

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской(финансовой)
отчетности за 2018 год
Акционерное общество
коммерческий банк «ВАКОБАНК»
(АО КБ «ВАКОБАНК»)**

Единицы измерения: тысячи рублей

г.Великие Луки
2019 год

1. Вводная часть.

Настоящая пояснительная информация к годовой отчетности за 2018 год:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и внутренними документами, утвержденными АО КБ «ВАКОБАНК»;

- использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» с учетом Указания Банка России от 12.11.2018 г. №4964-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 04 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и регламентированы Указанием Банка России от 24 ноября 2016 №4212-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».

Используемые в пояснительной информации показатели приведены по состоянию на 01 января 2019 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. Общие положения.

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».

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.

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.

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.

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).

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2019 г составляет 123500 тыс. руб. доля участия в уставном капитале банка физических лиц составляет 58,16%, в т.ч. Каракаев Б.Н.-58,15, доля участия в уставном капитале банка юридических лиц составляет 41,84%, в том числе ЗАО «ОЗ «Микрон» - 41,83%.

Общее количество акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров банка на 01.01.2019г. составляет 225.

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

- 1) Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- 2) Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Срок действия – без ограничения.

30 октября 2018 года банку выдана Базовая лицензия №1291.

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте :

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- размещение привлеченных во вклады денежных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

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

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

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

В состав 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).

Коллегиальный исполнительный орган (заместители): Ревкова Лариса Витальевна (Председатель Правления) Вступила в должность Председателя Правления с 29 декабря 2018 года.

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

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

- в ленте новостей «Интерфакс»;

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

Штатная численность на 01.01.2019г. составляет 58 человек, фактическая – 51 человека.

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.

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 2018 год.

Показатели, тыс.руб.	на 01.01.2019г	на 01.01.2018г.
Активы (стр.13 ф.0409806)	1298967	1057958
Прибыль до налогообложения (стр.22 ф.0409807 Раздел 1)	50566	39985
Прибыль (убыток)за отчетный период (стр.26 ф.0409807 Раздел 1)	38124	30729
Финансовый результат за отчетный период (стр.10 ф.0409807 Раздел 2)	37815	30591
Капитал	451877	413940

Наблюдается рост активов по сравнению с 01.01.2018 на 241009 тыс руб., что составляет в процентном отношении 22,8 %. Основная причина роста активов - увеличение чистой ссудной задолженности (ст.5 формы №0409806) на 246565 тыс.руб..

Капитал банка увеличился на 37937 тыс.руб.(9,2%).

Клиентская политика:

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

Развитие ресурсной базы:

тыс. руб.

Ресурсы на:	Средства на счетах клиентов юридических лиц	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей (стр.16.1 ф.0409806 Раздел 2)	Депозиты юридических лиц	Итого: (стр.16 ф.0409806 Раздел 2)
01.01.19	274643	534366	0	809009
01.01.18	212 759	413 744	0	626 503

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 2018 год.		За 2017 год	
	Отправлено переводов	Получено переводов	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов	1033	359	1115	406
Сумма переводов:				
Рубли (тыс.руб.)	11465	7268	14989	10422
ДолларСША(тыс.долларов США)	72	74	113	24
Евро (тыс.евро)	3	12	13	11

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

Отчетная дата	Комиссии по переводу без открытия счета (тыс. руб.)
	«Юнистрим»
За 2018 год	99
За 2017 год	117

Количество отправленных и полученных переводов за 2017год составляло-1521, за 2018год составляет 1392 перевода. Наблюдается сокращение количества отправленных и полученных переводов по системе «Юнистрим» в связи с прекращением отправки клиентами крупных сумм денежных переводов, в связи с высокой конкурентоспособностью банковских продуктов.

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

Система «Золотая корона»	За 2018 год		За 2017 год	
	Отправлено переводов	Получено переводов	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов	1434	653	985	726
Сумма переводов:				
Рубли (тыс.руб.)	35472	13107	29472	18059
Доллар США (тыс.долларов США)	20	33	10	9
Евро (тыс.евро)	2	12	4	13

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 2018 год	127
За 2017 год	96

По платежной системе «Золотая Корона» наблюдается рост денежных переводов в сравнении с аналогичным периодом прошлого года. Количество отправленных и полученных переводов по международной платежной системе «Золотая Корона» за 2018 год – 2087 переводов, за 2017 год - 1711 переводов. Рост количества переводов произошел за счет увеличения трансграничных переводов , отправляемых в Узбекистан.

Информация о переводах без использования платежных систем:

Переводы без использования платежных систем	За 2018 год	За 2017 год
Количество переводов (шт.)	23994	27356
Сумма переводов (тыс.руб.)	157460	241858
Комиссия по переводам (тыс.руб.)	1345	1622

По переводам денежных средств без использования платежных систем изменилась структура переводов: уменьшилась доля переводов по погашению кредитов банков и увеличилась доля переводов по оплате за товары, услуги, обучение, коммунальные платежи. За 2018 год принято 11774 (2017 год – 10575) перевода в уплату коммунальных платежей на сумму 29721 тыс. руб. (2017 год – 19678 тыс.руб.).

В сравнении с 2017 годом общее количество отправленных переводов без использования платежных систем уменьшилось на 3362 перевода, в суммовом выражении уменьшился объем - на 84398 тыс.рублей.

Сдача в аренду банковских сейфов.

Для улучшения качества обслуживания юридических и физических лиц и увеличения объема продаж банковских услуг банк продолжает сдавать в аренду сейфы для хранения документов и ценностей. За 2018 год заключено 19 договоров аренды индивидуальных банковских сейфов (за 2017 год-21). По состоянию на 01.01.2019 г. года занято клиентами 79 ячеек (на 01.01.2018 г.-78) и получен доход в размере 267 тыс.руб.(за 2017 год-282 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 01.01.2019 г. ссудная задолженность составляет 239 330 тыс.руб., что на 16,6% меньше, чем на 01.01.2018г (286 952 тыс.руб), в том числе по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 185 716 тыс.руб., что на 22,6% меньше, чем на 01.01.2018г (239 908 тыс.руб), физическим лицам 53 614 тыс. руб, что на 14,0% больше, чем на 01.01.2018г (47 044 тыс.руб). За 2018 год выдано кредитов на общую сумму 323 005 тыс.руб..

С целью регулирования излишней ликвидности банк продолжает размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России. За 2018 года в депозиты Банка России перечислено денежных средств в сумме 82 543 879 тыс.руб.(остаток на 01.01.2019 г. составляет 1 050 000 тыс.руб.).

Операции с ценными бумагами по состоянию на 01.01.2019г..

На 01.01.2019 г. справедливая стоимость портфеля ценных бумаг с учетом начисленного купонного дохода, дисконта и переоценки составила 17 911 тыс.руб.:

-облигации субъектов РФ 7 767 тыс.руб. (в т.ч.купонный доход 184 тыс.руб.,положительная переоценка 263 тыс.руб. и дисконт 155 тыс.руб.) ;

-облигации кредитных организаций 10 144 тыс.руб. (в т.ч. начисленный купонный доход 256 тыс.руб., положительная переоценка 164 тыс.руб., дисконт 183 тыс.руб.(в том числе премия уменьшающая процентные доходы 1 тыс.руб.);

За 2018 год ценные бумаги не приобретались.

За данный период полностью погашен номинал облигации:

-АО «ДОМ. РФ» – 805 тыс.руб. (в том числе 39 тыс.руб. дисконт);

- Ярославская обл.-1500 тыс.руб. (в том числе 78 тыс.руб. дисконт).

Частичное гашение номинала:

-по Нижегородской обл.-786 тыс.руб.(в т.ч. дисконт 52 тыс.руб.);

-по Самарской обл.-4 000 тыс.руб.(в т.ч. дисконт 80 тыс.руб.).

Операции с иностранной валютой.

В сфере внешнеэкономической деятельности за 2018 год АО КБ «ВАКОБАНК» контролировал 108 контрактов поставленных на учет (в 2017 году 159 ПС), что меньше на 51 ПС или на 32,08%. Кроме того, контролировались валютные операции, осуществляемые клиентами банка без оформления контракта на учет.

65 клиентов - юридические лица и индивидуальные предприниматели осуществляли расчеты с нерезидентами (в 2017 году -78 клиентов).

Также, за 2018 год клиенты - физические лица осуществили 9 переводов иностранной валюты за пределы РФ с текущих счетов и без открытия счета (не по системам денежных переводов) (в 2017 году -21 перевод).

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 рублях, евро, доллары США), для осуществления переводов по платежной системе «Золотая корона».

