акций.

Дивиденды.

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

Налогообложение.

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

Отражение доходов и расходов.

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

Переоценка иностранной валюты.

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

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

Резервы.

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

Отчисления в фонды социального назначения.

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

Отчетность по сегментам.

Сегмент – идентифицируемая составляющая деятельности банка, включающая либо предоставление банковских продуктов и услуг (бизнес сегмент), либо предоставление банковских продуктов и услуг в каком-либо конкретном экономическом секторе (географический сегмент), для которого характерны риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов.

Банком было определено, что первичными сегментами его деятельности являются бизнес сегменты – предоставление банковских продуктов и услуг юридическим и физическим лицам.

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

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

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке годовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в бухгалтерской (финансовой) отчетности банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, Новые основные принципы учетной политики, применяемые банком описаны ниже.

1. Финансовые инструменты - ключевые условия оценки. Финансовые инструменты отражаются по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Валовая(транзакционные издержки это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента.

Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском.

Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Банк принял обязательство предоставить финансовый инструмент.

Классификация финансовых инструментов.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

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 оценки 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 определяются 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,

реклассифицируется из состава собственного капитала в состав прибыли и убытка в качестве реклассификационной корректировки на дату реклассификации.

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

Финансовые обязательства. Банк классифицирует свои финансовые обязательства, другие финансовые гарантии и обязательства по кредитам, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций.

Комиссии, полученные Банком для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк войдет в конкретное кредитное соглашение и не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения.

Для финансовых активов, возникших или приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка - это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (этап 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL»)); а также

- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются в качестве клиента, одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности Банка, как правило, на линейной основе.

2. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9, как описано ниже: классификация финансовых активов, оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга.

Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL»)
Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам для финансовых активов,

оцениваемых по амортизированной стоимости - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность отказа клиентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ECL, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ECL;
- Установление количества и относительных весов перспективных сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ECL; а также
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ECL.

Информация по входящим данным, допущениям и методам оценки и суждениям, используемых при измерении ECL.

3. Переход на стандарт МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Банк применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2019 года. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств. Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

-Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

-Классификация долговых инструментов зависит от бизнес - модели управления финансовыми активами Банка и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»).

Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов.

Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты).

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания.

На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности).

В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита.

Финансовый инструмент имеет низкий риск невыполнения обязательств, если заемщик способен выполнить свои контрактные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе, а неблагоприятные изменения экономических и деловых условий в долгосрочной перспективе могут, но не обязаны, уменьшить способность заемщика выполнить свои обязательства по договору.

Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9.

Управленческие, консультационные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка, как правило линейным методом.

балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

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.

4.3 Дополнительно раскрываемая информация:

-изменения в учетную политику

За 2020 год существенные изменения, внесенные банком в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей банка отсутствуют .

-о прибыли на акцию

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

- характер и величина существенных ошибок по каждой статье отчета.

Ошибка – это неправильное отражение (не отражение) 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 2020 год существенных ошибок не было.

5. События после отчетной даты (СПОД)

Годовой отчет за 2020 год составлен с учетом событий после отчетной даты(СПОД) в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской(финансовой) отчетности», представляющих собой:

- перенос в первый рабочий день 2021 года остатков средств со счетов по учету доходов и расходов текущего года на счета доходов и расходов прошлого года.
- отражение доходов и расходов по хозяйственным операциям, относящимся к 2020 году, на основании документов, поступивших после отчетной даты.
- начисления по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации АО КБ «ВАКОБАНК» является налогоплательщиком.
- перенос остатков, отраженных на балансовом счете №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет №70801 «Прибыль прошлого года».

В годовом отчете за 2020 год в СПОД включены только ключевые корректирующие события после отчетной даты (критерий существенности не более 5% от суммы отраженной по соответствующему символу отчета №0409102).

5.1 Корректирующие СПОД

Корректирующие события после отчетной даты (СПОД), подтверждающие условия, в которых Банк вел свою деятельность в 2020 году, составлены в соответствии с Указанием № 3054-У. В результате влияния всех корректирующих СПОД финансовый результат уменьшился на 6895 тыс.рублей. Детальное влияние этих СПОД на финансовый результат приведено в таблице ниже.

Наименование статьи	Символ отчета о финансовых результатах	Сумма СПОД (тыс.руб.)
Доходы по другим активам, в том числе требованиям и прочим операциям, не приносящим процентный доход	28204	32
Доходы от сдачи в аренду ячеек индивидуальных сейфов	28301	1
Итого по доходам		33
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	47103	129
Корректировки ,увеличивающие процентные расходы по вложениям в долговые ценные бумаги	38504	4
Расходы на содержание имущества, включая коммунальные расходы	48209	80
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	48403	5
Расходы от списания стоимости запасов	48404	24
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	48409	37
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	48413	30
Другие организационные и управленческие расходы	48414	6

Другие расходы относимые к прочим		
Текущий налог на прибыль	48611	5
Увеличение налога на прибыль (отложенный налог на прибыль)	51101	-1 197
Уменьшение налога на прибыль (отложенный налог на прибыль)	51201	6511
	51202	-1294
Итого по расходам		
		-6895
Суммарное влияние СПОД на финансовый результат		

5.2 Некорректирующие события после отчетной даты.

Информация к требующим раскрытия существенным категориям некорректирующих событий после отчетной даты в годовом отчете за 2020 год отсутствует.

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 2020 год составила (ст.1ф.0409806):

Наименование валюты	Обороты по счету №20202,20209							
	Входящий остаток		Дт		Кт		Исходящий остаток	
	на 01.01.2019	На 01.01.2020	2019г.	2020г.	2019г.	2020г.	На 01.01.2020	На 01.01.2021
Рубли	11931	8184	1992583	1434098	1996330	1434683	8184	7599
Доллар США (в тыс.руб.)	5(378)	11(716)	259 (17073)	185(13830)	253 (16735)	185(13700)	11 (716)	11(846)
Евро (в тыс.руб.)	1(101)	2(105)	294 (21258)	121(10814)	293 (21254)	122(10820)	2 (105)	1(99)
Итого в тыс.руб.	12410	9005	2030914	1458742	2034319	1459203	9005	8544

Остаток средств по сравнению с 2019 годом снизился на 5,1 %

Обороты денежных средств по корреспондентскому счету в РКЦ и размещение денежных средств на счетах в Банке России за 2020г. составили, в тыс.единиц валюты (часть ст.2 и часть ст.5 ф.0409806):

Наименование	Обороты по счету №30102 и по счетам №319							
	Входящий остаток		Дт		Кт		Исходящий остаток	
	На 01.01.2019	На 01.01.2020	2019	2020	2019	2020	На 01.01.2020	На 01.01.2021
РКЦ г.Великие Луки	10631	485	114696532	133543169	114706678	133536432	485	7222

Депозит в Банке России	1050000	1212390	103754240	122369550	103591850	122359940	1212390	1222000
Итого	1060631	1212875	218450772	255912719	218298528	255896372	1212875	1229222

Обязательные резервы в Банке России по состоянию на 01.01.2021 г. составляют 1 532тыс.руб.

Обороты денежных средств по корреспондентским счетам в других кредитных учреждениях за 2020 год составили, в тыс.единиц валюты(ст.3 ф.0409806):

Наименование валюты	Обороты по счету №30110							
	Входящий остаток		Дт		Кт		Исходящий остаток	
	На 01.01.2019	На 01.01.2020	2019	2020	2019	2020	На 01.01.2020	На 01.01.2021
Рубли	726	705	142305	153396	142326	153307	705	794
Доллар США(в тыс.руб.)	4(309)	7(472)	151(9943)	787(58713)	148(9780)	785(58524)	7(472)	9(661)
Евро(в тыс.руб.)	57(4500)	200(13875)	2291(168627)	1313(118496)	2148(159252)	1447(126399)	200(13875)	66(5972)
Белорусские рубли BYN (в тыс.руб.)	4(116)	3(81)	63(1985)	26(888)	64(2020)	27(907)	3(81)	2(62)
Итого в Российских рублях	5651	15133	322860	331493	313378	339137	15133	7489
Резерв по корсчета	2307	6951	КТ-7473	КТ-1132	ДТ-2829	ДТ-8016	6951	67
Итого за минусом резерва	3344	8182	315387	330361	310549	331121	8182	7422

Обороты за 2020г. 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	680	842	26	27	160	217
АО КБ «Юнистрим»	741	740	631	600	0	0	111122	111119
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	46	45	2	5	0	0	42114	41971
Всего по банкам	787	785	1313	1447	26	27	153396	153307

В сравнении с предыдущим отчетным (2019г) в 2020 году дебетовые обороты:

- обороты по долларам США увеличились на 421,19%(в 2019 актив 151);
- обороты по Евро снизились на 42,7%(2019г. актив-2291);
- обороты по белорусским рублям (BYN) снизились на 58,7%(в 2019г. Актив – 63);
- обороты в рублях РФ увеличились в 7,8% (2019г. актив -142305).

