

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК « ВАКОБАНК »**

**Утверждено
Советом Директоров АО КБ « ВАКОБАНК »
(Протокол № 38 /2021 от 12 июля 2021г)**

**ПРОЦЕНТНАЯ
ПОЛИТИКА БАНКА**

**2021г
г. Великие Луки**

ПРОЦЕНТНАЯ ПОЛИТИКА АО КБ «ВАКОБАНК»

1. общие положения

1.1. Настоящий документ разработан в соответствии с законодательством Российской Федерации, действующими нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций, внутренними документами АО Кб "" (далее по тексту – Банк).

1.2. Процентная политика регламентирует порядок установления, изменения и применения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым от имени Банка ресурсам в зависимости от видов совершаемых операций.

1.3. Цели Процентной политики:

- содействие получению Банком прибыли, а также создание условий для ее получения в будущем;
- обеспечение рентабельности банковских операций;
- поддержание ликвидности баланса Банка;
- минимизация процентного риска.

1.4. Процентная ставка — это стоимость ресурсов, привлекаемых или размещаемых Банком, выраженная, как правило, в процентах годовых.

1.5. Процентная ставка может быть установлена:

- с уплатой процентов в валюте Российской Федерации;
- с уплатой процентов в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

1.6. Значения процентных ставок зависят от особенностей пассивных и активных операций, сроков привлечения и размещения денежных средств, характеристик контрагентов и прочих факторов, могущих влиять на оценку стоимости привлекаемых и размещаемых ресурсов.

1.7. Процентные ставки, устанавливаются в каждом конкретном случае решением Правления Банка

1.8. Процентные ставки устанавливаются по следующим видам банковских операций.

1) Пассивные операции:

- привлечение денежных средств на расчетные (текущие) счета клиентов - юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица;
- привлечение депозитов юридических лиц
- привлечение денежных средств на банковские счета (вклады) физических лиц

2) Активные операции:

- кредитование юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица
- кредитование физических лиц
- покупка ценных бумаг
- депозитные операции

1.9. Порядок начисления и уплаты процентов определяется соответствующими подразделениями Банка на основе внутренних положений, регламентирующих порядок проведения отдельных видов банковских операций.

1.10. Принятие решений об установлении процентных ставок по операциям Банка, находится в компетенции Правления Банка.

2. Принципы определения процентных ставок

2.1. Основным принципом установления процентных ставок является их ориентация на внешние для Банка рыночные процентные ставки и рыночную доходность финансовых инструментов.

2.2. На размеры процентных ставок влияют три типа факторов:

1) Фундаментальные факторы:

- действующие нормативные акты Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, других органов государственной власти и управления;
- денежно-кредитная политика Банка России, в том числе:
 - текущее значение ключевой ставки Банка России;
 - нормы обязательных резервов, депонируемых кредитной организацией в Банке России;
 - значения обязательных нормативов деятельности кредитных организаций;
 - операции Банка России с иностранной валютой и ценными бумагами;
- принципы и уровень налогообложения банковских операций;
- уровень инфляции;
- динамика обменного курса валют.

2) Конъюнктурные факторы:

- состояние конъюнктуры финансовых рынков, в том числе рыночный уровень доходности финансовых инструментов;
- процентная политика банков-конкурентов;
- уровень спроса на отдельные услуги и операции со стороны клиентов Банка.

3) Внутренние факторы:

- структура активов и пассивов Банка;
- состояние текущей ликвидности Банка;
- устойчивость ресурсов по отдельным статьям пассивов;
- структура доходов и расходов Банка;
- уровень непроцентных доходов и расходов Банка, в том числе издержки привлечения и размещения ресурсов;
- утвержденная Стратегия развития банка и степень ее выполнения;
- кредитная политика Банка;
- маркетинговая политика Банка (ориентация на кредитование определенных клиентских сегментов)
- степень банковского риска, в том числе степень процентного риска.

2.3. В случае существенного изменения факторов, перечисленных в пункте 2.2 настоящего документа, Планово-экономический отдел и операционная касса вне кассового узла по обслуживанию физических лиц имеют право выносить на повестку дня Правления Банка предложения по корректировке процентных ставок с целью приведения их в соответствие с произошедшими изменениями.

3. Информационная открытость процентных ставок банка

3.1. Все процентные ставки по размещенным средствам являются коммерческой тайной Банка и не могут выставляться на публичное обозрение, за исключением кредитования физических лиц.

3.2. Процентные ставки по вкладам (депозитам) физических лиц являются публичными.

3.3. Операционная касса вне кассового узла Банка, осуществляющая работу по приему вкладов (депозитов) физических лиц, обязана обеспечить беспрепятственный доступ клиентов к информации о действующих процентных ставках по принимаемым вкладам.

4. Особенности определения процентных ставок по пассивным операциям

4.1. Привлечение денежных средств на расчетные (текущие) счета клиентов - юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица

4.1.1. По расчетным (текущим) счетам клиентов - юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица Банк может предусмотреть плату за пользование денежными средствами, находящимися на счетах клиента, но по ставке не выше, чем процентная ставка до востребования.

4.1.2. Принятие решений о заключении договоров, предусматривающих начисление процентов на остатки денежных средств на расчетных (текущих) счетах клиентов на условиях, отличных от установленных пунктом 4.1.1 настоящего документа, находится в компетенции Правления Банка.

