

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
по состоянию на 01.04.2019 г.
Акционерное общество
коммерческий банк «ВАКОБАНК»
(АО КБ «ВАКОБАНК»)**

Единицы измерения: тысячи рублей

г.Великие Луки
2019 год

1. Вводная часть.

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

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и внутренними документами, утвержденными АО КБ «ВАКОБАНК»;
- использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» с учетом Указания Банка России от 12.11.2018 г. №4964-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 04 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и регламентированы Указанием Банка России от 08 октября 2018 г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» и внутренними Положениями, утвержденными АО КБ «ВАКОБАНК».

2. Общие положения.

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

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.

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

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

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

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 01.04.2019 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 01.04.2019г. составляет 225.

Банк осуществляет деятельность на основании выданной 30 октября 2018 года Базовой лицензии №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 апреля 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) .

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 01.04.2019г. составляет 59 человек, фактическая – 53 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 1 квартал 2019 года.

Показатели, тыс.руб.	на 01.01.2019г	на 01.04.2019г.
Активы (стр.14 ф.0409806)	1298967	1246324
Прибыль до налогообложения (стр.22 ф.0409807 Раздел 1)	50566	24281
Прибыль (убыток)за отчетный период (стр.26 ф.0409807 Раздел 1)	38124	21991
Финансовый результат за отчетный период (стр.10 ф.0409807 Раздел 2)	37815	21790
Капитал	451877	460877

Наблюдается снижение активов по сравнению с 01.01.2019 на 52643 тыс руб., что составляет в процентном отношении 4,1 %. Основная причина снижения активов - уменьшение чистой ссудной задолженности (ст.5 и ст.5а формы №0409806) на 44 758 тыс.руб..

Капитал банка увеличился на 9000 тыс.руб.(1,99%).

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.

<i>Ресурсы на:</i>	<i>Средства на счетах клиентов юридических лиц</i>	<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей (стр.16.2.1 ф.0409806 Раздел 2)</i>	<i>Депозиты юридических лиц</i>	<i>Итого:</i> <i>(стр.16 ф.0409806 Раздел 2)</i>
<i>01.01.19</i>	276728	534366	0	811094
<i>01.04.19</i>	242236	501614	0	743850

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

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

Банк продолжает работу с платежными системами:

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

Система «Юнистрим»	За 1 квартал 2019 года	
	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов	223	78
Сумма переводов:		
Рубли (тыс.руб.)	4051	1718
ДолларСША(тыс .долларов США)	11	9
Евро (тыс.евро)	2	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 1 кв.2019 г.	26

Количество отправленных и полученных переводов за 1 квартал 2018 года составляло-310, за 1 квартал 2019год составляет 301 перевод. Наблюдается сокращение количества отправленных и

полученных переводов по системе «Юнистрим» , в связи с высокой конкурентоспособностью банковских продуктов.

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

Система «Золотая корона»	За 1 квартал 2019 года	
	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов	346	199
Сумма переводов:		
Рубли (тыс.руб.)	9343	4670
Доллар США (тыс.долларов США)	10	13
Евро (тыс.евро)	10	2

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 1 кв.2019 г.	32

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 1 квартал 2018 года – 412 переводов, за 1 квартал 2019 год - 545 переводов. Рост количества переводов произошел за счет увеличения трансграничных переводов , отправляемых в Узбекистан и сравнительно небольшой комиссией за перевод.

Информация о переводах без использования платежных систем:

Переводы без использования платежных систем	За 1 квартал 2019 года
Количество переводов (шт.)	5768
Сумма переводов (тыс.руб.)	39553
Комиссия по переводам (тыс.руб.)	262

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 1 квартал 2019 года принято 3268 перевода (1 квартал 2018 год – 2936) в уплату коммунальных платежей на сумму 9254 тыс. руб.(1 квартал 2018 год – 8960 тыс.руб.).

В сравнении с 1 кварталом 2018 года общее количество отправленных переводов без использования платежных систем уменьшилось на 484 перевода, в суммовом выражении уменьшился объем - на 14675 тыс.рублей.

Сдача в аренду банковских сейфов.

Для улучшения качества обслуживания юридических и физических лиц и увеличения объема продаж банковских услуг банк продолжает сдавать в аренду сейфы для хранения документов и ценностей. За 1 квартал 2019 года заключено 6 договоров аренды индивидуальных банковских сейфов. По состоянию на 01.04.2019 года занято клиентами 77 ячеек и получен доход в размере 61 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 01.04.2019 г. ссудная задолженность составляет 245 844 тыс.руб., что на 2,72% больше, чем на 01.01.2019г (239 330 тыс.руб), в том числе по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 190 551 тыс.руб., что на 2,6% больше, чем на 01.01.2019г (185 716 тыс.руб), физическим лицам 55 293 тыс. руб. , что на 3,13% больше, чем на 01.01.2019г. (53 614 тыс.руб). За 1 квартал 2019 года выдано кредитов на общую сумму 62 042 тыс.руб., в том числе юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 48 946 тыс.руб., физическим лицам 13 096 тыс. руб.

С целью регулирования излишней ликвидности банк продолжает размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России. За 1 квартал 2019 года в депозиты Банка России перечислено денежных средств в сумме 22 920 000 тыс.руб.(остаток на 01.04.2019 г. составляет 990 000 тыс.руб.).

Операции с ценными бумагами по состоянию на 01.04.2019г..

На 01.04.2019 г. справедливая стоимость портфеля ценных бумаг с учетом начисленного купонного дохода, дисконта и переоценки составила 17 678 тыс.руб.

-облигации субъектов РФ 7 610 тыс.руб. (в т.ч.купонный доход 155 тыс.руб.,положительная переоценка 123 тыс.руб. и дисконт 167 тыс.руб.);

-облигации кредитных организаций 10 068 тыс.руб. (в т.ч. начисленный купонный доход 252 тыс.руб., положительная переоценка 105 тыс.руб., отрицательная переоценка 27 тыс.руб дисконт 197 тыс.руб.).

За 1 квартал 2019 года ценные бумаги не приобретались.

По долговым ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход ОАО «Российского сельскохозяйственного банка» (облигации об 10 и об 11) по состоянию на 01.04.2019г. на основании профессионального суждения по данному эмитенту принято решение о создании 1 % резерва на возможные потери в сумме 51 тыс. рублей. Начислены оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме 26 тыс.руб.(корректировки уменьшающие размер резерва на возможные потери в сумме 47 тыс.руб. и корректировки увеличивающие размер резерва на возможные потери в сумме 22 тыс.руб.), отражены по ст.34 формы 0409806.

Операции с иностранной валютой.