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 2020 год 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 01.01.2021 года:**

Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	до востребования и менее 1 месяца	до 12 месяцев	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
Региональные и муниципальные облигации	-	901	0	-	901
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	-
ИТОГО	-	901	-	-	901

**Информация о структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по видам экономической деятельности эмитентов и географической концентрации активов
по состоянию на 01.01.2021**

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

На 01.01.2021 года вложения банка в долговые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составили с учетом начисленного купонного дохода 901 тыс.руб., в том числе:

-облигации субъектов Российской Федерации – 901 тыс.руб. (в т.ч.дисконт -16 тыс.руб., положительная переоценка-31 тыс.руб.).

За 2020 год долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приобретались.

За 2020 год реализованы облигации Самарской обл.(35010-об) на сумму 400 тыс.руб. (в т.ч. номинал 377 тыс.руб., положительная переоценка 11 тыс.руб. и дисконт 7 тыс.руб., купонный доход 5 тыс.руб. .

Облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительствами областей. Срок погашения этих облигаций июль 2021 года. Ставка купона от 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.

Ссуды, ссудная и приравненная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствует.

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

По долговым ценным бумагам оцениваемым через прочий совокупный доход по состоянию на 01.01.2021г. на основании профессионального суждения резерв на возможные потери отсутствует, начислены оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме 1 тыс.руб. (информация отражена по ст.34 формы 0409806).

6.1.3.2 Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П и Указанием Банка России №2732 формируется резерв на возможные потери-объем сформированного резерва и его изменения за 2020 год .

Наименование	Обороты по счету №10630			
	Входящий остаток	Дт	Кт	Исходящий остаток
ОАО «Российского сельскохозяйственного банка» (облигации об 10)	26	26	0	0
ОАО «Российского сельскохозяйственного банка» (облигации об 11)	25	25	0	0
Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ» (облигации 6 об)	0	0	0	0
Министерство финансов Нижегородской области (облигации 34009)	0	0	0	0
Министерство финансов Самарской области (облигации 35010)	0	27	27	0
Итого	0	78	27	0

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

По п. 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 2020год 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 2020 год части 7 «Прочий совокупный доход» в Разделе 1 «Увеличение статей прочего совокупного дохода» всего 101 тыс.руб.(п.1-35 тыс.руб.;п.9-66 тыс.руб.) и в Разделе 2 «Уменьшение статей прочего совокупного дохода» всего 340 тыс.руб.(п.1 -333 тыс.руб ; п.9.-7 тыс.руб.).

Изменение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи за 2020 год повлияло на изменение прибыли после налогообложения на 239 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 01.01.2021г(тыс.руб.)/ уд.вес%	На 01.01.2020г(тыс.руб.)/ уд.вес%
Депозиты в Банке России	1 222 000/ 82,63%	1 212 390/ 83,78%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических (в т.ч ИП) лиц всего	205 449 / 13,89%	180 784 / 12,49%
в том числе:		
Кредиты	205087	180 782
Требования по получению процентных доходов	362	2
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц всего	51 451 / 3,48%	53 939 / 3,73%
В том числе:		
Кредиты	50240	52 602
Требования по получению процентных доходов	1211	1337
Всего	1 478 900/100%	1 447 113/100%

Требования банка по состоянию на 01.01.2021г в сравнении с данными на 01.01.2020г. изменились на 2,20% или 31 787 тыс.руб. (что не существенно менее 25%) . Изменилась структура требований: по юридическим лицам рост на 13,64% или на 24 665 тыс. руб., по физическим лицам снижение на 4,61% или на 2488 тыс. руб., вложения денежных средств в депозиты Банка России рост на 0,79% или на 9610 тыс.руб.

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

по состоянию на 01.01.2021 года:

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	до востребования и менее 1 месяца	до 12 месяцев	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
Облигации Банка России	25 229	-	-	-	-
ИТОГО	25 229	-	-	-	-

Информация о структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по видам экономической деятельности эмитентов и географической концентрации активов по состоянию на 01.01.2021 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

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

За 2020 год приобретены ценные бумаги Центрального Банка Российской Федерации КОБР-29 в количестве 40 000 штук, КОБР-32 в количестве 50 000 штук, КОБР-33 в количестве 37 288 штук, КОБР-35 в количестве 27 183 штуки, КОБР-37 в количестве 40 000 штук, КОБР-38 в количестве 25 000 штук. За 2020 год номинал облигаций Банка России погашен: КОБР-26 в сумме 40 653 тыс.руб. (в том числе дисконт 4 тыс.руб., купонный доход 653 тыс.руб.), КОБР-29 в сумме 40 610 тыс.руб. (в том числе купонный доход 610 тыс.руб.), КОБР-32 в сумме 50 667 тыс.руб. (в том числе купонный доход 667 тыс.руб.), КОБР-33 в сумме 37 746 тыс.руб. (в том числе купонный доход 458 тыс.руб.), КОБР-35 в сумме 27 476 тыс.руб. (в том числе купонный доход 293 тыс.руб.), КОБР-37 в сумме 40 427 тыс.руб. (в том числе купонный доход 427 тыс.руб.).

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

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам).

Структура кредитного портфеля физических лиц

	На 01.01.2021г(тыс.руб.)/ уд.вес%	На 01.01.2020г(тыс.руб.)/ уд.вес%
Ссудная задолженность всего	50 240 /100%	52 602 /100%
В том числе:		
Жилищные ссуды	3 386 / 6,74%	5 516 / 10,48%
Ипотечные ссуды	22 355 / 44,50%	19 640 / 37,34%
Иные потребительские ссуды	24 499 / 48,76%	27 446 / 52,18%

Таким образом, можно сделать вывод, что наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля физических лиц по состоянию на 01.01.2021г.составляют потребительские кредиты — 48,76%.

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц.

Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей)	На 01.01.2021г., тыс.руб.	уд.вес. %	На 01.01.2020г., тыс.руб.	уд.вес. %
Всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	205 087	100,00	180 782	100,00
Сельское хозяйство и лесозаготовки	74971	36,55	26321	14,56
Обрабатывающие производства	50434	24,59	33840	18,72
Строительство	3725	1,82	10745	5,95
Транспорт и связь	16626	8,11	18702	10,35
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	46775	22,81	52236	28,89
Операции с недвижимым имуществом, аренда, предоставление услуг	1654	0,81	2137	1,18
Прочие виды деятельности	10902	5,31	36801	20,35

Как видно из приведенных выше данных, Банк формирует кредитный портфель по всем отраслевым направлениям. Наибольший удельный вес занимает сельское хозяйство и лесозаготовки — 36,55%.

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

Местонахождение заемщика	Объем предоставленных кредитов за 2020г., тыс.руб.	Уд.вес, %	Объем предоставленных кредитов за 2019г., тыс.руб.	Уд.вес, %	Задолженность на 01.01.2021г., тыс. руб.	Задолженность на 01.01.2020г., тыс. руб.
Тверская область	62000	32,38	15000	6,96	60000	10000
Псковская область	129488	67,62	200461	93,04	145087	170782
Всего	191488	100,00	215461	100,00	205087	180782

За 2020 год кредитование производилось по двум географическим регионам РФ, наибольший удельный вес (67,62%) в общем объеме выданных кредитов (191488 тыс.руб.) приходится на Псковскую область (129488 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)	15177	20664	23512	68027	40748	24387	12572	205087
Физические лица	8	2758	6823	17413	9445	10270	3523	50240
Всего	15185	23422	30335	85440	50193	34657	16095	255327

В 2020 году в соответствии с Федеральным законом №106-ФЗ от 03.04.2020 года установлен льготный период ИП Ласьковой Н.П. по начисленным процентам по кредитным договорам №344 от 11.01.2019г и №47 от 02.03.2012г. с июня по ноябрь 2020 г.с отнесением начисленных процентов на счет №47427.

В связи с окончанием 30.11.2020г. установленного льготного периода начисленные и непогашенные проценты включаются в сумму основного долга:

-по договору №344 от 11.01.2019г.(распоряжение №994 от 01.12.2020г) в общей сумме 245 тыс.руб.
-по договору №47 от 02.03.2012г.(распоряжение №995 от 01.12.2020г) в общей сумме 1494 тыс.руб.

По распоряжению №794 от 01.10.2020г в связи с реструктуризацией кредита по договору об открытии кредитной линии №368 от 21.11. 2019г. ООО «Фасаддор» установлен новый график гашения ссудной задолженности в сумме 12000 тыс.руб. декабря 2021 г. :

-сумма начисленных но непогашенных процентов с июля по сентябрь 2020г.отнесена на счет №47427 с ежемесячным гашением зафиксированных процентов в сумме 46 тыс. руб., проценты не погашенные в последний день месяца выносятся на счет №459.