Операции по покупке и продаже безналичной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке в 2018 году, в тыс. ед. валюты:

	Куплено			Продано		
	2018г.	2017г.	в% к 2017г.	2018г.	2017г.	в % к 2017г.
Доллары США	1947	3672	53,02%	1953	3579	54,57%
Евро	1131	1653	68,42%	1145	1637	69,94%
Белорусские руб. (BYN)	47	46	2,17%	50	43	16,28%

Операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты в 2018 году в тыс. единиц валюты составили:

	Куплено и принято по конверсии в тыс.ед.валюты			Продано и выдано по конверсии в тыс.ед.валюты		
	2018г.	2017г.	% к 2017г.	2018г.	2017г.	% к 2017г.
Доллары США	98	20	390,00%	89	109	81,65%
Евро	38	14	171,43%	38	18	111,11%

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

Основные показатели финансово - хозяйственной деятельности банка характеризуются следующими данными:

Тыс.рублей

	2017г.	2018г.
Доходы банка составили –	244961	330077

Изменение величины доходов произошел за счет следующих статей:

1.процентные доходы по предоставленным кредитам –	44577	38883
2.процентные доходы по размещенным средствам в Банке России-	65640	66434
3.процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги	2838	2005
4.Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	102582	192162
5.доход при досрочном закрытии вклада физических лиц	122	64
6.доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме.	2928	2656
7.положительная переоценка средств в иностранной валюте.	3132	4327
8.комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	5256	6107
9.комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	5793	5533
10.комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	6492	9460
11.комиссионные доходы от других операций	469	433
12.Доходы от сдачи имущества в аренду	648	1650
13.другие операционные доходы	0	126
14.прочие доходы	2549	12
15.прочий совокупный доход	1935	225

	2017г.	2018г.
Расходы банка составили:	214370	292262

Изменение величины расходов произошло за счет следующих статей:

1.процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц	26817	22481
2.процентные расходы по депозитам клиентов – юридических лиц	-	-
3.расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	1	-
4.отчисления в резервы на возможные потери	126524	200211
5.расходы по купле продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	1116	1108
6.отрицательная переоценка ценных бумаг	-	-
7.отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	3165	4124
8.комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1630	1483
9.за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	147	177
10.расходы на содержание персонала	29574	33648
11.Амортизация	1256	1249
12.расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	1607	1234
13.организационные и другие управленческие расходы	12853	13389

14.расходы от выбытия долгосрочных активов и средств труда(полученных по договорам отступного,залога)	159	0
15.налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Р.Ф.	7169	12442
16.прочие расходы	279	182
17.прочий совокупный расход	2073	534

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 11 апреля 2018 года чистая прибыль за 2017 год в сумме 30 729 тыс.руб.была распределена в фонд накопления – 100% (протокол №1-2018 дата от 13.04.2018 г). За 2018 год чистая прибыль будет распределена на общем собрании акционеров.

4.Краткий обзор основных положений учетной политики банка.

4.1 Основные положения учетной политики банка:

Учетная политика банка применяется 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 или существенного изменения условий деятельности.

4.2 Краткий обзор принципов Учетной политики:

- 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 №61401, №61403, №61301, № 61304). 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.

Планирование и фактическое отражение доходов и расходов банка производится на основании сметы, утвержденной 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).

Методика оценки активов банка

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 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.

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.

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 01.01.2019г. на сумму 1 299 тыс.руб.(на 01.01.2018 г.-5 394 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, «имеющимся в наличии для продажи» и оцениваемым по справедливой стоимости, в случае, когда надежное определение справедливой стоимости какого либо выпуска ценных бумаг не представляется возможным и при наличии признаков их обесценения, банк принимает решение о прекращении переоценки, и начинает формировать резервы на возможные потери. Существенными критериями для такого решения являются - отсутствие активного рынка в течение 90 календарных дней для конкретного выпуска ценных бумаг и снижение их справедливой стоимости на 25% от стоимости приобретения.

Основные средства.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизация.

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

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

Амортизация начисляется с даты введения объекта в эксплуатацию.

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

Средства клиентов.

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

Уставный капитал.

Привилегированные акции.

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019г. уставный капитал Банка составил 123 500 тыс. руб., включая 12349900 шт. обыкновенных акций и 1000шт. привилегированных акций.

Дивиденды.

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

Налогообложение.

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

Отражение доходов и расходов.

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

Переоценка иностранной валюты.

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

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

Резервы.

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

Отчисления в фонды социального назначения.

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

Отчетность по сегментам.

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

4.3 Раскрытие информации 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.

4.4 События после отчетной даты

Годовой отчет за 2018 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 2019 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 2018 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 соответствии с внесением изменений в Указание Банка России от 04.09.2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской(финансовой) отчетности»(Указание №4594-У от 31.10.2017 г.) в годовом отчете за 2018 год в СПОД включены только ключевые корректирующие события после отчетной даты (критерий существенности не более 5% от суммы отраженной по соответствующему символу отчета №0409102).

4.5 Перечень существенных изменений, внесенных банком в Учетную политику 2018 года, влияющих на сопоставимость отдельных показателей банка.

Учетная политика на 2018г. утверждена 29 декабря 2017г. (Протокол Правления №90 от 29.12.2017г.). В Учетную политику Банка за 2018 год были внесены изменения (Протокол №61 от 28.09.2018 г.) в связи с рекомендациями ЦБ РФ Северо-Западного главного управления Отделения по Псковской области, изложенными в письме «О результатах рассмотрения внутренних документов» №36-11-5-1/20452 ДСП от 14.11.2018г. внесены изменения в Приложение 20 «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами»:

- добавлен подраздел «Критерии активности рынка» ;
- добавлен подраздел «Исходные данные для оценки справедливой стоимости»
- добавлен подраздел «Иерархия справедливой стоимости»
- внесены изменения в подраздел «Метод определения справедливой стоимости ценных бумаг»
- добавлен подраздел «Порядок предоставления информации об оценке справедливой стоимости ценных бумаг»

В связи с введением новых Положений по бухгалтерскому учету кредитных организаций в Учетную политику банка на 2019 год внесены существенные изменения .

4.6 Характер и величина существенных ошибок по каждой статье отчета.

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

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

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

Существенность ошибки.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемых ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

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

- неправильное применение законодательства о бухгалтерском учете – искажение любой статьи(строки) бухгалтерской отчетности более 10%;
- неправильное применение Учетной политики – 10% от итога по группе операций с соответствующей категорией активов или обязательств;

- неточности в вычислениях – сумма неточности в вычислениях составляет более 100тыс.руб;
- неправильная классификация или оценка фактов хозяйственной деятельности 10% от суммы нераспределенной прибыли;
- неправильное использование информации, относящейся на дату подписания отчетности – 10% от суммы нераспределенной прибыли.

Исправление ошибок осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету. По годовому отчету за 2018 года существенных ошибок не было.

5.Некорректирующие события после отчетной даты.

По пункту 5 (существенная категория некорректирующих событий после отчетной даты) информация к требующим раскрытия существенным категориям некорректирующих событий после отчетной даты в годовом отчете за 2018 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 2018год составила (ст.1ф.0409806):

Наименование валюты	Обороты по счету №20202							
	Входящий остаток		Дт		Кт		Исходящий остаток	
	на 01.01.2017	На 01.01.2018	2017г.	2018г.	2017г.	2018г.	На 01.01.2018	На 01.01.2019
Рубли	7132	11932	1991042	1847712	1986242	1847713	11932	11931
Доллар США (в тыс.руб.)	5(325)	2(111)	196 (11784)	290(18992)	199(11998)	287(18725)	2(111)	5(378)
Евро (в тыс.руб.)	5(356)	7(463)	109(7467)	143(11322)	107(7360)	149(11684)	7(463)	1(101)
Итого в тыс.руб.	7813	12506	2010293	1878026	2005600	1878122	12506	12410

Остаток средств по сравнению с 2017 годом снизился на 0,77 %

Обороты денежных средств по корреспондентскому счету в РКЦ и размещение денежных средств на счетах в Банке России за 2018г. 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 01.01.2017	На 01.01.2018	2017	2018	2017	2018	На 01.01.2018	На 01.01.2019
РКЦ г.Великие	25928	18007	29593169	82001306	29601090	82008682	18007	10631

Луки								
Депозит в Банке России	620000	810000	42209970	82598879	42019970	82358879	810000	1050000
Итого	645928	828007	71803139	164600185	71621060	164367561	828007	1060631

Обязательные резервы в Банке России по состоянию на 01.01.2019 г. составляют 1 299 тыс.руб.