В сфере внешнеэкономической деятельности за 1 квартал 2019 год АО КБ «ВАКОБАНК» контролировал 60 контрактов поставленных на учет. Кроме того, контролировались валютные операции, осуществляемые клиентами банка без оформления контракта для постановки на учет.

41 клиент - юридические лица и индивидуальные предприниматели осуществляли расчеты с нерезидентами.

За 1 квартал 2019 год клиенты - физические лица не осуществляли переводы иностранной валюты за пределы РФ с текущих счетов и без открытия счета (не по системам денежных переводов).

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

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

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

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

Операции по покупке и продаже безналичной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке в 1 квартале 2019 году , в тыс. ед. валюты:

	Куплено за 1 квартал 2019 г.	Продано за 1 квартал 2019 г.
Доллары США	14	11
Евро	205	243
Белорусские руб. (BYN)	16	16

Операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты в 1 квартале 2019 году в тыс. единиц валюты составили:

	Куплено и принято по конверсии в тыс.ед.валюты	Продано и выдано по конверсии в тыс.ед.валюты
Доллары США	18	20
Евро	23	15

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

Основные показатели финансово - хозяйственной деятельности банка характеризуются следующими данными:

на 01.04.2019г.

тыс.рублей

Доходы банка составили –	100 283
Изменение величины доходов произошел за счет следующих статей:	
<u>1.процентные доходы по предоставленным кредитам –</u>	<u>10 168</u>
<u>2.процентные доходы по размещенным средствам в Банке России-</u>	<u>19 493</u>
<u>3.процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги</u>	<u>404</u>
<u>4.Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери</u>	<u>41 453</u>
<u>5.доход при досрочном закрытии вклада физических лиц</u>	<u>17</u>
<u>6.доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме</u>	<u>231</u>
<u>7.положительная переоценка средств в иностранной валюте.</u>	<u>1 109</u>
<u>8.комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов</u>	<u>1 471</u>
<u>9.комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания</u>	<u>1 263</u>
<u>10.комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств</u>	<u>1 772</u>
<u>11.комиссионные доходы от других операций</u>	<u>83</u>
<u>12.Доходы от сдачи имущества в аренду</u>	<u>1 106</u>
<u>13.другие операционные доходы</u>	<u>0</u>
<u>14.прочие доходы</u>	<u>0</u>

15.корректировки относимые на доходы	21 667
16.прочий совокупный доход	46

тыс.руб.
78 493

Расходы банка составили

Изменение величины расходов произошло за счет следующих статей:

1.процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц	5 695
2.процентные расходы по депозитам клиентов – юридических лиц	0
3.расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	0
4.отчисления в резервы на возможные потери	46 689
5.расходы по купле продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	14
6.отрицательная переоценка ценных бумаг	0
7.отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	1 125
8.комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	230
9.за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	0
10.расходы на содержание персонала	9 925
11.Амортизация	312
12.расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	281
13.организационные и другие управленческие расходы	3 271
14.расходы от выбытия долгосрочных активов и средств труда(полученных по договорам отступного,залога)	0
15.налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	2 290
16.расходы на благотворительность и другие подобные расходы	44
17.корректировки относимые на расходы	8 370
18.прочий совокупный расход	247

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

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

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

По решению Собрания акционеров, которое состоялось 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 в сумме 38124 тыс.руб. распределена по решению собрания акционеров , которое состоялось 26.04.2019 года и направлена в полной сумме на нераспределенную прибыль счет №10801 .

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). 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 01.04.2019г. на сумму 1 296 тыс.руб..

Представленные кредиты и резерв под обесценение кредитного портфеля.

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

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

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

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

Операции с ценными бумагами.

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

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

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

- информация о текущих ценах на ценные бумаги доступна широкому кругу контрагентов и операции на рынке совершаются на регулярной основе;
- наличие средневзвешенной цены, рассчитанной организатором торгов на рынке ценных бумаг на дату оценки или в течении 30 календарных дней;
- суммарный объем торгов за последние 30 календарных дней в основном режиме торгов составляет не менее 0,1% от объема выпуска, находящегося в обращении, при этом совершено не менее 10 сделок в течение не менее 5 торговых дней.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные средства.

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

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

«Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат АО КБ «ВАКОБАНК» на сооружение(строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость»
«Для последующей оценки стоимости основных средств АО КБ «ВАКОБАНК» применительно ко всем группам однородных основных средств (за исключением объектов недвижимости) применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизация.

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

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

Амортизация начисляется с даты введения объекта в эксплуатацию.

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

Средства клиентов.

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

Уставный капитал.

Привилегированные акции.

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

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

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

По состоянию на 01.04.2019г. 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 будут отражены в пояснительной информации годовой (бухгалтерской) отчетности за 2019 год.

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

В 1 квартале 2019 года существенные изменения, внесенные банком в Учетную политику , влияющих на сопоставимость отдельных показателей банка отсутствуют .

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.

За 1 квартал 2019 года существенных ошибок не было.

5.Некорректирующие события после отчетной даты.

По пункту 5 (существенная категория некорректирующих событий после отчетной даты) информация к требующим раскрытия существенным категориям некорректирующих событий будут отражены в пояснительной информации годовой (бухгалтерской) отчетности за 2019 год.

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

Информация предоставляется в соответствии с последовательностью форм и их статей.

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

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

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

Объем и структура наличных денежных средств в разрезе валюты за 1 квартал 2019год составила (ст.1ф.0409806):

Наименование валюты	Обороты по счету №20202,20209			
	Входящий остаток	Дт	Кт	Исходящий остаток
	на 01.01.2019			на 01.04.2019
Рубли	11931	366612	369770	8773
Доллар США (в тыс.руб.)	5(378)	58(3886)	61(4105)	2(159)
Евро (в тыс.руб.)	1(101)	40(2979)	33(2498)	8(582)
Итого в тыс.руб.	12410	373477	376373	9514

Остаток средств по сравнению с 1 января 2019 годом снизился на 23,3%

Обороты денежных средств по корреспондентскому счету в РКЦ и размещение денежных средств на счетах в Банке России за 1 квартал 2019г. составили, в тыс.единиц валюты (часть ст.2 и часть ст.5 ф.0409806):

Наименование	Обороты по счету №30102 и по счетам №319			
	Входящий остаток	Дт	Кт	Исходящий остаток
РКЦ г.Великие Луки	10631	25187357	25190225	7763
Депозит в Банке России	1050000	22920000	22980000	990000
Итого	1060631	48107357	48170225	997763

Обязательные резервы в Банке России по состоянию на 01.04.2019 г. составляют 1 296 тыс.руб.