-сумма начисленных но непогашенных процентов с октября 2020г по март 2021г. в последний день месяца отражаем на счете №47427 до 01.04.2021 года.

По состоянию на 01.01.2021 года на счете 47427 ООО «Фасаддор» числится 380 тыс.руб.и создан резерв в сумме 342 тыс.руб. (90%).

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	-	-	23255	23255
- наличные средства	-	-	8544	8544
- остатки по счетам в Банке России	-	-	7222	7222
-корреспондентские счета	-	-	7489	7489
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	901	-	-	901
- корпоративные облигации	-	-	-	-
- региональные и муниципальные облигации	901	-	-	901
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	25229	-	-	25229
Облигации Банка России	25229	-	-	25229
Средства в Банке России	-	1222500	-	1222500
-депозиты в других банках	-	1222500	-	1222500
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	255327	255327
- кредиты юридическим лицам, в т.ч. индивидуальным предпринимателям	-	-	205087	205087
- кредиты физическим лицам	-	-	50240	50240
Итого финансовых активов	26130	1222500	278582	1527212

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: 01.01.2021			
Здания	53833	9400	2615
Машины и оборудование	2 146	2081	
Производственный и хозяйственный инвентарь	1090	788	
Транспортные средства	8 346	8346	
Итого:	65415	20615	2615

Объектом недвижимости, временно не используемый в основной деятельности является квартира, которая передана в аренду и учитывается на балансовом счете №61904 - первоначальная стоимость 4522 т.р., создан резерв на счете 61912 - 75% (на 01.01.2021г.-2615 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- ввода объекта основных средств в эксплуатацию.

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

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

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

В 2020 приобретены основные средства в сумме 142тыс.руб.:

-сортировщик банкнот двухкамерный мультивалютный Maqner 175F отнесен на счет №60401;

-системный блок (процессор Intel Core i5-10400 Comet Lake) по состоянию на 01.01.2021г.числится на счете №60415.

В 2020 году банк списал с бухгалтерского учета основные средства на основании акта инвентаризации основных средств в сумме 73 тыс.руб. (амортизация по данным основным средствам начислена полностью 73 тыс.руб.).

Запасы имеют следующую структуру:

Запасы , в т.ч.	01.01.2020	01.01.2021
Запасные части	9	0
Материалы	83	0
Инвентарь и принадлежности	163	0
Издания	0	0
Итого:	255	0

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

(ст.12 ф.0409806).

По состоянию на 01.01.2021 года на балансе банка числятся долгосрочные активы:

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

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

По состоянию на 01.01.2021 года в целях прекращения обязательств перед банком на балансовом счете №62001 учитываются долгосрочные активы предназначенные для продажи в общей сумме 60163 тыс.руб., по которым создан 100% резерв на счете №62002 в сумме 60163 тыс.руб. Информация по данным долгосрочным активам предназначенным для продажи освещена в годовом отчете за 2019 год.

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 2020 год перевода объектов в состав(из состава) недвижимости, временно не используемой в основной деятельности не было.

По состоянию на 01.01.2021г. объектом недвижимости, временно не используемой в основной деятельности является квартира(с 2014 года), которая передана в аренду и учитывается на балансовом счете №61904 - первоначальная стоимость 4522 т.р., создан резерв на счете №61912 - 75% (на 01.01.2021г.-2 615тыс.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 01.01.2021 года АО КБ «ВАКОБАНК» сдает в аренду:

- недвижимость(кроме земли), временно неиспользуемую в основной деятельности, нежилое помещение числящееся на счете №61904.
- долгосрочные активы предназначенные для продажи ,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.9, стр.10 и стр.13 ф.0409806)(тыс.руб.):
Информация по прочим активам**

Наименование актива	Входящий остаток на 01.01.2020г.	обороты		Исходящий остаток на 01.01.2021.
		Дт	Кт	
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	57	483180	483215	22
Расчеты по налогам и сборам	0	2675	1009	1666
НДС, уплаченный	0	976	976	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2561	14016	14331	2246
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	25	25	0
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	0	183	181	2
Средства труда и предметы труда полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0	0	0
Требования по прочим операциям (сч.47423)	0	7	7	0
Просроченная задолженность по прочим требованиям (сч.458)	0	7	7	0
Созданный резерв	КТ 2209	КТ 4648	ДТ4803	КТ 2054
Итого за минусом резерва	409	142120	143303	1882

тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2021 отложенный налоговый актив составляет 3 277 тыс.руб..

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2021 отсутствует. Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты – отсутствует.

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

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

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

счета (рубли, евро, доллары США) , для осуществление переводов по платежной системе «Золотая корона».

Остатки средств по банкам в которых открыты корреспондентские счета по состоянию на 01.01.2021г. составили в тыс.единиц валюты:

Наименование банка	Доллар США	Евро	Белорусские рубли (BYN)	Рубли РФ
ПАО «Промсвязьбанк»	0/28	32/2883	2/62	6
АО КБ «Юнистрим»	4/262	34/3089	0	332
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	5/371	0/0	0	456
Всего по банкам	9/661	66/5972	2/62	794

По состоянию на 01.01.2021 г. всего по банкам остаток на корреспондентских счетах в рублевом эквиваленте 7489 тыс.руб. , создан резерв в сумме 67 тыс.руб.

Итого по статье 3 формы №0409806 – 7 422 тыс.руб..

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

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

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

Привлеченные средства	Остаток на 01.01.2021 года (тыс.руб.)	Удельный вес (%)	Остаток на 01.01.2020 года (тыс.руб.)	Удельный вес (%)	Темп прироста, в % к уровню 01.01.2020г.
42303 – на срок от 31 до 90 дней	1		1		
Социальный 31 день	0,3	-	0,3	-	-
Краткосрочный 31 день	0,5	-	0,5	-	-
Майский	0,2	-	0,2	-	-
42304 – на срок от 91 до 180 дней	11626		63863		
Депозит 91дн.	94	0,03%	94	0,02%	0,01%
Депозит 180дн.	2	-	2	-	-
Срочный на 120 дней	13	-	13	-	-
Срочный на 91 день	-	-	0	-	
Срочный на 180 дней	11517	3,18%	63754	16,06%	-12,88
42305 – на срок от 181 до 1 года	267502		304975		
Депозит 365 дней	380	0,11%	391	0,10%	0,01%
Срочный 365 дней	2	-	2	-	-
Срочный пенсионный 360 дней	267120	73,80%	304582	76,71%	-2,91%
42306 – на срок от 1 года до 3 лет	50064		5080		
Мобильный на 370 дней	109	0,03%	310	0,08%	-0,05%
Срочный на 740 дней	311	0,08%	311	0,08%	-
Срочный на 370 дней	49644	13,72%	4459	1,12%	12,6%
42307 – на срок свыше 3 лет	32737		23137		
Детский	14	-	14	-	-

Зарплатный на 5 лет	32723	9,04%	23123	5,82%	3,22%
42605 – на срок от 181 до 1 года	1		1		
Срочный пенсионный 360 дней для нерезидентов	1		1	-	-
42606 – на срок от 1 года до 3 лет	39	-	39	-	-
Депозит на 540 дней для нерезидентов	39	0,01%	39	0,01%	-
ИТОГО	361970	100,00%	397096	100,00%	

Остаток денежных средств по вкладам до востребования(балансовые счета 42301, 42601) на 01.01.2021 года составил 402 тыс.руб.

За 2020 год общая сумма вкладов уменьшилась с 398996 тыс.руб.(по состоянию на 01.01.2020г.) до 362372 тыс.руб.(по состоянию на 01.01.2021г.) то есть на 36624 тыс.руб. .

По состоянию на 01.01.2021 г. остаток денежных средств по текущим счетам физических лиц составил 109583 тыс. руб., по счетам индивидуальных предпринимателей 107851 тыс.руб.(в т.ч. адвокаты 26 тыс.руб.), остатки денежных средств на счетах юридических лиц 382831 тыс. руб. .

На транзитном счете №40911 по состоянию на 01.01.2021г.-0 тыс.руб.

На счете №47411 «Начисленные проценты по привлеченным средствам физ. лиц» -1573 тыс.руб.

Форма №0409110-А474/16.3 (разность остатков №47445 и №47450)- (- 48 тыс.руб.)

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

Итого по стр.16 формы 0409806 отражено 964162 тыс.руб.

Итого по стр.16.2 формы 0409806 отражено 964162 тыс.руб.

Итого по стр.16.2.1 формы 0409806 отражено 579780 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 с 27.07.2020 года снизил процентные ставки по вкладам физических лиц. Средневзвешенная процентная ставка на 01.01.2020г.- 5,42%

Средневзвешенная процентная ставка на 01.01.2021г. – 4,17%.