Обороты денежных средств по корреспондентским счетам в других кредитных учреждениях за 2018 год составили, в тыс.единиц валюты(ст.3 ф.0409806):

Наименование валюты	Обороты по счету №30110							
	Входящий остаток		Дт		Кт		Исходящий остаток	
	На 01.01.2017	На 01.01.2018	2017	2018	2017	2018	На 01.01.2018	На 01.01.2019
Рубли	741	528	58544558	22244654	58544771	22244456	528	726
Доллар США(в тыс.руб.)	3(194)	5(320)	3717(216869)	2258(137702)	3715(216743)	2259(137713)	5(320)	4(309)
Евро(в тыс.руб.)	38(2425)	29(2023)	1743(114152)	1552(117037)	1752(114554)	1524(114560)	29(2023)	57(4500)
Белорусские рубли BYN (в тыс.руб.)	2(47)	4(128)	54(1714)	58(1869)	52(1633)	58(1881)	4(128)	4(116)
Итого в Российских рублях	3407	2999	58877293	22501262	58877701	22498610	2999	5651
Резерв по корсчетам	24	1952	КТ-1996	КТ-7876	ДТ-68	ДТ-7521	1952	2307
Итого за минусом резерва	3383	1047	58875297	22493386	58877633	22491089	1047	3344

Обороты за 2018г. 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»	1963	1963	1527	1501	58	58	113145	113182
АО КБ «Юнистрим»	248	249	12	11	0	0	23158	23006
НКО ЗАО НРД	0	0	0	0	0	0	22067875	22067875
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	47	47	13	12	0	0	40476	40393
Всего по банкам	2258	2259	1552	1524	58	58	22244654	22244456

В сравнении с предыдущим отчетным (2017г) в 2018 году дебетовые обороты:

- обороты по долларам США снизились на 39,3%(в 2017 актив 3717);
- обороты по Евро снизились на 10,9%(2017г. актив-1743);

- обороты по белорусским рублям (BYN) увеличились на 7,4%(в 2017г. актив – 54);
- обороты в рублях РФ снизились в 2,6 раза (2017г. актив -58544558).

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 2018 год отсутствует, так как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток переведены в долговые ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи.

6.1.3 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (стр.6 ф.0409806).

Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2019 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	-	3985	3782	-	7767
Облигации кредитных организаций	-	-	10144	-	10144
Прочие облигации	-	-	-	-	-
ИТОГО	-	3985	13926	-	17911

Информация об структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по видам экономической деятельности эмитентов и географической концентрации активов, имеющих в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2019 года

Наименование	Номер ОКВЭД	Наименование ОКВЭД	Географические зоны
Государственная корпорация развития "ВЭБ.РФ" (код ISIN ценной бумаги RU000A0JR3H)	64.19	Денежное посредничество прочее	Российская Федерация
Акционерное общество "Российский сельскохозяйственный банк" (10) (код ISIN ценной бумаги RU000A0JQS09)	64.19	Денежное посредничество прочее	Российская Федерация
Акционерное общество "Российский сельскохозяйственный банк"(11) (код ISIN ценной бумаги RU000A0JQS74)	64.19	Денежное посредничество прочее	Российская Федерация

Министерство управления финансами Самарской области (код ISIN ценной бумаги RU000A0JUQP7)	84.11.21	Деятельность органов государственной власти субъектов Российской Федерации (республик, краев, областей), кроме судебной власти, представительств исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации при Президенте Российской Федерации	Российская Федерация
Министерство финансов Нижегородской области (код ISIN ценной бумаги RU000A0JU3B6)	84.11.21	Деятельность органов государственной власти субъектов Российской Федерации (республик, краев, областей), кроме судебной власти, представительств исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации при Президенте Российской Федерации	Российская Федерация

На 01.01.2019 года вложения банка в ценные бумаги составили с учетом начисленного купонного дохода 17 911 тыс.руб., в том числе:

Облигации субъектов Российской Федерации – 7 767 тыс.руб. (в т.ч. начисленный купонный доход – 184 тыс.руб., дисконт -155 тыс.руб., положительная переоценка-263 тыс.руб.);

Облигации кредитных организаций – 10 144 тыс.руб. (в т.ч.начисленный купонный доход – 256 тыс.руб., дисконт -183 тыс.руб. (в т.ч. премия уменьшающая процентные доходы 1 тыс.руб.), положительная переоценка-164 тыс.руб.);

За 2018 год ценные бумаги не приобретались.

Облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками, Правительствами областей. Срок погашения этих облигаций с июля 2019 года по июль 2021 года. Ставка купона от 7,87% до 10,00%.

Приобретенные ценные бумаги классифицированы в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Отражаются по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

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	-	-	28692	28692
- наличные средства	-	-	12410	12410
- остатки по счетам в Банке России	-	-	10631	10631

-корреспондентские счета	-	-	5651	5651
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	17911	-	-	17911
- корпоративные облигации	10144	-	-	10144
- региональные и муниципальные облигации	7767	-	-	7767
Средства в Банке России	-	1051007		1051007
-депозиты в других банках	-	1051007		1051007
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	239330	239330
- кредиты юридическим лицам, в т.ч. индивидуальным предпринимателям	-	-	185716	185716
- кредиты физическим лицам	-	-	53614	53620
Итого финансовых активов	17911	1051007	268022	1336940

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.

По пункту 6.1.4. информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе, в соответствии с Международным [стандартом](#) финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н, включающую по каждому классу активов и обязательств:

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

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

Критерии существенности экономических условий определены в Учетной политике Банка.

За 2018 год изменение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи произошло:

-в сторону уменьшения по ценным бумагам кредитных организаций на 110 тыс.руб., субъектов Российской

Федерации на 268 тыс.руб., по прочим – 7 тыс.руб.

Данное изменение отражено в ОФР кредитной организации за 2018 год части 7 «Прочий совокупный доход» в п.3 Раздела 1 «Увеличение статей прочего совокупного дохода» и в п.3 Раздела 2 «Уменьшение статей прочего совокупного дохода».

Изменение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи за 2018 год повлияло на изменение прибыли после налогообложения на 309 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 объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам).

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности)

(к п. 7.1 пояснительной информации - кредитный риск)

	На 01.01.2019г(тыс.руб.)/ уд.вес%	На 01.01.2018г(тыс.руб.)/ уд.вес%
Депозиты в Банке России	1 050 000/ 81,44%	810 000/ 73,84%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических (в т.ч ИП) лиц всего	185 716 / 14,40%	239 908 /21,87%
в том числе:		
Кредиты	185 716	239908
Требования по получению процентных доходов	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц всего	53 620 / 4,16%	47 073 /4,29%
В том числе:		
Кредиты	53 614	47 044
Требования по получению процентных доходов	6	29
Всего	1 289 336/100%	1 096 981/100%

Требования банка по состоянию на 01.01.2019г в сравнении с данными на 01.01.2018г. изменились на 17,53% или 192355 тыс.руб. (что не существенно менее 25%) . Изменилась структура требований: по юридическим лицам снижение на 22,59% или на 54 192 тыс. руб., по физическим лицам рост на 13,91% или на 6547 тыс. руб., вложения денежных средств в депозиты Банка России рост на 29,63% или на 240000 тыс.руб.

Структура кредитного портфеля физических лиц

	На 01.01.2019г(тыс.руб.)/ уд.вес%	На 01.01.2018г(тыс.руб.)/ уд.вес%
Ссудная задолженность всего	53 614 /100%	47 044 /100%
В том числе:		
Жилищные ссуды	7 491 / 13,97%	8 935 /18,99%
Ипотечные ссуды	17 911 / 33,41%	11 679 /24,83%
Иные потребительские ссуды	28 212 / 52,62%	26 430 /56,18%

Таким образом, можно сделать вывод, что наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля физических лиц по состоянию на 01.01.2019г. составляют потребительские кредиты — 52,62%.

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц.

Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей)	На 01.01.2019г., тыс.руб.	уд.вес. %	На 01.01.2018г., тыс.руб.	уд.вес. %
Всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	185 716	100,00	239 908	100,00
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	45962	24,75	40 353	16,82
Обрабатывающие производства	2324	1,25	5 800	2,42
Строительство	23717	12,77	37 092	15,46
Транспорт и связь	16016	8,62	14 644	6,1
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	50091	26,97	101 629	42,36
Операции с недвижимым имуществом, аренда, предоставление услуг	18865	10,16	21 373	8,91
Прочие виды деятельности	28741	15,48	19 017	7,93

Как видно из приведенных выше данных, Банк формирует кредитный портфель по всем отраслевым направлениям. Наибольший удельный вес занимает оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования — 26,97%.

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

Местонахождение заемщика	Объем предоставленных кредитов за 2018г., тыс.руб.	Уд.вес, %	Задолженность на 01.01.2019г., тыс. руб.	Задолженность на 01.01.2018г., тыс. руб.
Тверская область	25000	9,68	25000	24500
Псковская область	233330	90,32	160716	215408
Всего	258330	100	185716	239908

За 12 месяцев 2018 года кредитование производилось по двум географическим регионам РФ, наибольший удельный вес (90,32%) в общем объеме выданных кредитов (258330тыс.руб.) приходится на Псковскую область(233330 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)	6581	49969	26172	37665	7809	28008	29512	185716
Физические лица	0	8636	7559	17869	9114	7589	2847	53614
Всего	6581	58605	33731	55534	16923	35597	32359	239330

Информация по пунктам 6.1.7 ,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.10 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: 01.01.2019			
Здания	53833	8275	2838
Машины и оборудование	2 237	2178	
Производственный и хозяйственный инвентарь	1091	707	
Транспортные средства	8 346	7848	
Итого:	65 507	19008	2838

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 01.01.2019г.-2 838 тыс.руб.).