Обороты денежных средств по корреспондентским счетам в других кредитных учреждениях за 1 квартал 2019 года составили, в тыс.единиц валюты(ст.3 ф.0409806):

Наименование валюты	Обороты по счету №30110			
	Входящий остаток	Дт	Кт	Исходящий остаток
Рубли	726	25993	25939	780
Доллар США(в тыс.руб.)	4(309)	34(2232)	30(2038)	8(503)
Евро(в тыс.руб.)	57(4500)	280(21264)	298(22942)	39(2822)
Белорусские рубли BYN (в тыс.руб.)	4(116)	17(549)	18(566)	3(99)
Итого в Российских рублях	5651	50038	51485	4204
Резерв по корсчетам	2307	618(Кт)	1608(Дт)	1317
Итого за минусом резерва	3344	49420	49877	2887

Обороты за 1 квартал 2019г. по банкам в которых открыты корреспондентские счета составили, в тыс.единиц валюты:

Наименование банка	Доллар США		Евро		Белорусские рубли BYN		Рубли РФ	
	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
ПАО «Промсвязьбанк»	0	0	258	277	17	18	8268	8251
АО КБ «Юнистрим»	15	12	10	10	0	0	5407	5339
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	19	18	12	11	0	0	12318	12349
Всего по банкам	34	30	280	298	17	18	25993	25939

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

По пункту 6.1.2 информация за 1 квартал 2019 года отсутствует, так как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отсутствуют.

**6.1.3 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход(стр.6 ф.0409806).
Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.04.2019 года:**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	до востребования и менее 1 месяца	до 12 месяцев	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
Региональные и муниципальные облигации	-	3904	3706	-	7610
Облигации кредитных организаций	-	5044	5024	-	10068
Прочие облигации	-	-	-	-	-
ИТОГО	-	8948	8730		17678

Информация об структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по видам экономической деятельности эмитентов и географической концентрации активов по состоянию на 01.04.2019 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	Российская Федерация

		Российской Федерации	
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 01.04.2019 года вложения банка в ценные бумаги составили с учетом начисленного купонного дохода 17 678 тыс.руб., в том числе:

Облигации субъектов Российской Федерации – 7 610 тыс.руб. (в т.ч. начисленный купонный доход – 155 тыс.руб., дисконт -167 тыс.руб., положительная переоценка-123 тыс.руб.);

Облигации кредитных организаций – 10 068 тыс.руб. (в т.ч.начисленный купонный доход – 252 тыс.руб., дисконт -197 тыс.руб. , положительная переоценка-105 тыс.руб., отрицательная переоценка -27 тыс.руб.);

За 1 квартал 2019 года 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 оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 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	-	-	21481	21481
- наличные средства	-	-	9514	9514
- остатки по счетам в Банке России	-	-	7763	7763
-корреспондентские счета	-	-	4204	4204

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17678	-	-	17678
- корпоративные облигации	10068	-	-	10068
- региональные и муниципальные облигации	7610	-	-	7610
Средства в Банке России	-	990796		990796
-депозиты в других банках	-	990796		990796
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	245844	245844
- кредиты юридическим лицам, в т.ч. индивидуальным предпринимателям	-	-	190551	190551
- кредиты физическим лицам	-	-	55293	55293
Итого финансовых активов	17678	990796	267325	1275799

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 1 квартал 2019 года изменение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи произошло в сторону уменьшения.

Данное изменение отражено в ОФР кредитной организации за 1 квартал 2019 года части 7 «Прочий совокупный доход» в п.7 Раздела 1 «Увеличение статей прочего совокупного дохода»-46 тыс.руб. и в Разделе 2 «Уменьшение статей прочего совокупного дохода» : п 1. -226 тыс.руб ; п.4.-21 тыс.руб..

Изменение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи за 1 квартал 2019 года повлияло на изменение прибыли после налогообложения на 201 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 01.04.2019г(тыс.руб.)/ уд.вес%
Депозиты в Банке России	1 050 000/ 81,44%	990 000/ 79,89%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических (в т.ч ИП) лиц всего	185 716 / 14,40%	192 472/15,53%
в том числе:		
Кредиты	185 716	190551
Требования по получению процентных доходов	0	1921
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц всего	53 620 / 4,16%	56 768 /4,58%
В том числе:		
Кредиты	53 614	55293
Требования по получению процентных доходов	6	1475
Всего	1 289 336/100%	1 239 240/100%

Требования банка по состоянию на 01.04.2019г в сравнении с данными на 01.01.2018г. изменились в сторону уменьшения на 3,89% или на 50 096 тыс.руб. (что не существенно менее 25%) .

Изменилась структура требований: по юридическим лицам рост на 3,64% или на 6 756 тыс. руб., по физическим лицам рост на 5,87% или на 3 148 тыс. руб., вложения денежных средств в депозиты Банка России снижение на 5,71% или на 60000 тыс.руб.

По состоянию на 01.04.2019 г. начислены оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме 12926 тыс.руб.(корректировки увеличивающие процентные расходы на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным кредитам в сумме 5036 тыс.руб и корректировки увеличивающие процентные доходы на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным кредитам в сумме 17962 тыс.руб.), отражены по ст.5 формы 0409806.

Структура кредитного портфеля физических лиц

	На 01.01.2019г(тыс.руб.)/ уд.вес%	На 01.04.2019г(тыс.руб.)/ уд.вес%
Ссудная задолженность всего	53 614 /100%	55 293 /100%
В том числе:		
Жилищные ссуды	7 491 / 13,97%	8 037 /14,53%
Ипотечные ссуды	17 911 / 33,41%	20 534 /37,14%
Иные потребительские ссуды	28 212 / 52,62%	26 722 /48,33%

Таким образом, можно сделать вывод, что наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля физических лиц по состоянию на 01.04.2019г. составляют потребительские кредиты — 48,33%.

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц.

Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей)	На 01.01.2019г., тыс.руб.	уд.вес. %	На 01.04.2019г., тыс.руб.	уд.вес. %
Всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	185 716	100,00	190 551	100,00
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	45962	24,75	44287	23,24
Обрабатывающие производства	2324	1,25	2236	1,17
Строительство	23717	12,77	13998	7,35
Транспорт и связь	16016	8,62	13888	7,29
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	50091	26,97	57992	30,43
Операции с недвижимым имуществом, аренда, предоставление услуг	18865	10,16	18238	9,57
Прочие виды деятельности	28741	15,48	39912	20,95

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 — 30,43%.