Информация об остатках средств по состоянию на 01.01.2021г. на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности:

Основные коды вида экономической деятельности на счетах предприятий и индивидуальных предпринимателей, обслуживающих в АО КБ «ВАКОБАНК»	Наименование ОКВЭД	Остатки средств на счетах клиентов на 01.01.2021 г. тыс.руб.
01,02,03	Сельское лесное хозяйство, охота, рыболовство	10370
С 10 по 33	Обрабатывающие производства	234200
35	Обеспечение электрической энергией , газом и паром	121
С 36 по 39	Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов , деятельность по ликвидации загрязнений	18390
С 41 по 43	Строительство	73767
С 45 по 47	Торговля оптовая , розничная. Ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	67620
С 49 по 53	Транспортировка и хранение	27539
С 55 по 56	Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	2167
С 58 по 63	Деятельность в области информации и связи	12296

64,66	Деятельность финансовая и страховая	294
68	Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	12571
С 69 по 75	Деятельность профессиональная, научная и техническая	13947
Прочие виды деятельности		17400
Итого		490682

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

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

Наименование актива	Входящий остаток на 01.01.2020г.	обороты		Исходящий остаток на 01.01.2021г.
		Дт	Кт	
Обязательства по прочим операциям	681	20006	20011	686
Расчеты по налогам и сборам	2123	13041	11537	619
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	943	9852	9825	916
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	237	6187	6201	251
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	0	0	0	0
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	0	57289	57289	0
Расчеты по выплате вознаграждений работникам	4783	33082	33487	5188
Итого	8767	139457	138350	7660

Итого значение по статье 19 формы 0409806-обязательство по текущему налогу на прибыль отсутствует;

Итого значение по статье 21 формы 0409806- 7660 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2021 г. отложенные налоговые обязательства отсутствуют

6.1.26 Информация о резервах — оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Внебалансовые обязательства и сформированные по ним резервы

Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

За отчетный период Банк не выдавал гарантии.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию на отчетную дату Банк не имел просроченных обязательств.

Обязательства по кредитным линиям и кредитам в форме «овердрафт» по состоянию на 01.01.2021г. Составили 69 477 тыс.рублей, по состоянию на 01.01.2020г. они составляли 28 934 тыс.рублей.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на конец года составили 4 287 тыс.рублей, на конец предыдущего отчетного периода они составляли 8 946 тыс.рублей.

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

тыс.руб.

	Сумма на 01.01.2020г	Резервы на 01.01.2020г	Сумма на 01.01.2021г.	Резервы на 01.01.2021г
Условные обязательства кредитного характера всего, в т.ч.	28934	8946	69477	4287
Выданные гарантии	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов (сч. 91316,91317)	28140	8904	68469	4107
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита «овердрафт» (сч. 91317)	794	42	1008	180

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

Качество ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2021г. (данные согласно ф. 115)

Категория качества	Требования по ссудам, тыс.руб.	Расчетный резерв, тыс. руб.	Расчетный резерв с учетом обеспечения, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв, тыс.руб.	Требования по процентам доходам, тыс.руб.	Расчетный резерв, тыс. руб.	Расчетный резерв с учетом обеспечения, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв, тыс.руб.
Первая (стандартные)	6184	-	-	-	-	-	-	-
Вторая (нестандартные)	61351	4309	4309	4309	-	-	-	-
Третья (сомнительные)	122773	50198	50198	50198	4	2	2	2
Четвертая (проблемные)	19650	16692	16692	16692	406	365	365	365
Пятая (безнадежные)	45369	45369	45369	45369	1543	1543	1543	1543
Всего	255327	116568	116568	116568	1953	1910	1910	1910

Фактически сформированный резерв по ссудной задолженности составляет 45,65% от ссудной задолженности.

Требования к кредитным организациям на 01.01.2021г.

Категория качества	Корреспондентские счета тыс.руб.	Расчетный резерв, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв, тыс.руб.	Вложения в ценные бумаги	Расчетный резерв, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв, тыс.руб.
Первая (стандартные)	827	-	-	870	-	-
Вторая (нестандартные)	6662	67	67	-	-	-
Третья (сомнительные)	-	-	-	-	-	-
Четвертая (проблемные)	-	-	-	-	-	-
Пятая (безнадежные)	-	-	-	-	-	-
Всего	7489	67	67	870	-	-

Фактически сформированный резерв составляет 0,89% от общей суммы требований по корреспондентским счетам, по вложениям в ценные бумаги резерв отсутствует.

Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2021г. (данные согласно ф. 115).

Состав активов	Сумма требования	Расчетный резерв, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв, тыс.руб.	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	7489	67	67	0
1.1. корреспондентские счета	7489	67	67	0
1.2. вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	208493	99767	99767	-32058
2.1. предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	205087	97490	97490	-32022
2.2. вложения в ценные бумаги	870	0	0	-2
2.3. прочие активы	1794	1576	1576	0
2.4. требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	742	701	701	-34
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	51961	20797	20797	779
3.1. предоставленные кредиты (займы)	50240	19078	19078	1704
3.2. прочие активы	510	510	510	0
3.3. требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1211	1209	1209	-925
4. Всего, активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	267943	120631	120631	-31279

Отличие объема сформированных резервов на возможные потери от объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки связано с различными методиками формирования резервов.

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

Наименование статьи	Сумма активов, тыс.руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс.руб.
Активы, учитываемые на балансе до 1 года	0	0
Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	6778	6778
Активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет	50890	50890
Активы, учитываемые на балансе от 3 до 4 лет	2495	2495
Активы, учитываемые на балансе более 5 лет	3487 (за минусом амортизации)	2615
Активы, по которым величина резерва превышает 20%	63650	62778

Обеспечение по ссудной задолженности, тыс. руб.

Полученные независимые гарантии и поручительства	422925 (уд. Вес 40,71%)
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам	615837 (уд. вес 59,29)
Всего	1 038 762 (100,00%)

Наибольший удельный вес в обеспечении ссудной задолженности занимает имущество, принятое в обеспечение - 59,29%

Информация по реструктурированной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2021г. на основании формы №0409115

Реструктурированной ссудной задолженности, подлежащей отражению в форме №0409115 по состоянию на 01.01.2021г. (ссуды классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России №590-П):

	Сумма задолженности, тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс.руб.	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, тыс.руб.
Реструктурированная ссудная задолженность юридических лиц всего, в т.ч. в разрезе по географическим зонам	12000	10800	-4320
Псковская область	12000	10800	-4320
Реструктурированная ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей, в т.ч. в разрезе по географическим зонам	0	0	0
Псковская область	0	0	0
Итого	12000	10800	-4320

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

Наименование показателя	Сумма требований, тыс.руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
		В соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России №283-П тыс.руб.		по решению уполномоченного органа			
		процент	тыс.руб.	процент	тыс.руб.	процент	тыс.руб.
Реструктурированные ссуды	16032	80	12826	69	11062	-11	-1764

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	57522
по юридическим лицам	52794
по физическим лицам	4728
Просроченная задолженность в разрезе географических зон	
Псковская область	57522

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).

Ссудная задолженность с просроченными сроками гашения					тыс.руб.
	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)	40179	0	0	12615	52794
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	383	54	0	4291	4728
Итого	40562	54	0	16906	57522

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной задолженности (255327 тыс. руб.) составляет 22,53%.

В 2020 году АО КБ «ВАКОБАНК» векселя не выпускал.

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 01.01.2021г составил 123,5млн. руб., доля участия в уставном капитале банка физических лиц составляет 99,99%, в т.ч. Каракаев Б.Н.-99,96%, Каракаев А.Б. – 0,02% , доля участия в уставном капитале банка юридических лиц 0,01%.

Общее количество акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров банка на 01.01.2021г. составляет 225.

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

6.2.1 Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов

Анализ статей «Отчета о финансовых результатах» по состоянию на 01.01.2021г.