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

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

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

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

Объекты основных средств списываются на расходы по мере отпуска их в эксплуатацию, если лимит составляет: по бухгалтерскому учету не более 40 000 рублей. В 2018 году основные средства банк не приобретал и не списывал с бухгалтерского учета .

Запасы имеют следующую структуру

Запасы , в т.ч.	01.01.2019	01.01.2018
Запасные части	9	9
Материалы	33	54
Инвентарь и принадлежности	18	56
Издания	0	0
Итого:	60	119

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

(ст.11 ф.0409806).

По состоянию на 01.01.2019 года на балансе банка числятся долгосрочные активы:

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленного резерва тыс.руб.
Долгосрочные активы , предназначенные для продажи	53385	53385
Итого:	53385	53385

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

По состоянию на 01.01.2018 года на балансовом счете №62001 учитывались долгосрочные активы предназначенные для продажи в общей сумме 4323 тыс.руб.:

- транспортное средство на сумму 224 тыс. руб.;
- квартира (жилая) на сумму 1604 тыс. руб.;
- строение на сумму 2495 тыс. руб.;

по данным активам на счете №62002 создан резерв 100% -4323 тыс.руб.

В целях прекращения обязательств перед банком в 2018 году принято к учету и поставлено на балансовый счет №62001:

- в январе 2018года жилое помещение на сумму 400 тыс.руб.
- в феврале 2018г. транспортное средство на сумму 83 тыс.руб.
- в июне 2018г. нежилое здание-склад на сумму 8051 тыс.руб. и земельный участок под склад на сумму 2000тыс.руб., создан резерв на счете 62002 100%- 10 534 тыс.руб.
- в декабре 2018 г.здание овощной базы с подвалом общей площадью 3215,8 кв.метра сумма оценки 14999 тыс.руб. и земельный участок общей площадью 11299 кв.метра на сумму 5600 тыс.руб. , создан резерв 100%-20599 тыс.руб.;
- в декабре 2018 г.здание универсального магазина общей площадью 325,4 кв.метра сумма оценки 3150 ты.руб. и земельный участок общей площадью 3723 кв.метра на сумму 1720 тыс.руб., создан резерв 100%-4870 тыс.руб.;
- в декабре 2018 г.здание механических мастерских с административными помещениями общей площадью 1181,2 кв.метра сумма оценки 4330 тыс.руб.и земельный участок общей площадью 3040 кв.метра на сумму 1430 тыс.руб. , создан резерв 100%-5760 тыс.руб.;
- в декабре 2018 г.здание овощного склада общей площадью 2476 кв.метров сумма оценки 8620 тыс.руб. , создан резерв 100%-8620 тыс.руб.;
- в декабре 2018 г. 2 объекта незавершенного строительства общей площадью 19134,5 кв.метра сумма оценки 495 тыс.руб.и 2 земельных участка общей площадью 44066 кв.метра на сумму 495 тыс.руб. , создан резерв 100%-990 тыс.руб.;

В феврале 2018г. реализовано:

- транспортное средство стоимость которого составила 83 тыс.руб., продано за 83 тыс.руб. ;
- жилое помещение стоимость которого составила 400тыс.руб., продано за 488тыс.руб в результате получен доход от реализации 88тыс.руб.

В марте 2018 года реализовано:

- транспортное средство стоимость которого составила 224 тыс.руб., продано за 277 тыс.руб. (в т.ч. НДС — 8,0тыс.руб.) , отражены расходы по заложенному имуществу в сумме 45 тыс.руб. (исполнение обязательств перед конкурсным управляющим) .

В июне 2018 года реализована:

- квартира (жилая) стоимость которой составила 1 604 тыс.руб., продана за 1960 тыс.руб. , отражены расходы по заложенному имуществу в сумме 321 тыс.руб.(исполнение обязательств перед конкурсным управляющим) в результате получен доход 35тыс.руб. .

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

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

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

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

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

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

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

За 2018 год перевода объектов в состав(из состава) недвижимости, временно не используемой в основной деятельности не было.

По состоянию на 01.01.2019г. 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 01.01.2019г.-2 838 тыс.руб.).

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019 года АО КБ «ВАКОБАНК» сдает в аренду:

- недвижимость(кроме земли), временно неиспользуемую в основной деятельности, нежилое помещение числящееся на счете №61904.

- долгосрочные активы предназначенные для продажи ,числящиеся на счете №62001.

По пункту 6.1.17 нематериальные активы в балансе банка отсутствуют.

6.1.18 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов (стр.8, стр. 12 ф.0409806)(тыс.руб.):

Информация по прочим активам

тыс.руб.

Наименование актива	Входящий остаток на 01.01.2018г.	обороты		Исходящий остаток на 01.01.2019г.
		Дт	Кт	
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	0	9073	9073	0
Требования по получению процентов	672	66472	66137	1007
Расчеты по налогам и сборам	0	734	734	0
НДС, уплаченный	0	768	768	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 255	12302	12382	1175
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3	168	171	0
Расходы будущих периодов	378	591	714	255
Средства труда и предметы труда полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	29	29	0
Просроченные проценты	29	40	63	6
Требования по прочим операциям	0	59	59	0
Созданный резерв	КТ 1 104	КТ 5943	ДТ 6196	КТ 851
Итого за минусом резерва	1 233	84293	83934	1592

По состоянию на 01.01.2019 отложенный налоговый актив составляет 12 007 тыс.руб..

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2019 отсутствует. Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты – отсутствует.

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

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

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

Остатки средств по банкам в которых открыты корреспондентские счета по состоянию на 01.01.2019г. составили в тыс.единиц валюты:

Наименование банка	Доллар США	Евро	Белорусские рубли (BYN)	Рубли РФ
ПАО «Промсвязьбанк»	0/26	52/4096	4/116	18
АО КБ «Юнистрим»	2/111	3/214	0	355
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	2/172	2/190	0	353
Всего по банкам	4/309	57/4500	4/116	726

По состоянию на 01.01.2019г. создан резерв в сумме 2 307 тыс.руб.

Итого по статье 3 формы №0409806 – 3344 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 01.01.2018 года (тыс.руб.)	Удельный вес (%)	Остаток на 01.01.2019 года (тыс.руб.)	Удельный вес (%)	Темп прироста, % к уровню 01.01.2018г.
42303 – на срок от 31 до 90 дней	1		301		
Социальный 31 день	0,3	-	300	0,08%	300,00%
Краткосрочный 31 день	0,5	-	0,5	-	-
Майский	0,2	-	0,2	-	-
42304 – на срок от 91 до 180 дней	29399		44119		
Депозит 91дн.	216	0,06%	97	0,02%	-55,09%
Депозит 180дн.	54	0,01%	2	-	-96,29%
Срочный на 120 дней	38	0,01%	13	-	-65,79%
Срочный на 91 день	948	0,26%	1258	0,30%	132,70%
Срочный на 180 дней	28143	7,8%	42749	10,08%	151,90%
42305 – на срок от 181 до 1 года	98876		351769		
Депозит 365 дней	715	0,20%	390	0,09%	-45,45%
Срочный 365 дней	2	-	2	-	-
Срочный пенсионный 360 дней	98159	27,21%	351377	82,82%	357,97%
42306 – на срок от 1 года до 3 лет	195299		7790		
Мобильный на 370 дней	26851	7,44%	354	0,08%	-98,68%
Депозит на 540 дней	216	0,06%	-	-	-
Срочный на 740 дней	310	0,09%	310	0,07%	-

Срочный на 370 дней	167922	46,55%	7126	1,68%	-95,76%
42307 – на срок свыше 3 лет	4540		20264		
Детский	15	-	14	-	-
Зарплатный на 5 лет	4525	1,25%	20250	4,77%	447,51%
42605 – на срок от 181 до 1 года					
Срочный пенсионный 360 дней для нерезидентов	32666	9,05%	-	-	-
Депозит на 540 дней для нерезидентов	38	0,01%	-	-	-
42606 – на срок от 1 года до 3 лет	-	-	38		-
Депозит на 540 дней для нерезидентов	-	-	38	0,01%	-
ИТОГО	360819	100,00%	424281	100,00%	

Остаток денежных средств по вкладам до востребования(балансовые счета 42301, 42601) на 01.01.2019 года составил 678 тыс.руб.

По результатам анализа максимальных процентных ставок десяти крупнейших кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц в РФ и исходя из базового уровня доходности вкладов, рассчитываемого ЦБ, Банк в течение 2018 года не снижал процентные ставки по вкладам физических лиц.