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

Местонахождение заемщика	Объем предоставленных кредитов за 1 квартал 2019г., тыс.руб.	Уд.вес, %	Задолженность на 01.01.2019г., тыс. руб.	Задолженность на 01.04.2019г., тыс. руб.
Тверская область	7000	14,3	25000	24000
Псковская область	41946	85,7	160716	166551
Всего	48946	100	185716	190551

За 1 квартал 2019 года кредитование производилось по двум географическим регионам РФ, наибольший удельный вес (85,70%) в общем объеме выданных кредитов (48946тыс.руб.) приходится на Псковскую область(41946 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)	10536	38332	35194	39058	10012	27907	29512	190551
Физические лица	782	9391	6750	17884	8601	8953	2932	55293
Всего	11318	47723	41944	56942	18613	36860	32444	245844

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(в восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.	Сумма начисленного резерва тыс.руб.
Отчетная дата: 01.04.2019			
Здания	53833	8415	2810
Машины и оборудование	2 237	2189	
Производственный и хозяйственный инвентарь	1091	719	
Транспортные средства	8 346	7997	
Итого:	65 507	19320	2810

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 01.04.2019г.-2 810 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 1 квартале 2019 года основные средства банк не приобретал и не списывал с бухгалтерского учета .

Запасы имеют следующую структуру

Запасы , в т.ч.	01.01.2019	01.04.19
Запасные части	9	9
Материалы	33	79
Инвентарь и принадлежности	18	16
Издания	0	0
Итого:	60	104

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

(ст.11 ф.0409806).

По состоянию на 01.04.2019 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 01.04.2019 года на балансовом счете №62001 учитываются долгосрочные активы предназначенные для продажи в общей сумме 53385 тыс.руб.:

-строение на сумму 2495 тыс. руб., по данному активу создан резерв 100% -2495 тыс.руб. .

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

-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.;

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 организации, а также в случаях санитарно-гигиеническими, технико - эксплуатационными требованиями, банк учитывает указанные части объекта по отдельности только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга;

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

- **стоимость объекта может быть надежно определена** – перевод объекта из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется только при

изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом принятых критериев.

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

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

За 1 квартал 2019 год перевода объектов в состав(из состава) недвижимости, временно не используемой в основной деятельности не было.

По состоянию на 01.04.2019г. 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 01.04.2019г.-2 810 тыс.руб.).

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

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

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

По состоянию на 01.04.2019 года АО КБ «ВАКОБАНК» сдает в аренду:

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

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

По пункту 6.1.17 нематериальные активы в балансе банка отсутствуют.

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

Информация по прочим активам

тыс.руб.

Наименование актива	Входящий остаток на 01.01.2019г.	обороты		Исходящий остаток на 01.04.2019г.
		Дт	Кт	
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	0	410	410	0
Требования по получению процентов	1007	0	1007	0
Расчеты по налогам и сборам	0	0	0	0
НДС, уплаченный	0	226	226	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1175	3560	3485	1250
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	0	35	9	26

Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	29	21	8
Расходы будущих периодов	255	0	255	0
Средства труда и предметы труда полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0	0	0
Просроченные проценты	6	0	6	0
Требования по прочим операциям	0	9	9	0
Созданный резерв	КТ 851	КТ 1138	ДТ 1109	КТ 880
Итого за минусом резерва	1 592	3131	4319	404

По состоянию на 01.04.2019 отложенный налоговый актив составляет 12 007 тыс.руб..

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 01.04.2019 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 01.04.2019г. составили в тыс.единиц валюты:

Наименование банка	Доллар США	Евро	Белорусские рубли (BYN)	Рубли РФ
ПАО «Промсвязьбанк»	0(25)	33(2406)	3(99)	35
АО КБ «Юнистрим»	5(259)	3(230)	0	423
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	3(219)	3(186)	0	322
Всего по банкам	8(503)	39(2822)	3(99)	780

По состоянию на 01.04.2019г. создан резерв в сумме 1 317 тыс.руб.

Итого по статье 3 формы №0409806 – 2887 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.16.2 ф.0409806).

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

Привлеченные средства	Остаток на 01.04.2018года (тыс.руб.)	Удельный вес (%)
42303 – на срок от 31 до 90 дней	1	-
Социальный 31 день	0,3	-
Краткосрочный 31 день	0,5	-
Майский	0,2	-
42304 – на срок от 91 до 180 дней	35892	
Депозит 91день	94	0,02
Депозит 180дней	2	-
Срочный на 91 день	33	0,01
Срочный на 120 дней	13	-
Срочный на 180 дней	35750	8,76
42305 – на срок от 181 до 1 года	350750	
Депозит 365 дней	391	0,1
Срочный 365 дней	2	-
Срочный пенсионный 360 дней	350177	85,79
42306 – на срок от 1 года до 3 лет	6733	
Мобильный на 370 дней	348	0,09
Срочный на 370 дней	6074	1,49
Срочный на 740 дней	311	0,08
42307 – на срок свыше 3 лет	14943	
Детский	14	-
Зарплатный на 5 лет	14929	3,66
42605- на срок от 181 до 1 года	1	
Срочный пенсионный 360 дней для нерезидентов	1	-
42606-на срок от 1 года до 3 лет	39	
Депозит на 540 дней для нерезидентов	39	-
ИТОГО	408179	100

Остаток денежных средств по вкладам до востребования(балансовые счета 42301, 42601) на 01.04.2019 года составил 881 тыс.руб.

АО КБ «ВАКОБАНК» продолжил работу на рынке вкладов физических лиц. За 1 квартал 2019 года общая сумма вкладов уменьшилась с 424959 тыс.руб.(по состоянию на 01.01.2019.) до 409060 тыс.руб.(по состоянию на 01.04.2019г.) то есть на 15899 тыс.руб. .

По состоянию на 01.04.2019 г. остаток денежных средств по текущим счетам физических лиц составил 41132 тыс. руб., по счетам индивидуальных предпринимателей 51465 тыс.руб.(в т.ч. адвокаты 43 тыс.руб.), остатки денежных средств на счетах юридических лиц 240085 тыс. руб. .

На транзитном счете №40911 по состоянию на 01.04.2019г.-217 тыс.руб. .

На счете №47411 «начисленные проценты по вкладам» -1891 тыс.руб.

Итого по **стр.16 формы 0409806** отражено 743850 тыс.руб.

Итого по **стр.16.2.1 формы 0409806** отражено 501614 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 1 квартала 2019 года не снижал процентные ставки по вкладам физических лиц.