	2019г.	2020г.	тыс.руб.
Процентные доходы, всего(ст.1 ф.0409807)	109895	87197	
От средств в кредитных организациях (ст.1.1 ф.0409807)	75617	55392	
От ссуд, предоставленных клиентам не являющихся кредитными организациями (ст.1.2 ф.0409807)	31907	28852	
От вложений в ценные бумаги (ст.1.4 ф.0409807)	2371	2953	
Процентные расходы, всего (ст.2 ф.0409807)	(31296)	(24052)	
По средствам кредитных организаций			
По средствам юр.лиц (ст.2.2ф.0409807)	(7335)	(6038)	
По средствам физ.лиц(ст.2.2ф.0409807)	(22778)	(18014)	
Корректировки ,увеличивающие процентные расходы (ст.2.2ф.0409807)	(1183)	0	
Чистые процентные доходы (ст.3 ф.0409807)	78599	63145	
Изменение резервов(ст.4,16,18 ф.0409807)	(4404)	12520	
Чистый доход от операций с ценными бумагами (ст.8 ф.0409807)	0	9	
Чистый доход от операций с иностранной валютой (ст.10,11 ф.0409807)	665	1471	
Чистый комиссионный доход (ст.14, -ст.15 ф.0409807)	18568	15900	
Прочие операционные доходы (ст.19 ф.0409807)	7166	5898	
Операционные расходы (ст.21 ф.0409807)	(58018)	(56144)	
Прибыль до налогообложения (ст.22 ф.0409807)	42576	42799	
Начисленные(уплаченные)налоги (ст.23 ф.0409807)	(11995)	(11806)	
Прибыль после налогообложения (ст.26 ф.0409807)	30581	30993	
Прочий совокупный доход(убыток) (ст.9 раздела 2)	(79)	(239)	
Финансовый результат за отчетный период (ст.10 раздела 2)	30502	30754	

Всего процентные доходы с учетом корректировок снизились на 20,7% (на 22698 тыс.руб.) в связи с изменением структуры требований по состоянию на 01.01.2021 г.: по юридическим лицам увеличение на 13,44% или на 24305 тыс. руб., по физическим лицам снижение на 4,49% или на 2362 тыс. руб., вложения денежных средств в депозиты Банка России рост на 0,8% или на 9610 тыс.руб. За 2020 год выдано кредитов (229530 тыс.руб.) на 35364 тыс.руб. или на 13,35% меньше чем в 2019 году (выдано 264894 тыс.руб.). Объем полученных процентов по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с учетом корректировок за 2020 год снизился на 10,16% или на 2477 тыс.руб. .Объем полученных процентов по кредитам физических лиц с учетом корректировок за 2020 год снизился на 27.13% или на 2408 тыс.руб. Объем полученных процентов по вложениям денежных средств в депозиты Банка России за 2020 год снизился на 26.75% или на 20225 тыс.руб.. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги увеличился на 24,55% или на 582 тыс.руб. в связи с приобретением ценных бумаг Банка России в 2020 году .

Процентные расходы по средствам физических и юридических лиц с учетом корректировок снизились на 23,14% или на 7244 тыс.руб. меньше, составив 24052 тыс.руб. (2019 год- 31296 тыс.руб.).

В 2020 году чистые процентные доходы увеличились по сравнению с показателями 2019 года на 1,36% или на 946 тыс.руб. . Разница образовалась в результате снижения процентных доходов от ссуд выданных клиентам банка на 3055 тыс.руб. , уменьшения доходов от размещения депозитов в Банке России на 20225 тыс.руб. и увеличения доходов от вложений в ценные бумаги на 582 тыс.руб. и уменьшения процентных расходов на 7244 тыс.руб., изменения резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на (+16400 тыс.руб.).

Чистый доход от операций с ценными бумагами на 9 тыс.руб.

Чистый доход от операций с иностранной валютой с учетом переоценки увеличился на 121,2% или на 806 тыс.руб.

Чистый комиссионный доход снизился на 13,53% или на 2743 тыс.руб.

Операционные расходы снизились на 3,23% или на 1874 тыс.руб.

Статьи, наиболее сильно, повлиявшие на снижение операционных расходов за 2020г.:

1) расходы, связанные с обеспечением деятельности банка (ст.21 ф. №0409807) 2020 год (56144 тыс.руб.) за 2019 год (58018 тыс.руб.):

-расходы на содержание персонала АО КБ «ВАКОБАНК», включая страховые взносы составили 39677 тыс.руб. (за 2019 год 40114 тыс.руб.) ;

- расходы, связанные с содержанием имущества и по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности 16467тыс.руб. (2019 год- 17904 тыс.руб.)

По стр.23 ф.0409807 отражены налоги:

-налог на имущество за 2020 год в размере 905 тыс.руб., 2019 год.-915 тыс.руб.;

-налог на землю за 2020 год в размере 342 тыс.руб., 2019 год – 282 тыс.руб.;

-НДС за 2020 год в размере 1019 тыс.руб., 2019 год –1156 тыс.руб.;

- транспортный налог за 2020г. в размере 118 тыс.руб., 2019 год – 118 тыс.руб.;

-гос. пошлина за 2020 год в размере 49 тыс.руб., 2019 год – 83 тыс.руб.;

-налог на прибыль, начисленный на процентные доходы по вложениям в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления за 2020 год составил 383 тыс.руб., 2019 год – 186 тыс.руб.

-налог на прибыль за 2020 год составил 2479 тыс.руб., 2019 год – 6956 тыс.руб.

-отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам за 2020 год 6511 тыс.руб., увеличивающий стр.23 ф.0409807, в 2019 году - 2299 тыс.руб.

Итого стр.23 ф.0409807-11806 тыс.руб.

Изменения ставок по вышеуказанным налогам за 2020 год не было .

По состоянию на 01.01.2021 г.начислены корректировки, которые отражены в форме №0409807:

-по статье 1.2 ф. №0409807 процентные доходы от ссуд предоставленных клиентам(+484 тыс.руб.);

-по ст.4 формы №0409807 отражены оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме (+19441) 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 88662 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 69221 тыс.руб.);

-по ст.16 формы №0409807 отражены оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме (-39) тыс.руб.

-по ст.19 формы №0409807 отражены корректировки по прочим операционным доходам в сумме (+416) тыс.руб.

-по ст.21 формы №0409807 отражены корректировки по операционным расходам в сумме (+412) тыс.руб.

Итого по форме №0409807 отражены корректировки в сумме +19890тыс.руб.

6.2.2 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) .

По состоянию на 01.01.2021г. прибыль составила:

- прибыль от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (от вложений в ценные бумаги) составила 2269 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 684 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\(a\) МСФО \(IFRS\) 9](#) (отдельно), и финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2021г. составила 28852 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 01.01.2021г. составили 17530 тыс.руб.

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

Отрицательный прочий совокупный доход составил по состоянию на 01.01.2021г. 239 тыс.руб.

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

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

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

6.2.10. Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков, за исключением курсовых разниц, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. За 2020 год сумма курсовых разниц от переоценки иностранной валюты составляет (+139 тыс.руб.)

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

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

-налог на имущество за 2020 год в размере 905 тыс.руб., 2019 год.-915 тыс.руб.;

-налог на землю за 2020 год в размере 342 тыс.руб., 2019 год – 282 тыс.руб.;

-НДС за 2020 год в размере 1019 тыс.руб., 2019 год –1156 тыс.руб.;

- транспортный налог за 2020г. в размере 118 тыс.руб., 2019 год – 118 тыс.руб.;

-гос. пошлина за 2020 год в размере 49 тыс.руб., 2019 год – 83 тыс.руб.;

-налог на прибыль, начисленный на процентные доходы по вложениям в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления за 2020 год составил 383 тыс.руб., 2019 год – 186 тыс.руб.

-налог на прибыль за 2020 год составил 2479 тыс.руб., 2019 год – 6956 тыс.руб.

-отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам за 2020 год 6511 тыс.руб., увеличивающий стр.23 ф.0409807, в 2019 году - 2299 тыс.руб.

Изменения ставок по вышеуказанным налогам за 2020 год не было.

6.2.13. Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога- за 2020 год сверка произведена , расхождения отсутствуют. Налог на прибыль за 2020 год начислен в соответствии с Налоговым кодексом (за декабрь месяц возврат по налогу на прибыль сумме 1218 тыс.руб. проведены проводкой СПОД и отнесены на счет №60302).

6.2.14. Сумма расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов. Изменения ставок по вышеуказанным налогам за 2020 год не было.

6.2.15. Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, и дата окончания срока переноса убытков отсутствует.

6.2.16 ,6.2.17 Информация о характере расходов на вознаграждение работникам за 2020 год.

Заработная плата, оплата ежегодных отпусков и премии – 27 236 тыс.руб.

Оплата больничных листов за счет средств работодателя – 85 тыс.руб.

Оплата по договорам возмездного оказания услуг 48 тыс.руб.

В течение последних пяти лет дивиденды акционерам Банка не выплачивались.

Годовым общим собранием акционеров Банка (протокол от 10.06.2020 года № 1-2020) было принято решение годовые дивиденды по акциям Банка по итогам работы за 2019 год не выплачивать. Решение о выплате и размере дивидендов по итогам работы за 2020 год будет принято общим собранием акционеров Банка .

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 2020 год банк не производил расходы на исследования и разработки.

Информация о прочих случаях восстановления резервов.

За 2020 год 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 течении 2020 года представлена в п.6.1.14. настоящей пояснительной информации:

За 2020 год списаны 4 объекта основных средств вследствие непригодности к использованию в сумме 73 тыс.руб. (полностью амортизированы) .

Урегулирование судебных разбирательств.

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

Информация о делах, возбужденных Банком и не урегулированных на 01.01.2021г.:

1. 25.11.2019 АО КБ «ВАКОБАНК» направил в Арбитражный суд Псковской области жалобу на действия Конкурсного управляющего ОАО «Древмашпроект» Джамалдаева А.Х..