Средневзвешенная процентная ставка на 01.01.2018г.- 6,75%

Средневзвешенная процентная ставка на 01.01.2019г. – 5,59%.

По состоянию на 01.01.2019 года открыто текущих счетов-161, в том числе валютных счетов 9.

Информация об остатках средств по состоянию на 01.01.2019г. 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 01.01.2019 г. тыс.руб.
01,02,03	Сельское лесное хозяйство, охота, рыболовство	8356
С 10 по 33	Обрабатывающие производства	61952
35	Обеспечение электрической энергией, газом и паром	5272
С 36 по 39	Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	60565
С 41 по 43	Строительство	59033
С 45 по 47	Торговля оптовая, розничная. Ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	58473
С 49 по 53	Транспортировка и хранение	29756
С 55 по 56	Деятельность гостиниц и предприятий	71

	общественного питания	
С 58 по 63	Деятельность в области информации и связи	11393
64,66	Деятельность финансовая и страховая	1237
68	Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	10713
С 69 по 75	Деятельность профессиональная, научная и техническая	17323
Прочие виды деятельности		5978
Итого		330122

АО КБ «ВАКОБАНК» продолжил работу на рынке вкладов физических лиц. За 2018 год общая сумма вкладов увеличилась с 361 601 тыс.руб.(по состоянию на 01.01.2018г.) до 424959 тыс.руб.(по состоянию на 01.01.2019г.) то есть на 63358 тыс.руб. . Остаток по текущим счетам физических лиц на 01.01.2018г. составил 53919 тыс. руб., на 01.01.2018 г. 5 338 тыс.руб. увеличился на сумму 48581 тыс.руб., по счетам индивидуальных предпринимателей на 01.01.2019г.-55557 тыс.руб.(в т.ч. адвокаты 69 тыс.руб.).. на 01.01.2018г. остаток составил 46 875 тыс.руб. (в том числе адвокаты 70 тыс.руб.) увеличился на сумму 8682 тыс.руб., остатки денежных средств на счетах юридических лиц по состоянию на 01.01.2019г. 274565 тыс. руб., увеличились по сравнению с 01.01.2018 г. (212 689 тыс.руб.) на 61876 тыс.руб. .

На транзитном счете №40911 по состоянию на 01.01.2019г.-9 тыс.руб. на 01.01.2018г.-0 тыс. руб.

Итого по стр.16 формы 0409806 отражено 809009 тыс.руб.

Итого по стр.16.1 формы 0409806 отражено 534366 тыс.руб.

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

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

Наименование актива	Входящий остаток на 01.01.2018г.	обороты		Исходящий остаток на 01.01.2019г.
		Дт	Кт	
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	3 017	23424	22492	2 085
Обязательства по прочим операциям	203	25065	25254	392
Расчеты по налогам и сборам	1 287	26932	35904	10259
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	164	7624	7683	223
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	0	0	0	0
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	0	75570	75570	0

Расчеты по выплате вознаграждений работникам	2 360	27386	28506	3480
Итого	7031	186001	195409	16439

Итого значение по статьям 19 и 21 формы 0409806- 16439 тыс.руб.(в том числе по статье 19 - 9108 тыс.руб. и по статье 21-7331тыс.руб.)

По состоянию на 01.01.2019г.отложенные налоговые обязательства отсутствуют (на 01.01.2018г.- 364 тыс.руб.).

По пунктам 6.1.25, 6.1.26 у банка информация отсутствует.

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

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2019г составил 123,5млн. руб., доля участия в уставном капитале банка физических лиц составляет 58,16%, в т.ч. Каракаев Б.Н.-58,15%, доля участия в уставном капитале банка юридических лиц 41,84%, в т.ч. ЗАО «ОЗ «Микрон» - 41,83%. Общее количество акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров банка на 01.01.2019г. составляет 225.

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

Анализ статей «Отчета о финансовых результатах» по состоянию на 01.01.2019г.

тыс.руб.

	2017г.	2018г.
Процентные доходы, всего(ст.1 ф.0409807)	114956	107322
От средств в кредитных организациях (ст.1.1 ф.0409807)	65640	66434
От ссуд, предоставленных клиентам не являющихся кредитными организациями (ст.1.2 ф.0409807)	46479	38883
От вложений в ценные бумаги (ст.1.4 ф.0409807)	2837	2005
Процентные расходы, всего (ст.2 ф.0409807)	(26817)	(22481)
По средствам кредитных организаций		
По средствам юр.лиц		
По средствам физ.лиц(ст.2.2ф.0409807)	(26817)	(22481)
Чистые процентные доходы (ст.3 ф.0409807)	88139	84841
Изменение резервов(ст.4,18 ф.0409807)	(23942)	(8049)
Чистый доход от операций с ценными бумагами (ст.8 ф.0409807)	0	0
Чистый доход от операций с иностранной валютой (ст.10,11 ф.0409807)	1779	1751
Чистый комиссионный доход (ст.14, -ст.15 ф.0409807)	16233	23193
Прочие операционные доходы (ст.19 ф.0409807)	1417	1851
Операционные расходы (ст.21 ф.0409807)	(43641)	(49701)
Прибыль до налогообложения (ст.22 ф.0409807)	39985	50566
Начисленные(уплаченные)налоги (ст.23 ф.0409807)	(9256)	(12442)
Прибыль после налогообложения (ст.26 ф.0409807)	30729	38124
Прочий совокупный доход(убыток) (ст.9 раздела 2)	(138)	(309)
Финансовый результат за отчетный период (ст.10 раздела 2)	30591	37815

Всего процентные доходы снизились на 6,64% в связи с изменением структуры требований по состоянию на 01.01.2019 г.: по юридическим лицам снижение на 22,59% или на 54 192 тыс. руб., по физическим лицам рост на 13,91% или на 6547 тыс. руб., вложения денежных средств в депозиты Банка России рост на 29,63% или на 240000 тыс.руб. За 2018 год (выдано 323005 тыс.руб.) выдано кредитов на 14722 тыс.руб. или на 4,4% меньше чем в 2017 году (выдано 337727 тыс.руб.). Объем полученных процентов по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за 2018 год снизился на 17,2% или на 6687 тыс.руб. Объем полученных процентов по кредитам физических лиц за 2018 год снизился на 11,9% или на 909 тыс.руб. Объем полученных процентов по вложениям денежных средств в депозиты Банка России за 2018 год увеличился на 1,2% или на 794 тыс.руб. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги снизились на 29,3% или на 832 тыс.руб. в связи с реализацией ценных бумаг в 2018 году.

Процентные расходы по средствам физических лиц снизились на 16,2% или на 4336 тыс.руб. меньше, составив 22481 тыс.руб. (2017 год- 26817 тыс.руб.).

В 2018 году чистые процентные доходы снизились по сравнению с показателями 2017 года на 3,7% или на 3 298 тыс.руб. Разница образовалась в результате снижения процентных доходов от ссуд выданных клиентам банка на 7596 тыс.руб. и от вложений в ценные бумаги на 832 тыс.руб., увеличения доходов от размещения депозитов в Банке России на 794 тыс.руб. и снижения процентных расходов на 4336 тыс.руб..

Чистый доход от операций с иностранной валютой снизился на 1,6% или на 28 тыс.руб.

Чистый комиссионный доход увеличился на 17,2% или на 3406 тыс.руб.

Операционные расходы увеличились на 13,9% или на 6060 тыс.руб.

По стр.23 ф.0409807 отражены налоги:

-налог на имущество за 2018 год в размере 950 тыс.руб., 2017 год.-984 тыс.руб.;

-налог на землю за 2018 год в размере 58 тыс.руб., 2017 год – 8 тыс.руб.;

-НДС за 2018 год в размере 807 тыс.руб., 2017 год – 834 тыс.руб.;

- транспортный налог за 2018г. в размере 118 тыс.руб., 2017 год – 119 тыс.руб.;

-гос.пошлина за 2018 год в размере 405 тыс.руб., 2017 год – 142 тыс.руб.;

-налог на прибыль, начисленный на процентные доходы по вложениям в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления за 2018 год составил 163 тыс.руб., 2017 год – 261 тыс.руб.

-налог на прибыль за 2018 год составил 22 235 тыс.руб., 2017 год – 11 226 тыс.руб.

-отложенное налоговое обязательство за 2018 год 12294 тыс.руб., уменьшающее стр.23 ф.0409807, в 2017 году уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль- 4318 тыс.руб.

Изменения ставок по вышеуказанным налогам в 2018 году не было.

В течение последних пяти лет дивиденды акционерам Банка не выплачивались.

Годовым общим собранием акционеров Банка (протокол от 13.04.2018 года № 1-2018) было принято решение годовые дивиденды по акциям Банка по итогам работы за 2017 год не выплачивать. Решение о выплате и размере дивидендов по итогам работы за 2018 год будет принято общим собранием акционеров Банка.