Средневзвешенная процентная ставка на 01.04.2019г.- 5,56%

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

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

Наименование актива	Входящий остаток на 01.01.2019г.	обороты		Исходящий остаток на 01.04.2019г.
		Дт	Кт	
Обязательства по прочим операциям	392	4070	4324	646
Расчеты по налогам и сборам	10259	12997	5584	2846
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	223	1788	3065	1500
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	0	0	0	0
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	0	13779	13798	19
Расчеты по выплате вознаграждений работникам	3480	7043	7932	4369
Итого	14354	39677	34703	9380

Итого значение по **статьям 19 и 21 формы 0409806**- 9380 тыс.руб.(в том числе по статье 19 - данные отсутствуют, по статье 21-9380 тыс.руб.)

По состоянию на 01.04.2019г.отложенные налоговые обязательства отсутствуют.

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

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

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

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.04.2019г 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 01.04.2019г. 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 01.04.2019г.

	тыс.руб.
Процентные доходы, всего(ст.1 ф.0409807)	26 908
От средств в кредитных организациях (ст.1.1 ф.0409807)	19 493
От ссуд, предоставленных клиентам не являющихся кредитными организациями (ст.1.2 ф.0409807)	7 011
От вложений в ценные бумаги (ст.1.4 ф.0409807)	404
Процентные расходы, всего (ст.2 ф.0409807)	(5 695)
По средствам кредитных организаций	
По средствам юр.лиц	
По средствам физ.лиц(ст.2.2ф.0409807)	(5 695)
Чистые процентные доходы (ст.3 ф.0409807)	21 213
Изменение резервов(ст.4,16,18 ф.0409807)	10 872
Чистый доход от операций с ценными бумагами (ст.8 ф.0409807)	0
Чистый доход от операций с иностранной валютой (ст.10,11 ф.0409807)	201
Чистый комиссионный доход (ст.14, -ст.15 ф.0409807)	4 359
Прочие операционные доходы (ст.19 ф.0409807)	1 469
Операционные расходы (ст.21 ф.0409807)	(13 833)
Прибыль до налогообложения (ст.22 ф.0409807)	24 281
Начисленные(уплаченные)налоги (ст.23 ф.0409807)	(2 290)
Прибыль после налогообложения (ст.26 ф.0409807)	21 991
Прочий совокупный доход(убыток) (ст.9 раздела 2)	(201)
Финансовый результат за отчетный период (ст.10 раздела 2)	21 790

Статьи наиболее сильно повлиявшие на рост операционных расходов за 1 квартал 2019 г.:

- 1) операционные расходы (ст.21 ф. №0409807) 13 833 тыс.руб. :
 - размер вознаграждения работникам АО КБ «ВАКОБАНК», включая страховые взносы составил 9 925 тыс.руб. ;
 - расходы, связанные с содержанием имущества 593 тыс.руб.
 - организационные и управленческие расходы 3 315 тыс.руб
- 2) По ст.23 ф.0409807 отражены налоги 2 290 тыс.руб.:
 - налог на имущество в размере 230 тыс.руб.;
 - налог на землю в размере 57 тыс.руб.;
 - НДС в размере 236 тыс.руб.;
 - транспортный налог в размере 29 тыс.руб.
 - гос.пошлина в размере 13 тыс.руб.;

-налог на прибыль, начисленный на процентные доходы по вложениям в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления составил 19 тыс.руб

-налог на прибыль составил 1 706 тыс.руб.

-уменьшение налога на прибыль на отложенный налог- 0 тыс.руб.

Изменения ставок по вышеуказанным налогам за 1 квартал 2019 года не было.

По состоянию на 01.04.2019 г. начислены оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме 16108 тыс.руб.(корректировки увеличивающие процентные расходы на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным кредитам в сумме 5136 тыс.руб и корректировки увеличивающие процентные доходы на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным кредитам в сумме 21244 тыс.руб.), отражены по ст.4 формы 0409807.

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 дивидендов по итогам работы за 2018 год общим собранием акционеров Банка, которое состоялось 26.04.2019 года принято не выплачивать.

Информация о выбытии основных средств в течение 1 квартала 2019 года представлена в п.6.1.14.1 настоящей пояснительной информации:

Выбытие объектов основных средств вследствие непригодности к использованию отсутствует.

Урегулирование судебных разбирательств.

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

Информация о делах, возбужденных Банком и не урегулированных на 01.04.2019г.:

-05.02.2019г. - Физическим лицом было направлено исковое заявление в Великолукский городской суд о прекращении залога в отношении объекта недвижимого имущества к обществу ООО «Мехколоннастрой» и АО КБ «ВАКОБАНК» (дело №2-251/2019). Банком в Великолукский городской суд было направлено возражение на исковое заявление о прекращении залога в отношении недвижимого имущества. Великолукский городской суд вынес решение по гражданскому делу о прекращении производства в связи с отказом истца от иска.

Информация о вознаграждении работникам за 1 квартал 2019 год.

Заработная плата, оплата ежегодных отпусков и премии – 6 063 тыс.руб.

Оплата больничных листов за счет средств работодателя – 21 тыс.руб.

Оплата по договорам возмездного оказания услуг 12 тыс.руб.

Информация о прочих случаях восстановления резервов.

В 1 квартале 2019 году АО КБ «ВАКОБАНК» формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних положений, на основании профессиональных суждений о качестве активов и о возможном риске не исполнения контрагентами.

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

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

Информация о 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 1 квартале 2019 года 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 (201) тыс.руб. за счет переоценки ценных бумаг.

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

-совокупный доход за отчетный период 21 790 тыс.руб.состоит из нераспределенный прибыли 21 991 тыс.руб. уменьшенный на переоценку ценных бумаг 201 тыс. руб. .

Период	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи уменьшенное на отложенное налоговое обязательство (увеличенное на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов уменьшенное на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	123500	708	36058	6175	0	259345	425786
Данные за отчетный период	123500	116	36058	6175	26	308049	473924
Изменения	-	-592	-	-	26	48704	48138

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

6.3.1 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	743850	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	36058
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	43481	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	12007	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37 , 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3 , 5 , 6 , 7	1171859	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.	несущественные	X	0	"Несущественные вложения в"	54	0

17	вложения в дополнительный капитал финансовых организаций			инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
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 01.04.2019г.(на основании формы №0409123) в размере 460 877 тыс.руб. состоит из основного капитала в размере 415 732 тыс.руб. и дополнительного капитала – 45 145 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 01.04.2019. – 286 058 тыс.руб.;
- прибыль текущего года, в части подтвержденной аудиторской организацией – 0 тыс.руб.;

Источниками дополнительного капитала являются:

- прирост стоимости имущества за счет переоценки – 36 058 тыс.руб.;
- прибыль текущего года -9087 тыс.руб.