13.03.2020 Определением Арбитражного суда Псковской области в удовлетворении жалобы отказано.

2. 24.09.2019 АО КБ «ВАКОБАНК» направил в Арбитражный суд Псковской области жалобу на действия Конкурсного управляющего ОАО «ВКЗ-2» Баулина П.Б..

05.02.2020 Определением Арбитражного суда Псковской области в удовлетворении жалобы отказано.

3. 29.09.2020 Арбитражный управляющий Баулин П.Б. обратился в В Арбитражный суд Псковской области с иском заявлением к АО КБ «ВАКОБАНК» о взыскании судебных расходов.

Определением Арбитражного суда Псковской области от 18.11.2020 исковое заявление удовлетворено частично в сумме 33 000 рублей.

4. 18.02.2020 Определением Великолукского городского суда АО КБ «ВАКОБАНК» привлечен в качестве третьего лица по иску Банка ВТБ (ПАО) о взыскании с ИП Ласьковой Н.П. задолженности по кредитному договору и обращению взыскания на заложенное имущество.

29.07.2020 Определением Великолукского городского суда исковое заявление удовлетворено частично на сумму 20 751 989 рублей.

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 (239) 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 30754 тыс.руб.состоит из нераспределенный прибыли 30993 тыс.руб. уменьшенную на переоценку ценных бумаг 239 тыс. руб. .

-совокупный доход за предыдущий период 30502 тыс.руб.состоит из нераспределенный прибыли 30581 тыс.руб. уменьшенный на изменение фонда переоценки финансовых активов , оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме 79 тыс. руб.

Период	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи уменьшенное на отложенное налоговое обязательство (увеличенное на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов уменьшенное на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	123500	263	36058	6175	13	316641	482650
Данные за отчетный период	123500	24	36058	6175	1	347634	513392
Изменения	-	-239	-	-	-12	30 993	30 742

В течение отчетного периода дивиденды в качестве выплат в пользу акционеров банк не начислял и не выплачивал. Прибыль за 2019 год в размере 30581 тыс.руб. решением общего собрания

акционеров (протокол №1-2020 от 10.06.2020г.) распределена в фонд накопления. Прибыль за 2020 год в размере 30 993 тыс.руб. будет распределена решением на общем собрании акционеров.

6.4 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

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

Потоки от основной деятельности за 2020 год «денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах» ст.1.1 ф.0409814 на 01.01.2021г.(22 968 тыс.руб.) снизились на 11 961 тыс.руб. на 01.01.2020г.(34 929 тыс.руб.) .

Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств (ст.1.2 ф.0409814) снизился на 28 557 тыс.руб. (на 01.01.2021г.(-41879) тыс.руб.), на 01.01.2020г. (-13 322) тыс.руб. :

чистого прироста (снижение) по обязательным резервам в Банке России ст.1.2.1 снизился на 133 тыс.руб.;

чистого прироста (снижение) по ссудной задолженности ст.1.2.3 увеличился на 141 263 тыс.руб. (на 01.01.2021г.(-31 548 тыс.руб.) , на 01.01.2020г. (-172 811 тыс.руб.);

чистого прироста (снижение) по прочим активам ст.1.2.4 увеличился на 24 845 тыс.руб. (на 01.01.2021г.(10 531 тыс.руб.) , на 01.01.2020г. (-14 314);

чистого прироста (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями ст.1.2.7 снижение на 197 036 тыс.руб. (на 01.01.2021г.(-21 117 тыс.руб.) , на 01.01.2020г. (175 919 тыс.руб.);

чистый прирост по прочим обязательствам ст.1.2.10 увеличился на 2 504 тыс.руб.

Потоки от инвестиционной деятельности «чистые денежные средства, полученные от(использованные в) инвестиционной деятельности увеличились на 64 052 тыс.руб. .

Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов увеличился на 22 382 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.

Методология выявления значимых для Банка рисков закреплена в Главе 3. «Положения по управлению рисками и капиталом», утвержденного Правлением Банка (протокол №53 от 28.09.2020г.). Для идентификации значимости известных для Банка рисков используются пороговые значения факторов (параметров) системы общих показателей , перечисленных в Приложении №21 Методика идентификации значимых банковских рисков к «Положению по управлению рисками и капиталом». Значимым риск признается при наличии хотя бы одного фактора значимости, указанного в Приложении №21 Методика идентификации значимых банковских рисков к «Положению по управлению рисками и капиталом», следовательно, по результатам идентификации

значимых банковских рисков на 01.01.2021г. кредитный риск, операционный риск и риск концентрации признаются для АО КБ «ВАКОБАНК» значимыми. Кроме этого, руководителем СУР будет осуществляться постоянный мониторинг рыночного риска в связи с изменением рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты.

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

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

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

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

Задачи управления рисками:

Обеспечение оптимального соотношения между уровнем риска и доходностью проводимых операций;

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

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

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

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

Непрерывность и последовательность применения процедур управления рисками и капиталом;

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

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

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

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

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

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

Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком по состоянию на 1 января 2021 года, оценивается в 221500 тыс. рублей или 45,24% от величины собственных средств (капитала):
Собственные средств (капитал) — 489454 тыс. руб.

Наименование риска	Плановый объем, %	Фактический объем, %	Фактический объем, тыс. руб.
Кредитный риск	80	41,9	205207
Операционный риск	15	3,3	16105

Рыночный риск	5	0,04	188
Агрегированный объем рисков	100	45,24	221500

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.

Фактическая величина подверженности риска концентрации по видам финансовых инструментов на 01.01.2021г. представлена в таблице 1

Службой управления рисками проанализированы следующие показатели для оценки и измерения риска (лимиты) концентрации в зависимости от формы риска концентрации на 01.01.2021г.:

Таблица 1

Фактическая величина подверженности риска концентрации по видам финансовых инструментов на 01.01.2021г.

п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Установленный лимит, %	Сигнальное значение, %	Фактическое значение на 01.01.2021г.
1	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	П _{Н6}	18%	17,00%	Н6 =10,32%
2	Показатель максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	П _{Н25}	18 %	16,00%	Н25= 10,50%

3	Показатель доли каждой экономической отрасли в кредитном портфеле	Пот	50 %	49,00%	-обрабатывающие производства — 19,8%; - торговля -18,3%; -строительство 1,5% -транспорт и связь- 6,5%; -операции с недвижимым имуществом 0,6%; -прочие виды деятельности 3,5%; - «овердрафт»-0,8%; -сельское хозяйство -29,4% - физические лица — 19,7%
4	Показатель доли требований к контрагентам другого региона	Пкд	35%	33,00%	Псковская область-76,5%; Тверская область-23,5%;
5	Показатель доли одного финансового инструмента в из общего портфеля финансовых инструментов к активам баланса банка, : 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 1.4.финансовые инструменты Банка России	Пфи	11% от активов кредитной организации, в том числе: 3% 2% 1% 5%	9,4% от активов кредитной организации, в том числе: 2,8% 1,8% 0,8% 4	1,3% (26130тыс.руб) 0,05% (901 тыс.руб.) 0 0 1,3% (25229 тыс.руб.)
6	Показатель доли крупных депозитов в общем количестве вкладов	Пкд	33,00%	30,00%	26,64%

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

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

7.1 Информация по кредитному риску.

7.1.1. Управление кредитным риском

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

Банк осуществляет контроль кредитного риска путем ежедневного мониторинга нормативного значения максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установленного Инструкцией от 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.

По каждому финансовому активу банк рассчитывает два резерва:

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

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

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

Банк классифицирует финансовые активы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1) на протяжении всего жизненного цикла отсутствуют просрочки и пролонгации;

2) отсутствуют факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска (плохое финансовое состояние заемщика - оценка по Регламенту или невозможность оценки, в связи с отсутствием (не предоставлением отчетности)).

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

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

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

1) наличие просроченной задолженности, имеющих место быть на протяжении всего жизненного цикла кредита сроком до 90 дней;

2) наличия реструктуризации, не связанной с существенным ухудшением финансового положения;

3) наличие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска (плохое финансовое состояние заемщика - оценка по Регламенту или невозможность оценки, в связи с отсутствием (не предоставлением отчетности)).

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

1) наличие просрочек, имеющих место быть на протяжении всего жизненного цикла кредита сроком свыше 90 дней;

2) наличие реструктуризации, связанной с существенным ухудшением финансового положения;

3) заемщик находится в стадии банкротства, ликвидации, имеет судебные разбирательства с банком, отнесен в 5 категорию качества по РПБУ.

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

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

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

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

Обеспечение не влияет на сумму ожидаемых кредитных убытков.