Статьи наиболее сильно повлиявшие на рост операционных расходов за 2018г. :

1) расходы, связанные с обеспечением деятельности банка (ст.21 ф. №0409807) 2018 год (49 701тыс.руб.) за 2017 год (43 641 тыс.руб.):

-расходы на содержание персонала ПАО КБ «ВАКОБАНК», включая страховые взносы составили 33 648 тыс.руб. (за 2017 год 29 574 тыс.руб.) ;

- расходы, связанные с содержанием имущества и по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности 16 053 тыс.руб. (2017 год- 14 067 тыс.руб.)

Информация о выбытии основных средств в течение 2018 года представлена в п.б.1.14.1 настоящей пояснительной информации:

Выбытие объектов основных средств вследствие непригодности к использованию отсутствует.

Реализация имущества, принятого по договорам отступного, залога в сумме 2311 тыс.руб. реализовано за 2808 тыс.руб. в результате получена прибыль 35 тыс.руб.

Урегулирование судебных разбирательств.

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

Информация о делах, возбужденных Банком и не урегулированных на 01.01.2019г.:

-30.01.2018г. - банком направлено исковое заявление в Великолукский городской суд о взыскании с ООО «Континент» задолженности в размере 39 783 202 рублей 87 копеек и обращении взыскания на заложенное имущество.

-29.03.2018г. - Определением суда утверждено мировое соглашение.

-22.05.2018г. - банком направлено исковое заявление в Арбитражный суд Псковской области об освобождении имущества от наложения ограничений на регистрационные действия.

-14.09.2018г. - Определением суда требования банка удовлетворены в полном объеме.

-06.07.2018г. - банком направлено исковое заявление Арбитражный суд Псковской области об оспаривании решения о привлечении лица к ответственности за налоговое правонарушение.

-17.12.2018. - Определением суда в требовании банка отказано в полном объеме.

Расходы на юридические и консультационные услуги за 2018 год составили 738 тыс.руб., судебные и арбитражные издержки – 0 тыс.руб. , госпошлина – 405 тыс.руб., экспертные услуги -95 тыс.руб..

Информация о вознаграждении работникам за 2018 год.

Заработная плата, оплата ежегодных отпусков и премии – 22 606 тыс.руб.

Оплата больничных листов за счет средств работодателя – 31 тыс.руб.

Оплата по договорам возмездного оказания услуг 43тыс.руб.

Информация о прочих случаях восстановления резервов.

В 2018 году АО КБ «ВАКОБАНК» формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних положений, на основании профессиональных суждений о качестве активов и о возможном риске не исполнения контрагентами.

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

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

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

АО КБ «ВАКОБАНК» не ведет деятельность в области научно-технического развития, в 2018 году банк не производил расходы на исследования и разработки.

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

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

-совокупный доход за предыдущий отчетный период 30692 тыс.руб.состоит из нераспределенный прибыли 30729 тыс.руб. увеличенной на переоценку ценных бумаг 28 тыс. руб. и уменьшенную на переоценку основных средств -65 тыс. руб.

-совокупный доход за отчетный период 37815 тыс.руб.состоит из нераспределенный прибыли 38124 тыс.руб. уменьшенный на переоценку ценных бумаг 309 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	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные за соответствию	123500	651	36058	6175	247934	414318

ющий отчетный период прошлого года						
Данные за отчетный период	123500	342	36058	6175	286058	452133
Изменения	-	-309	-	-	38124	37815

В течение отчетного периода дивиденды в качестве выплат в пользу акционеров банк не начислял и не выплачивал. Прибыль за 2017 год в размере 30 729 тыс.руб. решением общего собрания акционеров (протокол №1-2018 от 11.04.2018г.) распределена в фонд накопления.

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

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

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

тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24 , 26	123 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	123 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	123 499
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	36058
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15 , 16	809009	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	<u>46</u>	36058
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	43721	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)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	12007	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие	X	0	"Вложения в собственные	<u>37</u>	0

	добавочный капитал			инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	41.1.2	
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	1217307	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
07.05.17	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Управление капиталом Банк имеет следующие цели:

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

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

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

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

По Разделу 1.1 формы №0409808:

Капитал банка на 01.01.2019г.(на основании формы №0409123) в размере 451 877 тыс.руб. состоит из основного капитала в размере 415 819 тыс.руб. и дополнительного капитала – 36 058 тыс.руб.

Источниками основного капитала являются:

- уставный капитал – 123 499 тыс.руб.;
- резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет – 6 175 тыс.руб.;
- прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией по состоянию на 01.01.2019. – 247 934 тыс.руб.;
- прибыль текущего года, в части подтвержденной аудиторской организацией – 38 211 тыс.руб.;

Источниками дополнительного капитала являются:

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

Достаточность капитала:

- основного 105,041% при нормативе 6%;
- собственных средств 102,791% при нормативе 8%, позволяет судить об обеспечении текущей и будущей деятельности банка. (к п. 7.1 пояснительной информации)

По сравнению с 01.01.2018г. (413 940 тыс.руб.) капитал банка вырос на 9,16% или на 37 937 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 01.01.2019г. - 173 821 тыс. руб., что на 13,73% больше, чем на 01.01.2018г. (152 833 тыс. руб.), в том числе:

- активы с коэффициентом риска 100% - 236 364 тыс.руб., что на 54,76% больше, чем на 01.01.2018г. - 152 730 тыс.руб.;
- активы с коэффициентом риска 20% - 144 тыс.руб., что на 39,81% больше, чем на 01.01.2018г. - 103 тыс.руб..

Активы с повышенным коэффициентом риска, взвешенные по уровню риска (110%,130%,150%) - 54 532 тыс.руб., что на 13,08% меньше, чем на 01.01.2018г. - 62 740 тыс.руб..

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. - отсутствует.

По Разделу 2 , подраздела 2.2 формы №0409808.

Операционный риск на 01.01.2018 г. составил 15 294 тыс.руб. на 01.01.2019 г.-15 907 тыс.руб. увеличился на 613 тыс.руб. за счет увеличения процентных доходов.

По Разделу 2 , подраздела 2.3 формы №0409808.

Совокупный рыночный риск на 01.01.2018 г. составил 9 838 тыс.руб. на 01.01.2019 г.-4 975 тыс.руб. снизился на 4 863 тыс.руб. .

По Разделу 3 формы 0409808 .

Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам и иным активам составляют по состоянию на 01.01.2019г. - 174045 тыс.руб., что на 3,89% больше, чем на 01.01.2018г.. (167535 тыс.руб.).

По Разделу «Справочно»

По пункту 2 «Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде» в подпункте 2.1. «списание безнадежных долгов» отражена сумма 1 625 тыс.руб..В 2018 году за счет резерва списана безнадежная ко взысканию ссудная задолженность(списана ссуда выданная юридическому лицу).

Раздел 4 формы 0409808 банком с базовой лицензией не заполняется.

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 2018 год «денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах» ст.1.1 ф.0409814 (45 162 тыс.руб.) снизились на 17,58% на 9638 тыс.руб. на 01.01.2018г.(54 800 тыс.руб.) .

Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств (ст.1.2 ф.0409814) увеличился на 5 913 тыс.руб. (на 01.01.2019г.(-57 043) тыс.руб.) , на 01.01.2018г. (-62956) тыс.руб. за счет чистого прироста(снижения) по обязательным резервам в Банке России ст.1.2.1 4095 тыс.руб.- на 01.01.2019г. , (-445 тыс.руб.) на 01.01.2018г.-(+4500) , чистого снижения по ссудной задолженности ст.1.2.3 на 107 172 тыс.руб. (на 01.01.2019г.(-243 645 тыс.руб.) , на 01.01.2018г. (-136 473 тыс.руб.)

Потоки от инвестиционной деятельности «чистые денежные средства, полученные от(использованные в) инвестиционной деятельности увеличились на 1 515 (-по ст.2.8 ф.0409814 на 01.01.2019г.(+6459 тыс.руб.) , на 01.01.2018г.-(+4 944 тыс.руб.))

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

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

Неиспользованные кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию отсутствуют.

Движение денежных средств в различных географических зонах : Тверская и Псковская область.

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

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

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

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

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

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

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

Задачи управления рисками:

- Обеспечение оптимального соотношения между уровнем риска и доходностью проводимых операций;
- Эффективное управление финансовыми рисками через установление и контроль лимитов риска, установление параметров расчета лимитов, а также создание адекватных резервов для каждого типа рисков;
- Осуществление банковской деятельности при соблюдении требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России, учредительных, внутренних документов Банка, а также придерживаясь принципов диверсификации операций, позволяющей сохранять устойчивость в условиях переменной рыночной конъюнктуры;
- Управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного и своевременного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами Банка;
- Осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры;
- Непрерывность и последовательность применения процедур управления рисками и капиталом;
- Своевременная передача информации об уровне рисков, о фактах реализации рисков Совету директоров Банка, Правлению Банка, Председателю Правления Банка.