Достаточность капитала:

- основного 106,482% при нормативе 6%;
- собственных средств 460 877% при нормативе 8%, позволяет судить об обеспечении текущей и будущей деятельности банка. (к п. 7.1 пояснительной информации)

По сравнению с 01.01.2019г. (451 877 тыс.руб.) капитал банка вырос на 1,99% или на 9000 тыс.руб.

Требования к капиталу банка в отчетном периоде выполнены.

По Разделу 2 , подраздела 2.1 формы №0409808

Стоимость активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.04.2019г. - 208 716 тыс. руб., что на 20,08% больше, чем на 01.01.2019г. (173 821 тыс. руб.), в том числе:

- активы с коэффициентом риска 100% - 208 566 тыс.руб., что на 20,09% больше, чем на 01.01.2019г. - 173 677 тыс.руб.;
- активы с коэффициентом риска 20% - 150 тыс.руб., что на 4,17% больше, чем на 01.01.2019г. - 144 тыс.руб..

Активы с повышенным коэффициентом риска, взвешенные по уровню риска (110%,130%,150%) - 9 574 тыс.руб., что в 5,7 раза меньше, чем на 01.01.2019г. - 54 532 тыс.руб..

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера на 01.04.2019г. и на 01.01.2019г. - отсутствует.

По Разделу 2 , подраздела 2.2 формы №0409808.

Операционный риск на 01.04.2019 г. составил 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 01.04.2018 г. составил 4 975 тыс.руб.

По Разделу 3 формы 0409808 .

Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам и иным активам составляют по состоянию на 01.04.2019г. - 179 230 тыс.руб., что на 2,98% больше, чем на 01.01.2019г.. (174 045 тыс.руб.).

По Разделу «Справочно»

По пункту 2 «Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде» в подпункте 2.1. «списание безнадежных долгов» в 1 квартале 2019 года за счет резерва не было списания безнадежных ко взысканию ссудной задолженности.

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 1 квартал 2019 год «денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах» ст.1.1 ф.0409814 (-883 тыс.руб.) снизились на 11723 тыс.руб. на 01.04.2018г.(10 840 тыс.руб.) .

Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств (ст.1.2 ф.0409814) увеличился на 12 312 тыс.руб. (на 01.04.2019г.(-4 821) тыс.руб.) , на 01.04.2018г. (-17 133) тыс.руб. , чистого прироста по ссудной задолженности ст.1.2.3 на 80 268 тыс.руб. (на 01.04.2019г.(58 991 тыс.руб.) , на 01.04.2018г. (-21277 тыс.руб.),чистого снижения по средствам клиентов ст.1.2.7 на 72634 тыс.руб. (на 01.04.2019г.(-66547 тыс.руб.) , на 01.04.2018г. (6087 тыс.руб.),чистый прирост по прочим активам ст.1.2.4-1921 тыс.руб.,чистый прирост по прочим обязательствам ст.1.2.4-3043 тыс.руб.

Потоки от инвестиционной деятельности «чистые денежные средства, полученные от(использованные в) инвестиционной деятельности снизились на 369 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.

Информация по кредитному риску.

Службой управления рисками проанализированы следующие показатели для оценки и измерения риска (лимиты) концентрации в зависимости от формы риска концентрации на 01.04.2019г.:

Показатель	Фактическое значение	Минимальное/максимальное значение, установленное Банком России	Лимит / сигнальное значение	Примечание
Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Н6 = 6,12%	20%	18%/19%	Не нарушен
Показатель максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Н25= 6,32%	20%	18%/19%	Не нарушен
Показатель доли каждой экономической отрасли в кредитном портфеле	-Обрабатывающие производства -1%; - торговля -24%; -строительство 6% -транспорт и связь-6%; -операции с недвижимым имуществом 7%; -прочие виды деятельности 15%; - «овердрафт»-1%; -сельское хозяйство -18% - физические лица - 22%	Не установлено	50%/49%	Не нарушен
Показатель доли требований к контрагентам другого региона	Псковская область- 89,9%; Тверская область- 9,8%; Владимирская область — 0,2% г.Санкт-Петербург -0,1%	Не установлено	35%/34%	Не нарушен

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

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

7.1 Кредитный риск.

Управление кредитным риском

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

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

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

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

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

Основным направлением размещения средств являются операции кредитования.

Банк продолжает размещать денежные средства в реальный сектор экономики, расширяет услуги по кредитованию всех категорий клиентов, независимо от размера их бизнеса, субъектов малого предпринимательства и частных клиентов. По состоянию на 01.04.2019 г. ссудная задолженность составляет 245 844 тыс.руб., что на 2,72% больше, чем на 01.01.2019г (239 330 тыс.руб), в том числе по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 190 551 тыс.руб., что на 2,6% больше, чем на 01.01.2019г (185 716 тыс.руб), физическим лицам 55 293 тыс. руб., что на 3,13% больше, чем на 01.01.2019г. (53 614 тыс.руб). За 1 квартал 2019 года выдано кредитов на общую сумму 62 042 тыс.руб., в том числе юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 48 946 тыс.руб., физическим лицам 13 096 тыс. руб.

С целью регулирования излишней ликвидности банк продолжает размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России. За 1 квартал 2019 года в депозиты Банка России перечислено денежных средств в сумме 22 920 000 тыс.руб.(остаток на 01.04.2019 г. составляет 990 000 тыс.руб.).

Качество ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.04.2019г. (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)	4260	-	-	-	-	-	-	-
Вторая (нестандартные)	95794	8078	8078	8078	-	-	-	-
Третья (сомнительные)	70862	21994	21994	21994	-	-	-	-
Четвертая (проблемные)	41114	34419	34419	34419	238	208	208	208
Пятая (безнадежные)	33814	33814	33814	33814	3158	3155	3155	3155
Всего	245844	98305	98305	98305	3396	3363	3363	3363

Фактически сформированный резерв по ссудной задолженности составляет 39,99% от ссудной задолженности.

Требования к кредитным организациям на 01.04.2019г.

Категория качества	Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	Расчетный резерв, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв, тыс.руб.	Вложения в ценные бумаги	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв, тыс.руб.
Первая (стандартные)	727	-	-	4927	-	-
Вторая (нестандартные)	912	9	9	5063	51	51
Третья (сомнительные)	-	-	-	-	-	-
Четвертая (проблемные)	2565	1308	1308	-	-	-
Пятая (безнадежные)	-	-	-	-	-	-
Всего	4204	1317	1317	9990	51	51

Фактически сформированный резерв составляет 31,33% от общей суммы требований по корреспондентским счетам и 0,51% по вложениям в ценные бумаги.

Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.04.2019г. (данные согласно ф. 115).

Состав активов	Сумма требования	Расчетный резерв, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв, тыс.руб.	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	14194	1368	1368	-42
1.1. корреспондентские счета	4204	1317	1317	0
1.2. вложения в ценные бумаги	9990	51	51	-42
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	200697	86635	86635	-13665
2.1. предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	190551	84368	84368	-13682
2.2. вложения в ценные бумаги	7487	0	0	17
2.3. прочие активы	738	369	369	0
2.4. требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1921	1898	1898	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	57279	15913	15913	766
3.1. предоставленные кредиты (займы)	55293	13937	13937	766
3.2. прочие активы	511	511	511	0
3.3. требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1475	1465	1465	0
4. Всего, активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	272170	103916	103916	-12941

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	3747 (за минусом амортизации)	2810
Активы, по которым величина резерва превышает 20%	57132	56195

Обеспечение по ссудной задолженности, тыс. руб.

Полученные гарантии и поручительства	504201 (уд. Вес 45,71%)
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам	598809 (уд. вес 54,29)
Всего	1 103 010 (100,00%)

Наибольший удельный вес в обеспечении ссудной задолженности занимает имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам 54,71%

Информация по реструктурированной ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2019г. на основании формы №0409115

Реструктурированной ссудной задолженности, подлежащей отражению в форме №0409115 по состоянию на 01.04.2019г. (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	1904	21	400	10	190	-11	-210

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	59958
по юридическим лицам	55625
по физическим лицам	4333
Просроченная задолженность в разрезе географических зон	
Псковская область	59958

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)	26113	0	0	29512	55625
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	0	0	384	3949	4333
Итого	26113	0	384	33461	59958

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 01.04.19г	Резервы на 01.04.19г	Сумма на 01.01.19г	Резервы на 01.01.19г
Условные обязательства кредитного характера всего, в т.ч.	61912	19170	66888	21386
Выданные гарантии	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов (сч. 91316,91317)	61464	19135	61060	20306
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита «овердрафт» (сч. 91317)	447	35	5828	1080

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

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

7.2 Информация по рыночному риску.

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2019г справедливая стоимость ценных бумаг составляла 17,7 млн. руб.

Процентный риск рассчитывался как сумма двух величин: специального процентного риска – 159 тыс. руб., и суммы общего процентного риска – 165 тыс. руб. и составил – 324,00 тыс. руб.).

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

Размер валютного риска в I квартале 2019г. не принимался в расчет величины рыночного риска т.к. процентное соотношение сумм открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) банка не превышало 2%.

При рассмотрении отчетов об открытых валютных позициях (ф. 0409634) за март 2019г. нарушений лимитов (10% и более собственных средств (капитала) банка) не установлено.

Размер рыночного риска по состоянию на 01.04.2019г составил – 4050 тыс.руб.

На 2019г лимит вложений в долговые обязательства по видам эмитентов в сумме 50000 тыс. руб. со средней доходностью от вложений 7% годовых установлен внутренним документом банка «Бизнес-план на 2018г-2019г» (утвержден Советом директоров, протокол №2/2018 от 29.01.2018г).

По состоянию на 01.04.2019г вложения в долговые обязательства составили 17678 тыс. руб в том числе:

- долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления -7610тыс. Руб.;
- долговые обязательства кредитных организаций - 10068 тыс. Руб.;

Службой управления рисками проанализированы следующие показатели для оценки и измерения риска (лимиты) концентрации в зависимости от формы риска концентрации на 01.04.2019г.:

Показатель	Фактическое значение	Минимальное/максимальное значение, установленное Банком России	Лимит / сигнальное значение	Примечание
Показатель доли одного финансового инструмента в	1,2% (17678)	Не установлено	6%/5,4% от активов	Не нарушен

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	тыс.руб)		кредитной организации , в том числе:
	0,5% (7610тыс.руб)		3%/2,8%
	0,7%(10068тыс.ру б)		2%/1,8%
	0		1%/0,8%

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

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

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

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

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

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

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на 01.04.2019г. (информация приводится в тысячах рублей с двумя десятичными знаками после запятой, отрицательное значение чистого процентного дохода показывается со знаком «минус»):

№ п/п	Наименование показателя	Временной интервал			
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года
1	Балансовые активы и внебалансовые требования	1003556	21816	32693	49087
2	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	25500	40494	78933	251153
3	Совокупный ГЭП	978056	-18678	-46240	-202066

4	Изменение чистого процентного дохода	X	X	X	X
4.1	+ 200 базисных пунктов	18745,42	-311,29	-578	-1010,33
4.2	- 200 базисных пунктов	-18745,42	311,29	578	1010,33
5	Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

В соответствии со знаком показателя ГЭП уровень величины процентного риска трактуется следующим образом : если показатель ГЭП больше нуля, то при росте ставок на рынке чистый процентный доход увеличивается, а при падении ставок - снижается, так как больше чувствительных активов, чем обязательств переоценивается. Если ГЭП меньше нуля, то наоборот, процентные расходы изменяются сильнее, чем процентные доходы, и падение ставок становится выгодным для Банка, а их увеличение снижает финансовый результат. Таким образом, в случае изменения процентных ставок на 200 базисных пунктов уровень процентного риска на 01.04.2019г. не угрожает финансовой устойчивости банка.

В целях минимизации процентного риска банковского портфеля в Банке:

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

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

К числу мер по минимизации возникающих рисков могут относиться:

- административные (перераспределение обязанностей, установление сроков устранения выявленных нарушений и лиц, ответственных за устранение недостатков, наложение взысканий или поощрение служащих и др.);
- нормативные (внедрение внутренних нормативных документов, методических материалов и др.);
- информационные (расширение доступа к правовой информации, проведение разъясняющих мероприятий по вопросам оптимизации рыночного риска и др.);
- ограничительные (ограничение права проведения сделок, заключения договоров, установление лимитов ответственности, в том числе программным путем и др.).

Информация по риску ликвидности.

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

Службой управления рисками проанализированы следующие показатели для оценки и измерения риска (лимиты) концентрации в зависимости от формы риска концентрации на 01.04.2019г.:

Показатель	Фактическое значение	Минимальное/максимальное значение, установленное Банком России	Лимит / сигнальное значение	Примечание
Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу	H6 = 6,12%	20%	18%/19%	Не нарушен

связанных заемщиков (Н6)				
Показатель максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	H25= 6,32%	20%	18%/19%	Не нарушен
Показатель доли крупных депозитов в общем количестве вкладов	33,03%	Не установлено	38%/36%	Не нарушен

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

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

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Разработка мероприятий по восстановлению ликвидности.