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

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

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

Учитывая масштабы деятельности кредитной организации, функции управления кредитным риском возложены на планово-экономический отдел (ПЭО), а также на руководителей соответствующих

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

Основным направлением размещения средств являются операции кредитования. Банк продолжает размещать денежные средства в реальный сектор экономики, расширяет услуги по кредитованию всех категорий клиентов, независимо от размера их бизнеса, субъектов малого предпринимательства и частных клиентов. По состоянию на 01.01.2021г. ссудная задолженность составляет 255327 тыс.руб., что на 9,40% больше, чем на 01.01.2020г (233384 тыс.руб.), в том числе по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 205 087 тыс.руб., что на 13,44% больше, чем на 01.01.2020г (180 782 тыс.руб.), физическим лицам 50240 тыс. руб., что на 4,49% меньше, чем на 01.01.2020г (52 602 тыс.руб.).

За 2020г. выдано кредитов на общую сумму 229 530 тыс.руб., в том числе юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 191 488 тыс. руб., физическим лицам 38 042 тыс.руб.. С целью регулирования излишней ликвидности банк продолжает размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России.

В депозиты Банка России перечислено денежных средств в сумме 122 369 550 тыс.руб.

Остаток размещенных свободных денежных средств в депозиты Банка России на 01.01.2021г. составляет 1 222 000 тыс.руб.).

Информация по состоянию на 01.01.2021 года по качеству ссудной и приравненной к ней задолженности, структура ссудной задолженности отражены в пунктах 6.1.6. и 6.1.7.

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

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

7.2 Информация по рыночному риску.

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

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

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

Рыночный риск оценивается путем ежедневного мониторинга открытой валютной позиции и торгового портфеля банка (изменение курсов иностранных валют, рыночных котировок ценных бумаг, заключение балансирующих сделок и пр.) В соответствии с внутренним положением, оценка

рыночного риска возложена на отдел внешнеэкономической деятельности и ценных бумаг (ВЭД и ЦБ). Начальник отдела, совместно с планово – экономическим отделом, ежедневно осуществляют мониторинг рыночного риска, и в случае его существенного увеличения информирует Председателя Правления, Правление Банка и Службу управления рисками. Отдел внешнеэкономической деятельности и ценных бумаг консолидирует, систематизирует, анализирует поступающую информацию о выявленных рисках и предоставляет ее в Службу управления рисками.

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

По состоянию на 01.01.2021г. справедливая стоимость ценных бумаг составляла 901 тыс. руб.

Процентный риск рассчитывался как сумма двух величин: специального процентного риска – 9 тыс. руб., и суммы общего процентного риска – 6 тыс. руб., и составил – 15,00 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 2020г. 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 2020г. нарушений лимитов (10% и более собственных средств (капитала) банка) не установлено.

Размер рыночного риска по состоянию на 01.01.2021г составил – 188 тыс.руб.

На 2020г лимит вложений в долговые обязательства по видам эмитентов в сумме 60 000 тыс. руб. со средней доходностью от вложений 5% годовых установлен внутренним документом банка «Бизнес-план на 2020г-2022г» (утвержден Общим собранием, протокол №68/2020 от 21.12.2020г).

По состоянию на 01.01.2021г. вложения в долговые обязательства составили 26 130 тыс. руб. в том числе:

-долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления – 901 тыс. руб.;

-облигации Банка России (КОБР-38) – 25 229 тыс.руб., которые оцениваются по амортизированной стоимости и являются безрисковыми.

За 12 месяцев 2020 года банк не производил операции на срочном рынке с иностранной валютой и ценными бумагами, выраженными в иностранной валюте. Валютные позиции банка обусловлены наличием средств в иностранной валюте на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, наличной валютой в кассе банка, а также обязательствами банка перед вкладчиками и юридическими лицами. Валютный риск рассчитывается ежедневно. При этом за 12 месяцев 2020 года нарушений лимитов совокупной балансовой позиции, совокупной внебалансовой позиции, а также открытой валютной позиции не зафиксировано.

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

В таблице приведен анализ валютного риска:

тыс.руб.

	На 01.01.2020г.					На 01.01.2021г.				
валюта	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые пассивы	Производные финансовые инструменты	Резервы на средства на корсчетах	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые пассивы	Производные финансовые инструменты	Резервы на средства на корсчетах	Чистая балансовая позиция
Доллары США	1189	1	0	14	1174	1507	1	0	3	1503
евро	13979	6787	0	6861	331	6071	5895	0	60	116

прочие	81	57	0	41	-17	62	0	0	0	62
Итого	15249	6845	0	6916	1488	7640	5896	0	63	1681

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 01.01.2021г. (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	От 1 года до 20 лет	Нечувствительные к изменению % ставки
1	Балансовые активы и внебалансовые требования	1259258	20674	15745	44444	56357	67688
2	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	27269	120102	69381	122969	2850	1096192
3	Совокупный ГЭП	1231989	-99428	-53636	-78525	53507	X
4	Изменение чистого процентного дохода	X	X	X	X	X	X
5	+ 200 базисных пунктов	23612,3	-1657,07	-670,45	-392,63	X	X
6	- 200 базисных пунктов	-23612,3	1657,07	670,45	392,63	X	X
7	Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X

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 01.01.2021г. 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, подчеркивающей его надежность, ответственность перед клиентами.

7.3 Информация по риску ликвидности.

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

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

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

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

Для анализа используются следующие характеристики срочности требований и обязательств:

- До востребования - до 5 дней ;
- До востребования - до 30 дней ;
- До востребования - до 1 года;
- До востребования - свыше 1 года;

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

По результатам анализа причин отклонений прогнозируемой и фактически сложившейся нетто-ликвидной позиции банка за ноябрь 2020г., на декабрь 2020г. принята ликвидная позиция банка с избытком ликвидных средств 1889 тыс.рублей.

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

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

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

- срок погашения от “ до востребования и 1 день “ до 5 дней;
- срок погашения от “ до востребования и 1 день “ до 30 дней;
- срок погашения от “ до востребования и 1 день “ до 1 года.

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

- от «до востребования» до 5 дней – 10%
- от «до востребования» до 30 дней – 10%
- от «до востребования» до 1 года – 5%

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

При наличии избытка ликвидности, Банк рассматривает вопрос о дополнительном вложении денежных средств в депозиты, ценные бумаги, предоставлении кредитов населению и юридическим лицам. В случае, если проводимая операция является «Крупной сделкой» (5 000 тыс.руб. и выше), она утверждается на Совете директоров Банка.

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

**Анализ концентрации риска ликвидности
на 01.01.2021г.:**

п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Установленный лимит, %	Сигнальное значение, %	Фактическое значение на 01.01.2021г.
1	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	$P_{н6}$	18%	17%	10,32%
2	Показатель максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	$P_{н25}$	18 %	16%	10,50%
3	Показатель доли крупных депозитов в общем количестве вкладов	$P_{кд}$	33%	30%	26,64%

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Разработка мероприятий по восстановлению ликвидности.

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

Возможными составляющими перечня действий по восстановлению ликвидности являются:

- а) увеличение уставного капитала банка и размещение акций ;
- б) получение субординированного кредита (займа);
- в) реструктуризация обязательств, например, депозитов (вкладов), в т.ч. принадлежащих акционерам (участникам) и сотрудникам, из краткосрочных в долгосрочные обязательства кредитной организации и / или субординированные кредиты / депозиты;
- г) привлечение кредитов (займов);
- д) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- е) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- ж) реструктуризация активов, в том числе продажа части активов.
- з) сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих, включая (частично) заработную плату сотрудников и другие.

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

Значения обязательных экономических нормативов ликвидности

АО КБ «ВАКОБАНК» на 01.01.2021г.:

Дата	Н1 - норматив достаточности собственных средств (капитала)	Н3 норматив текущей ликвидности
	Минимально допустимое числовое значение норматива 8,0 процентов	Минимально допустимое числовое значение норматива 50,0 процентов
01.01.2020г.	113,32	206,100
01.01.2021г.	120,346	201,223

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

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

Наименование показателя	Фактическое значение на 01.01.2021г.	Фактическое значение на 01.01.2020г.
1. Базовый капитал	-	435817
1а. Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	435817
2. Основной капитал	453396	435817
2а. Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	477260	435817
3. Собственные средства (капитал)	489454	471875
3а. Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	513318	482360

При полном применении модели ожидаемых кредитных убытков собственные средства (капитал) по состоянию на 01.01.2021г. изменится на 23864 тыс.руб. или на 4,88%.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива на 01.01.2021г.	Норматив при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков на 01.01.2021г.	Фактическое значение норматива на 01.01.2020г.
Н1.0	Норматив достаточности собственных средств капитала	Min 8%	120,3	126,2	113,3

Н1.2	Норматив достаточности основного капитала	Min 6,0%	124,9	131,5	116,9
------	---	----------	-------	-------	-------

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

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

Банк с 01.01.2019 года расчет норматива финансового рычага не производит в связи с получением базовой лицензии банка.

По пункту 7.4 операции хеджирования банк не проводил

8. Информация об управлении капиталом.