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

- **Избежание риска** – действие, принятое для прекращения участия в деятельности, приводящей к появлению риска;
- **Принятие риска** – отсутствие активных действий в отношении воздействия на вероятность появления или масштаб последствий реализации риска. Принятие риска происходит в случае высокой устойчивости к риску, либо отсутствия (ограничения) возможности реагирования, либо в случае, когда затраты на осуществление какого-либо действия значительно выше потенциальных угроз;
- **Уменьшение риска** – действия, предпринятые для уменьшения вероятности и/или масштабов последствий реализации риска. В рамках данного метода применяются следующий прием:

2. 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

2.1 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 01.01.2019г. представлена в таблице 1

Таблица 1

Фактическая величина подверженности риска концентрации по видам финансовых инструментов на 01.01.2019г.

п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Установленный лимит, %	Сигнальное значение, %	Фактическое значение на 01.01.2019г.
1	Показатель максимального размера	П _{н6}	25%	24%	7,31%

	риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков				
2	Показатель максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	П _{н25}	20 %	19%	7,56%
3	Показатель доли каждой экономической отрасли в кредитном портфеле	Пот	50 %	49%	20,00%
4	Показатель доли требований к контрагентам другого региона	Пкд	35%	34%	10,5%
5	Показатель доли одного финансового инструмента в общем портфеле финансовых инструментов, в том числе: 1.1.финансовые инструменты органов исполнительной власти субъектов РФ; 1.2.финансовые инструменты кредитных организаций 1.3.финансовые инструменты юридических лиц, не входящих в ломбардный список	Пфи	6% от активов кредитной организации, в том числе: 3% 2% 1%	5,4% 2,8% 1,8% 0,8%	1,4% 0,6% 0,8% 0
6	Показатель доли крупных депозитов в общем количестве вкладов	Пкд	30 %	28%	32,99%

7.1 Кредитный риск.

Управление кредитным риском

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

Банк осуществляет контроль кредитного риска путем ежедневного мониторинга нормативного значения максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установленного Инструкцией от 28.06.2017г. №180-И. Управление кредитным риском осуществляется на основе всестороннего и объективного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Одним из методов управления кредитного риска является получение залога и поручительств компаний и физических

лиц. Таким образом основными методами управления кредитным риском являются: оценка и мониторинг финансового состояния заемщиков и контрагентов; резервирование.

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

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

Учитывая масштабы деятельности кредитной организации, функции управления кредитным риском возложены на планово-экономический отдел (ПЭО), а также на руководителей соответствующих подразделений. Основу стратегии Банка по управлению кредитным риском составляет Кредитная политика, а также внутренние Положения, приказы, распоряжения. Ответственность за оценку и мониторинг кредитного риска возложена на планово-экономический отдел, сотрудники которого ежеквартально представляют отчет «Мониторинг кредитного риска» (Приложение №17) вместе с отчетом об уровне кредитного риска Банка (Приложение №16) в Службу управления рисками на рассмотрение, а затем после проверки передают на контроль в Службу внутреннего аудита. В своей работе сотрудники ПЭО руководствуются также «Регламентом создания и использования в АО КБ «ВАКОБАНК» резерва на возможные потери по ссудам и списания нерезервированной 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 01.01.2019г. ссудная задолженность составляет 239 330 тыс.руб., что на 16,60% меньше, чем на 01.01.2018г (286 952 тыс.руб), в том числе по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 185 716 тыс.руб., что на 22,59 меньше, чем на 01.01.2018г (239 908 тыс.руб), физическим лицам 53614 тыс. руб, что на 13,97% больше, чем на 01.01.2018г (47 044 тыс.руб).

За 1-4 квартал 2018 г. выдано кредитов на общую сумму 323 005 тыс.руб., в том числе юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 258 330 тыс. руб., физическим лицам 64 675 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:

- за 1 квартал 2018 года - 10 327 380 тыс.руб.
- за 2 квартал 2018 года - 16 610 009 тыс.руб.
- за 3 квартал 2018 года - 24 707 090 тыс.руб.,
- за 4 квартал 2018 года - 30899400 тыс.руб.

Остаток размещенных свободных денежных средств в депозиты Банка России на 01.01.2019г. составляет 1 050 000 тыс.руб.).

Качество ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2019г. (данные согласно ф. 115)

Категория качества	Требования по ссудам, тыс.руб.	Расчетный резерв, тыс. руб.	Расчетный резерв с учетом обеспечения, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв, тыс.руб.	Требования по процентным доходам, тыс.руб.	Расчетный резерв, тыс. руб.	Расчетный резерв с учетом обеспечения, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв, тыс.руб.
Первая (стандартные)	3924	-	-	-	-	-	-	-
Вторая (нестандартные)	99257	8885	8885	8885	-	-	-	-
Третья (сомнительные)	65152	19326	19326	19326	6	1	1	1
Четвертая (проблемные)	36794	30864	30864	30864	-	-	-	-

Пятая (безнадежные)	34203	34203	34203	34203	-	-	-	-
Всего	239330	93278	93278	93278	6	1	1	1

Фактически сформированный резерв по ссудной задолженности составляет 38,97% от ссудной задолженности.

Требования к кредитным организациям на 01.01.2019г.

Категория качества	Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	Расчетный резерв, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв, тыс.руб.
Первая (стандартные)	715	-	-
Вторая (нестандартные)	680	136	136
Третья (сомнительные)	-	-	-
Четвертая (проблемные)	4256	2171	2171
Пятая (безнадежные)	-	-	-
Всего	5651	2307	2307

Фактически сформированный резерв составляет 40,82% от общей суммы требования.

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	50890	50890
Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	2495	2495
Активы, учитываемые на балансе более 5 лет	3784 (за минусом амортизации)	2838
Активы, по которым величина резерва превышает 20%	57169	56223

Обеспечение по ссудной задолженности, тыс. руб.

Полученные гарантии и поручительства	486987 (уд. вес 45,81%)
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам	575966 (уд. вес 54,19)
Всего	1 062 953 (100,00%)

Наибольший удельный вес в обеспечении ссудной задолженности занимает имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам 54,19%

Информация по реструктурированной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2019г. на основании формы №0409115

Реструктурированной ссудной задолженности, подлежащей отражению в форме №0409115 по состоянию на 01.01.2019г. (ссуды классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России №590-П)-нет.

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

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

Наименование показателя	Сумма требований, тыс.руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
		В соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России №283-П тыс.руб.		по решению уполномоченного органа			
		процент	тыс.руб.	процент	тыс.руб.	процент	тыс.руб.
Реструктурированные ссуды	1940	21	407	10	194	-11	-213

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	33874
по юридическим лицам	29512
по физическим лицам	4362
Просроченная задолженность в разрезе географических зон	
Псковская область	33874

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

Тыс.руб.

Ссудная задолженность с просроченными сроками гашения	до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого
Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (в том числе индивидуальным предпринимателям)	0	0	0	29512	29512
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	384	0	0	3978	4362
Итого	384	0	0	33490	33874

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной задолженности (239330 тыс. руб.) составляет 14,15%.

Внебалансовые обязательства и сформированные по ним резервы

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

тыс.руб.

	Сумма на 01.01.19г	Резервы на 01.01.19г	Сумма на 01.01.18г	Резервы на 01.01.18г
Условные обязательства кредитного характера всего, в т.ч.	66888	21386	74812	9742
Выданные гарантии	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов (сч. 91316,91317)	61060	20306	53422	3003
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита «овердрафт» (сч. 91317)	5828	1080	21390	6739

Пункт 7.1.1.1. Банк не получал разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала (далее - разрешение), в соответствии с [Указанием](#) Банка России от 6 августа 2015 года N 3752-У "О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2015 года N 38679 ("Вестник Банка России" от 29 сентября 2015 года N 81).

Пункт 7.1.1.2. По данному пункту информация отсутствует, так как банк не работает с производными финансовыми инструментами (ПФИ).

7.2 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, определяемых Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П, а также курсов иностранных валют.

Регулирование рыночного риска осуществляется путем установления максимального размера вложений в активы, чувствительные к изменению рыночных цен.

Ежедневный мониторинг, контроль за уровнем риска и за установленными лимитами вложения в активы осуществляет отдел внешнеэкономической деятельности и ценных бумаг.

В своей работе сотрудники руководствуются Положением по управлению банковскими рисками и капиталом АО КБ «ВАКОБАНК» и нормативными документами Банка России. Координация действий сотрудников реализуется внутренними документами (приказы, распоряжения), определяющими отдельные задачи и регламенты, способствующие выявлению и мониторингу рыночного риска. Рыночный риск включает в себя фондовый, процентный и валютный риски. В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

система полномочий и принятия решений;

информационная система;

система мониторинга финансовых инструментов.