4.2. Привлечение депозитов юридических лиц

4.2.1. Процентные ставки по договорам на привлечение депозитов юридических лиц устанавливаются Правлением Банка

4.2.2. Проценты на сумму депозита начисляются со дня, следующего за днем ее поступления на счет, до дня ее списания со счета включительно. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

4.2.3. В случае до внесения вкладчиком средств на депозитный счет до окончания срока действия договора банковского вклада (депозита) проценты на до внесенную сумму начисляются со дня, следующего за днем ее поступления на счет.

4.2.4. В случае изменения процентной ставки, проценты начисляются в следующем порядке:

- по день заключения дополнительного соглашения об изменении условий договора – по первоначально установленной процентной ставке;
- начиная со дня следующего за днем заключения дополнительного соглашения об изменении условий договора – по ставке в соответствии с дополнительным соглашением.

4.2.5. Начисленные проценты выплачиваются в день возврата суммы депозита, если иное не предусмотрено договором банковского вклада

4.3. Привлечение вкладов (депозитов) физических лиц

4.3.1. Процентные ставки по вкладам (депозитам) физических лиц дифференцируются по видам вкладов, срокам и суммам привлечения денежных средств.

4.3.2. Процентные ставки по вкладам (депозитам) физических лиц утверждаются

Правлением Банка на основании предложений, подготовленных Операционной кассой вне кассового узла.

4.3.3. Проценты на сумму вклада начисляются со дня следующего за днем открытия счета до дня её возврата вкладчику включительно, а если её списание произведено по иным основаниям до дня списания включительно.

4.3.4. Если вклад не будет востребован в срок указанный в договоре, то он считается продленным на тот же срок и на условиях, действующих по данному виду вклада на день, следующий за днем окончания предыдущего срока. Течение продленного срока начинается со дня, следующего за датой окончания предыдущего срока.

4.3.5. В случае востребования вклада до окончания основного (продленного) срока проценты выплачиваются по ставке вклада « До востребования».

4.3.6. После принятия Банком решения о прекращении открытия счетов по определенному виду вклада, проценты начисляются по ставке вклада « До востребования» установленной на момент начала очередного срока.

5. Особенности определения процентных ставок по активным операциям

5.1. Предоставление кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям без образования юридического лица

5.1.1. При установлении процентных ставок по кредитам, предоставляемым юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям без образования юридического лица, следует учитывать следующие факторы:

- оценка финансового положения заемщика, определяемая в соответствии с внутренним регламентом
- кредитная история заемщика (наличие в прошлом или настоящем просроченной задолженности по процентам, основному долгу);

5.1.2. При пролонгации кредитного договора плата за пользование кредитом за услуги банка устанавливается в размере установленном сторонами.

5.1.3. Банк вправе в одностороннем порядке пересмотреть процентную ставку при изменении стоимости ресурсов кредитования или ставки рефинансирования Банка России, о чем письменно уведомляет клиента за 3 (три) дня до момента изменения.

5.1.4. При неуплате процентов в сроки, предусмотренные кредитным договором, Банк переносит их на счета учета просроченных процентов.

5.1.5. На суммы кредитов, непогашенных в сроки, установленные условиями кредитного договора, и перенесенных на счета учета просроченной задолженности, проценты начисляются по повышенным ставкам, предусмотренным в кредитном договоре.

5.2. Предоставление кредитов физическим лицам

5.2.1. Процентные ставки по кредитам, предоставляемым физическим лицам, а так же являющимися сотрудниками Банка, устанавливаются в каждом конкретном случае решением Правления Банка.

5.2.2. На суммы кредитов, непогашенных в сроки, установленные условиями кредитного договора, и перенесенных на счета учета просроченной задолженности, проценты начисляются по повышенным ставкам, определенным в договоре, если иное не предусмотрено условиями договора.

5.3.Приобретение ценных бумаг сторонних эмитентов

5.3.1.Решения об экономической целесообразности приобретения ценных бумаг сторонних эмитентов принимаются на основе расчета ожидаемой нормы доходности по каждому выпуску. Инициатива приобретения принадлежит Отделу внешнеэкономической деятельности и ценных бумаг (ВЭД и ЦБ). Данный вопрос утверждается на Правлении Банка.

5.4.Размещение денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях (счетах типа "ностро")

5.4.1.Процентные ставки по операциям размещения денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях (счетах типа "ностро") определяются условиями конкретных договоров с кредитными организациями-корреспондентами.

6.ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1.Настоящий документ утверждается Советом директоров Банка по представлению Правления Банка.

6.2.Настоящий документ вступает в силу с даты его утверждения и действует до его отмены, либо принятия Советом Банка иного документа по данному вопросу.

6.3.Процентная политика является обязательной для выполнения всеми структурными подразделениями Банка.

6.4.Контроль за соблюдением Процентной политики совместно осуществляют Планово – экономический отдел, операционная касса вне кассового узла по обслуживанию физических лиц, учетно-операционный отдел, ВЭД и ЦБ и Служба внутреннего аудита в пределах исполняемых ими функций.

6.5. С момента вступления в силу настоящего документа утрачивает силу «Процентная политика банка», утверждённая протоколом Совета директоров банка № 24 от 28.08.2006г.