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

По управлению капиталом Банк имеет следующие цели:

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

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

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

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

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

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

тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24 , 26	123 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	123 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	123 499
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный	X	0	"Инструменты дополнительного капитала	46	36058

	капитал			и эмиссионный доход"		
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	964162	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	36058
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	42243	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	3277	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	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от	21	0

	от будущей прибыли			будущей прибыли"		
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	1425231	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	X	0	"Несущественные вложения в инструменты	39	0

	капитал финансовых организаций			добавочного капитала финансовых организаций"		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
07.05.17	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

По Разделу 1.1 формы №0409808:

Капитал банка на 01.01.2021г.(на основании формы №0409123) в размере 489 454 тыс.руб. состоит из основного капитала в размере 453 396 тыс.руб. и дополнительного капитала – 36058 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 – 306156 тыс.руб.;
- прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией – 17566 тыс.руб.

Источниками дополнительного капитала являются:

- прирост стоимости имущества за счет переоценки – 36 058 тыс.руб.

Достаточность капитала:

- основного 124,914% при нормативе 6%;
- собственных средств 120,346% при нормативе 8%, позволяет судить об обеспечении текущей и будущей деятельности банка.

По сравнению с 01.01.2020г. (471 875 тыс.руб.) капитал банка на 01.01.2021г. вырос на 3,73% или на 17579 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 01.01.2021г. - 182 526 тыс. руб., что на 1,40% больше, чем на 01.01.2020г. (180 013 тыс. руб.), в том числе:

активы с коэффициентом риска 100% - 182 363 тыс.руб., что на 1,39% больше, чем на 01.01.2020г. - 179 868 тыс.руб.;

активы с коэффициентом риска 20% - 163 тыс.руб., что на 12,41% больше, чем на 01.01.2020г. - 145 тыс.руб..

Активы с повышенным коэффициентом риска, взвешенные по уровню риска (110%,130%,150%) - 14 916 тыс.руб., что на 30,43% меньше, чем на 01.01.2020г. - 21 439 тыс.руб..

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера на 01.01.2021г. и на 01.01.2020г. - отсутствует.

По Разделу 2 , подраздела 2.2 формы №0409808.

Операционный риск на 01.01.2021 г. составил 14 886 тыс.руб. на 01.01.2020 г.-16 105 тыс.руб. снизился на 1219 тыс.руб. за счет снижения процентных доходов.

По Разделу 2 , подраздела 2.3 формы №0409808.

Совокупный рыночный риск на 01.01.2021 г. составил 188 тыс.руб. на 01.01.2020 г.-2 113 тыс.руб. снизился на 1 925 тыс.руб. .

По Разделу 3 формы 0409808 .

Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам и иным активам составляют по состоянию на 01.01.2021г. - 187664 тыс.руб., что на 4,58% больше, чем на 01.01.2020г.. (179441 тыс.руб. тыс.руб.).

По Разделу «Справочно»

По пункту 2 «Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде» в подпункте 2.1. безнадежная к взысканию ссудная задолженность за 2020 год отсутствует.

Раздел 4 формы 0409808 банком с базовой лицензией не заполняется.

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

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

Операции с собственным капиталом в 2020 году (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 (IFS) 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 12 месяцев 2020 года включали: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. На 01.01.2021г. ссудная задолженность по связанным с банком лицам составила 83 594 тыс.руб., в том числе юридические лица 82 741 тыс.руб., физические лица - 853 тыс.руб., сформирован резерв на 01.01.2021 год всего: 32 217 тыс.руб., в том числе по юридическим лицам 32 217 тыс.руб., по физическим лицам резерв отсутствовал.

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

Информация о размещении денежных средств со связанными с Банком сторонами за 12 месяцев 2020 года

	Члены Совета Директоров	Акционеры	Управленческий персонал	Прочие связанные	Итого
Остаток ссудной задолженности на 01.01.2020г. тыс.руб.	0	0	955	12400	13 355
Кредиты, выданные за 12 месяцев 2020г., тыс.руб.	0	0	60	83541	83601
Возврат кредитов за 12 месяцев 2020г., тыс.руб.	0	0	162	13200	13362
Остаток ссудной задолженности на 01.01.2021г., тыс. руб.	0	0	853	82741	83594

Обеспечением по операциям со связанными сторонами являются поручительства, залог товаров в обороте и переработке, залог имущества (основные средства), залог недвижимого имущества.

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

Остаток ссудной задолженности на 01.01.2020г., тыс. руб.	10 000
--	--------

Кредиты, выданные за 12 месяцев 2020г., тыс.руб.	83541
Возврат кредитов за 12 месяцев 2020г., тыс.руб.	12000
Остаток ссудной задолженности на 01.01.2021г., тыс. руб.	81541

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» являются залог товаров в обороте и переработке, залог имущества (основные средства).

За 2020 год

	Члены Совета Директоров		Акционеры		Управленческий персонал		Сотрудники Банка	
	сумма	% ставка годовых	сумма	% ставка годовых	сумма	% ставка годовых	сумма	% ставка годовых
Депозиты:остаток на начало года	80740	5,75	200000	5,9	4063	5,5	5969	5,0
Депозиты привлеченные в течении 2020 г.	5673	4,5	1130000	5,5-5.75	18235	4,5	18524	4
Депозиты выплаченные в течении 2020 г.	31490	5,5	1330000	5,5-5.75	15013	5,0	18556	4,5
Депозиты на 01.01.2021г.	54923	4,5	0	5,5	7285	4,75	5937	4,5
В т.ч. процентные расходы	3147		6038		263		251	

10.3 Вознаграждения основному управленческому персоналу банка:

- краткосрочные вознаграждения –9184 тыс.руб.;
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности - 0;
- прочие долгосрочные вознаграждения – 444 тыс.руб.;
- выходные пособия - 0;
- выплаты на основе акций- 0.

11.Информация о вознаграждениях работникам банка.

В соответствии с Законодательством РФ и нормативными документами Банка России (Положение №465-П от 15.04.2015г., Инструкция от 17 июня 2014 г. №154-И) в банке разработано и применяется «Положение о системе оплаты труда» (утверждено Советом директоров ПАО КБ «ВАКОБАНК» протокол №54/2015 от 16.11.2015 г.). С 10.02.2020г. рассмотрена и утверждена новая редакция «Положение о системе оплаты труда» (утверждено Советом директоров ПАО КБ «ВАКОБАНК» протокол №07/2020 от 10.02.2020 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 исполнение 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).

Премии работникам, принимающим риски, начисляются с учетом фактически отработанного времени.

Решение о выплате премии принимается председателем правления банка в рамках, утвержденного советом директоров фонда премирования, с учетом достигнутых качественных и количественных показателей деятельности банка.

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

Начисление отсроченного вознаграждения осуществляется в случае отсутствия следующих событий:

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

По состоянию на 01.01.2021 года:

в подразделения, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками входят:

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

В основной управленческий персонал входят:

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

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

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

По состоянию на 01.01.2021 года фактическая численность составляет 49 человек.

Ниже представлена информация о выплатах работникам, основному управленческому персоналу и работникам, принимающим риски за 2020 год:

	2020 год (тыс.руб.)
Общая величина выплат основному управленческому персоналу(члены Совета Директоров, члены Правления), в том числе:	9184
- фиксированная часть оплаты труда	6923
- нефиксированная часть оплаты труда	1817
- отсроченная нефиксированная часть оплаты труда, скорректированная на суммы отсроченной нефиксированной части оплаты труда срок права на получение которой наступил в 2020г.	444
Общая величина выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управления рисками, в том числе	3441
- фиксированная часть оплаты труда	2353
- нефиксированная часть оплаты труда	1088
- отсроченная нефиксированная часть оплаты	-
Общий размер выплат работникам, принимающим риски, в том числе:	3759
- фиксированная часть оплаты труда	2181
- нефиксированная часть оплаты труда	1134
- отсроченная нефиксированная часть оплаты труда, скорректированная на суммы отсроченной нефиксированной части оплаты труда срок права на получение которой наступил в 2020г.	444
Общий размер выплат отсроченной нефиксированной части оплаты	-
Общий размер выплат работникам банка, в том числе:	27380
- фиксированная часть оплаты труда	18483
- нефиксированная часть оплаты труда	8453
- отсроченная нефиксированная часть оплаты	444
Общий размер выплат ревизионной комиссии	-

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

По пункту 13 информация по объединению бизнесов отсутствует.

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

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

Аудит годовой бухгалтерской отчетности.

Годовая бухгалтерская отчетность Банка проверена внешним аудитом – Обществом с ограниченной ответственностью «Эдвайс Аудит».

У аудитора Банка – ООО «Эдвайс Аудит» отсутствуют иные имущественные интересы в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг), не имеется отношений аффилированности между внешним аудитором и Банком.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ревкова Л.В.

Федюкова О.А.

22 марта 2021 года