Ответственный сотрудник, осуществляющий мониторинг рыночного риска, ведет аналитическую работу, в том числе подготовку аналитических отчетов, записок, обзоров, содержащих: описание конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, изменчивости показателей в предыдущие периоды, ликвидности отдельных финансовых инструментов, сложившихся тенденций и определивших их факторов (как фундаментального, так и кратковременного характера). При этом используются аналитические и статистические материалы, публикуемые информационными агентствами, периодическими изданиями, Банком России и органами государственной власти. Аналитическая работа осуществляется регулярно с частотой не реже одного раза в месяц.

Ответственный сотрудник ежедневно рассчитывает совокупный размер рыночного риска и в случае существенного увеличения рыночного риска информирует Председателя Правления и Правление банка. Отчет о состоянии рыночного риска ежеквартально представляется в Службу управления рисками.

Контроль за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности; урегулирование конфликтов интересов, обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций, и минимизации рисков банковской деятельности, осуществляется Службой внутреннего аудита и Службой управления рисками.

Сотрудники отдела внешнеэкономической деятельности и ценных бумаг регулярно производят расчет рыночного риска (на 01.01.2019 г. размер рыночного риска составил 4 975 тыс.руб.).

- Фондовый риск

Фондовый риск связан с возникновением у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости на долевые ценные бумаги под влиянием факторов, связанных как с эмитентом долевых ценных бумаг, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

- Валютный риск

Валютный риск – риск понесения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах. Банк не имеет лицензии Банка России на работу с драгоценными металлами, поэтому валютный риск для банка обусловлен только наличием в балансе иностранной валюты и определяется состоянием открытой валютной позиции банка.

За 12 месяцев 2018 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 2018

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

валюта	На 01.01.2018г.					На 01.01.2019г.				
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые пассивы	Прозвонные финансовые инструменты	Резервы на средстве на корсчетах	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые пассивы	Прозвонные финансовые инструменты	Резервы на средства на корсчетах	Чистая балансовая позиция
Доллары США	432	1	0	24	407	687	1	0	36	650
евро	2486	1889	0	1745	-1149	4602	5138	0	2132	-2669
прочие	127	8	0	127	-8	116	73	0	59	-16
Итого	3045	1898	0	1896	-750	5405	5212	0	2227	-2035

7.3 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.

Контроль за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности; урегулирование конфликтов интересов, обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком

операций, и минимизации рисков банковской деятельности осуществляется службой внутреннего аудита.

Информация о соблюдении норматива ликвидности

Условное обозначение	Название норматива	Предельное значение норматива	Фактическое значение норматива на 01.01.2019 г., %	Фактическое значение норматива на 01.01.18г., %
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	-	92,1
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	257,2	279
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	-	11

По состоянию на 01.01.2019г. расчет норматива мгновенной и долгосрочной ликвидности не производится в связи с получением базовой лицензии.

На все отчетные даты банк обладал запасом текущей ликвидности.

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

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

Условное обозначение	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение на 01.01.19г.-%	Фактическое значение на 01.01.18г.-%
H1.0	Норматив достаточности собственных средств капитала	Min 8%	102,8	99,3
H1.2	Норматив достаточности основного капитала	Min 6,0%	105	101,3
H3	Норматив текущей ликвидности банка	Min50%	257,2	279
H6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка	Max 20%	7,3	10,3
H25	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	7,5	10,3

Банк обладает запасом текущей ликвидности. Объем ликвидных активов достаточен для покрытия незапланированного оттока средств до востребования при кризисном варианте развития событий. Все нормативы, рассчитанные банком, отвечают требованиям, установленным Банком России.

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

Банк рассчитывает показатель финансового рычага, начиная с первого квартала 2015г., а с 01.01.2019 года расчет не производится в связи с базовой лицензией банка

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П к совокупной величине:

■стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки;

- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам;
- за вычетом сформированного резерва по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г. №611-П.

Ниже приведена информация об изменении капитала и балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага.

№№ пп	Наименование показателя	01.01.2019г.	01.01.2018г.
1.	Основной капитал, тыс.руб.	-	377881
2.	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	-	1014891
3.	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	-	37,2

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.

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

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

Операции с собственным капиталом в 2018 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 2018 года включали: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. На 01.01.2019г. ссудная задолженность по связанным с банком лицам составила 46 060 тыс.руб., в том числе юридические лица 44 900 тыс.руб., физические лица- 1 160 тыс.руб. , сформирован резерв на 01.01.2019 год всего:12095

тыс.руб. , в том числе по юридическим лицам 12035 тыс.руб. и по физическим лицам 60 тыс.рублей.

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

за 2018 год

тыс.руб

	Члены Совета Директоров	Акционеры	Управленческий персонал	Прочие связанные	Итого
Кредиты, выданные за 2018г., тыс.руб.	0	0	600	65453	66053
Возврат кредитов за 2018г., тыс.руб.	0	0	318	77367	77685
Остаток ссудной задолженности на 01.01.2019г., тыс. руб.	0	0	1160	44900	46060

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

За 2018 год

тыс.руб.

	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	2 893	6,5	0	0	5 253	6,5	4 526	6,5
Депозиты привлеченные в течении 2018 г.	4 718	5,0	0	0	17538	5,0	18156	5,0
Депозиты выплаченные в течении 2018 г.	4 009	6,5	0	0	20665	6,5	18971	6,5
Депозиты на 01.01.2019г.	3 602	5,0	0	0	2126	5,5	3711	5,0
В т.ч. процентные расходы	171		0	0	313		267	

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

тыс.руб.
Кредиты

на 01.01.2019 г.

Остаток на 01.01.2018г.	24 500
Кредиты, выданные в течении 2018 года	25 000
Возврат кредитов в течении 2018 года	24 500

Кредиты по состоянию на 01.01.2018г. 25 000

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

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

10.3 Вознаграждения ключевому управленческому персоналу банка:

- краткосрочные вознаграждения – 7167 тыс.руб.;
- вознаграждения по окончанию трудовой деятельности - 0;
- прочие долгосрочные вознаграждения – 1102 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 13.09.2017г. рассмотрена и утверждена новая редакция «Положение о системе оплаты труда» (утверждено Советом директоров ПАО КБ «ВАКОБАНК» протокол №47/2017 от 13.09.2017 г.).

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

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

- утверждение документов, предоставленных Председателем Правления банка, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее -фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления и членов Правления банка, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных направлений деятельности и по банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);
- не реже одного раза в календарный год принятие решения о сохранении или пересмотре документов по оплате труда в зависимости от изменения условий деятельности банка, в том числе в связи с изменениями стратегии банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждение планового размера фонда оплаты, предоставленного Председателем Правления банка в составе показателей финансового плана доходов и расходов;

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

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

-осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений.

На директора по вознаграждениям возложены следующие обязанности:

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

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

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

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

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

фиксированная часть оплаты труда:

месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка;

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

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

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

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

Работникам выплачивается материальная помощь в случаях:

- смерти члена его семьи;

- длительной болезни работника, необходимости приобретения дорогостоящих лекарств или оплаты дорогостоящего лечения;

- тяжелого материального положения;

- ко дню рождения;

- в иных обстоятельствах.

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

нефиксированная часть оплаты труда:

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

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

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

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

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

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

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

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

К работникам, принимающим риски по состоянию на 01.01.2019 г., относятся: Председатель Правления, главный бухгалтер, начальник ПЭО — итого 3 человека.

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

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

Начисление отсроченного вознаграждения осуществляется в случае 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 01.01.2019 года:

в подразделение, осуществляющее внутренний контроль и управление рисками входят:

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

В основной управленческий персонал входят:

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019 года штатная численность работников банка составляет 58 человек, фактическая – 51.

Ниже представлена информация о выплатах работникам, основному управленческому персоналу и работникам, принимающим риски за 2018 год:

	2018 год (тыс.руб.)
Общая величина выплат основному управленческому персоналу(члены Совета Директоров, члены Правления), в том числе:	7167
- фиксированная часть оплаты труда	5360
- нефиксированная часть оплаты труда	1243
- отсроченная нефиксированная часть оплаты	564
Общая величина выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управления рисками, в том числе	2442
- фиксированная часть оплаты труда	1643
- нефиксированная часть оплаты труда	799
- отсроченная нефиксированная часть оплаты	-
Общий размер выплат работникам, принимающим риски, в том числе:	3546
- фиксированная часть оплаты труда	2000
- нефиксированная часть оплаты труда	982
- отсроченная нефиксированная часть оплаты	564
Общий размер выплат отсроченной нефиксированной части оплаты	-
Общий размер выплат работникам банка, в том числе:	22680
- фиксированная часть оплаты труда	14958
- нефиксированная часть оплаты труда	7158
- отсроченная нефиксированная часть оплаты	564
Общий размер выплат ревизионной комиссии	-

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

По пункту 13 информация по объединению бизнесов отсутствует.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Л.В. Ревкова
О.А. Федюкова

Ревкова Л.В.

Федюкова О.А.

15 марта 2019 года