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

Возможными составляющими перечня действий по восстановлению ликвидности являются:

а) увеличение уставного капитала банка и размещение акций ;

б) получение субординированного кредита (займа);

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

г) привлечение кредитов (займов):

д) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);

е) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;

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

з) сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих, включая (частично) заработную плату сотрудников и другие.

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

Информация о соблюдении норматива ликвидности

Условное обозначение	Название норматива	Предельное значение норматива	Фактическое значение норматива на 01.04.2019 г.,%	Фактическое значение норматива на 01.01.2019 г.,%
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	-	-
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	283,8	257,2
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	-	-

По состоянию на 01.01.2019г. и на 01.04.2019г. расчет норматива мгновенной и долгосрочной ликвидности не производится в связи с получением базовой лицензии.

На все отчетные даты банк обладал запасом текущей ликвидности.

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

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

Наименование показателя	Фактическое значение на 01.04.2019г.	Фактическое значение на 01.01.2019г.
1. Базовый капитал	415732	415819
1а. Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	415732	-
2. Основной капитал	415732	415819
2а. Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	415732	-
3. Собственные средства (капитал)	460877	451877
3а. Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	473776	-

При полном применении модели ожидаемых кредитных убытков собственные средства (капитал) по состоянию на 01.04.2019г. изменился на 12899 тыс.руб. или на 2,72%.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива на 01.04.19г.	Норматив при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков на 01.04.19г.	Фактическое значение значение на 01.01.19г.
Н1.0	Норматив достаточности собственных средств капитала	Min 8%	106,2	109,1	102,8
Н1.2	Норматив достаточности основного капитала	Min 6,0%	106,5	106,5	105
Н3	Норматив текущей ликвидности банка	Min50%	283,8	-	257,2
Н6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка	Max 20%	6,1	-	7,3

Н25	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	6,3	-	7,5
-----	---	---------	-----	---	-----

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

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

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

По пункту 7.4 операции хеджирования банк не проводил

8. Информация об управлении капиталом.

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

По управлению капиталом Банк имеет следующие цели:

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

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 I квартале 2019 года (выкуп собственных акций) не проводились.

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

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

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

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

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

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

10.2 Операции со связанными сторонами за I квартал 2019 года включали: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. На 01.04.2019г. ссудная задолженность по связанным с банком лицам составила 38 570 тыс.руб., в том числе юридические лица 37 600 тыс.руб., физические лица - 970 тыс.руб., сформирован резерв на 01.04.2019 год всего: 9169 тыс.руб., в том числе по юридическим лицам 9110 тыс.руб. и по физическим лицам 59 тыс.рублей.

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

За 1 квартал 2019 года,

тыс.руб

	Члены Совета Директоров	Акционеры	Управленческий персонал	Прочие связанные	Итого
Остаток ссудной задолженности на 01.01.2019г., тыс. руб.	0	0	1160	44900	46060
Кредиты, выданные за 1 квартал 2019г., тыс.руб.	0	0	0	7000	7000
Возврат кредитов за 1 квартал 2019г., тыс.руб.	0	0	190	14300	14490
Остаток ссудной задолженности на 01.04.2019г., тыс. руб.	0	0	970	37600	38570

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

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

Остаток ссудной задолженности на 01.01.2019г., тыс. руб.	25000
Кредиты, выданные за 1 квартал 2019г., тыс.руб.	7000
Возврат кредитов за 1 квартал 2019г., тыс.руб.	8000
Остаток ссудной задолженности на 01.04.2019г., тыс. руб.	24000

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.

За 1 квартал 2019 года

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	3602	6,5	0	0	2126	5,5	3711	5
Депозиты привлеченные в течении 1 кв. 2019 г.	127218	5,75	0	0	2593	5,0	3859	5,0
Депозиты выплаченные в течении 1 кв. 2019 г.	0	0	0	0	2065	5	3330	5

Депозиты на 01.04.2019г.	130820	5,75	0	0	2654	5,5	4240	5,0
В т.ч. процентные расходы	1830		0	0	28		267	

10.3 Вознаграждения ключевому управленческому персоналу банка:

- краткосрочные вознаграждения – 2494 тыс.руб.;
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности - 0;
- прочие долгосрочные вознаграждения – 1275 тыс.руб.;
- выходные пособия - 0;
- выплаты на основе акций- 0.

11.Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам банка.

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

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

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

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

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

-осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений.

На директора по вознаграждениям возложены следующие обязанности:

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

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

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

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

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

фиксированная часть оплаты труда:

месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка;

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

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

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

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

Работникам выплачивается материальная помощь в случаях:

- смерти члена его семьи;

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

- тяжелого материального положения;

- ко дню рождения;

- в иных обстоятельствах.

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

нефиксированная часть оплаты труда:

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

Подходы, применяемые банком к определению нефиксированной части оплаты труда, в целях обеспечения эффективного управления процессами выплат вознаграждений, корректировки

вознаграждений с целью стимулирования работников банка к разумному принятию рисков, эффективного надзора, отвечают особенностям банка.

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

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

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

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

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

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

К работникам, принимающим риски по состоянию на 01.04.2019 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 01.04.2019 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 01.04.2019 года штатная численность работников банка составляет 59 человек, фактическая – 53.

Ниже представлена информация о выплатах работникам, основному управленческому персоналу и работникам, принимающим риски за 1 квартал 2019 года:

	1 квартал 2019 года (тыс.руб.)
Общая величина выплат основному управленческому персоналу(члены Совета Директоров, члены Правления), в том числе:	2494
- фиксированная часть оплаты труда	1641
- нефиксированная часть оплаты труда	554
- отсроченная нефиксированная часть оплаты	299
Общая величина выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управления рисками, в том числе	694
- фиксированная часть оплаты труда	419
- нефиксированная часть оплаты труда	275
- отсроченная нефиксированная часть оплаты	-
Общий размер выплат работникам, принимающим риски, в том числе:	1491
- фиксированная часть оплаты труда	542
- нефиксированная часть оплаты труда	650
- отсроченная нефиксированная часть оплаты	299
Общий размер выплат отсроченной нефиксированной части оплаты	-
Общий размер выплат работникам банка, в том числе:	6845
- фиксированная часть оплаты труда	4435
- нефиксированная часть оплаты труда	2111
- отсроченная нефиксированная часть оплаты	299
Общий размер выплат ревизионной комиссии	-

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

По пункту 13 информация по объединению бизнесов отсутствует.

Пункт 14 Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию 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

Ревкова Л.В.

Главный бухгалтер

Федюкова О.А.



17 мая 2019 года