

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО ВКАБАНК
ЗА 2019 ГОД**

*Акционерам и Совету директоров
АО ВКАБАНК*

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: Волго-Каспийский Акционерный Банк (акционерное общество).

Сокращенное наименование: АО ВКАБАНК.

Место нахождения: 414000, г. Астрахань, ул. Ленина, 20.

Государственная регистрация:

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 27 марта 1992 года.
- Регистрационный номер: 1027.

Лицензии:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1027 от 26 марта 2012 года;
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и осуществление других операций с драгоценными металлами № 1027 от 31 октября 2006 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 130-03636-010000 от 7 декабря 2000 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 130-04129-000100 от 20 декабря 2000 года.

Сведения об аудиторе

Наименование: Закрытое акционерное общество «Донаудит Финансовые рынки».

Место нахождения: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, д. 43/13, оф. 401.

Государственная регистрация:

- свидетельство о государственной регистрации № 2711, серия АО-ЛР выдано Регистрационной палатой г. Ростова-на-Дону 14 мая 1998 года;
- свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, серия 61 № 003466882 выдано ИМНС РФ по Ленинскому району г. Ростова-на-Дону 15 декабря 2002 года, основной государственный регистрационный номер 1026103292093.

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС), регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 12006116335.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение, - Камышанов Андрей Васильевич (квалификационный аттестат аудитора № 05-000053 без ограничения срока действия, член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС), регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 22006136441).

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО ВКАБАНК за 2019 год

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - годовая отчетность) АО ВКАБАНК за 2019 год.

В состав годовой отчетности банка включаются:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков;
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации;
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности;
- Отчет о движении денежных средств;
- пояснительная информация.

По нашему мнению, прилагаемая годовая отчетность АО ВКАБАНК отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с установленным порядком составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (далее – Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, а также в связи с тем, что расчет оценочного резерва предполагает применение банком значительных суждений и оценок.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9. На каждую отчетную дату выполняется анализ с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового актива. На основе данного анализа инструменты классифицируются как относящиеся к одному из трех этапов в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания и наличия признаков обесценения.

При этом предполагается применение методик кредитного моделирования с использованием существенных ненаблюдаемых исходных данных и факторов, таких как внутренняя система присвоения кредитных рейтингов, а также допущений о вероятности дефолта, уровне

Мы оценили кредитную политику, основные положения, методики и соответствующие модели, использованные для расчета и формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Мы выполнили оценку и тестирование (на выборочной основе) построения и операционной эффективности средств контроля в отношении классификации кредитных рисков, выявления существенного увеличения кредитного риска, а также идентификации обесценения, в том числе в части своевременного выявления обесцененных остатков.

Мы протестировали на выборочной основе кредиты, которые были классифицированы руководством банка в процессе применения «трехэтапной» модели учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9, и сформировали собственное суждение в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом.

Мы протестировали на выборочной основе принципы и действие методик кредитного моделирования, а также использованные в них данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений на базе наших знаний о прочих практиках и фактического опыта, а также тестирование

потерь при дефолте и величине требований, подверженных кредитному риску. Построение и исходные данные этих моделей зависят от суждений руководства.

Подробная информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки представлена в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

моделей с помощью их повторного применения и различные аналитические процедуры.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных банком о степени использования оценочных суждений при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки, в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой отчетности руководство банка несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения

существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с представителями руководства аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем руководству аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности. Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Сведения в соответствии с требованиями
Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1
«О банках и банковской деятельности»**

Банком по состоянию на 1 января 2020 года выполняются значения всех обязательных нормативов, установленных Банком России.

Также мы отмечаем, что в ходе аудита нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у банка утвержденной уполномоченными органами управления банка методик выявления значимых для банка рисков, управления значимыми для банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для банка рискам и капиталу;

последовательности применения в банке методик управления значимыми для банка рисками и оценки их эффективности;

осуществления советом директоров и исполнительными органами управления банка контроля соблюдения в банке установленных внутренними документами банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Анализ управления риском материальной мотивации персонала, проведенный в ходе аудита, включал независимую оценку системы оплаты труда в банке. По нашему мнению, система оплаты труда в банке соответствует характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Генеральный директор
Закрытого акционерного
общества
«Донаудит Финансовые
рынки»

О.Г.Гольдберг



23 апреля 2020 года

Ростов-на-Дону

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
12	09104296	1027

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации Волго-Каспийский Акционерный Банк (акционерное общество), АО ВКАБАНК
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Адрес (место нахождения) кредитной организации г. Астрахань, ул. Ленина, 20

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	47167	60014
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.2	47327	42316
2.1	Обязательные резервы		36734	37343
3	Средства в кредитных организациях	6.3	97779	69693
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.4	6223	2755
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.5	1366637	0
5а	Чистая ссудная задолженность	6.5	0	445875
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.6	387720	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.6	0	694300
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.7	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.7	0	563979
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.8	307706	313057
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.9	31392	10488
13	Прочие активы	6.10	12115	12158
14	Всего активов		2304066	2214635
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.11	1032554	966751
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		1032554	966751
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		562340	518677
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		366	1349
20	Отложенные налоговые обязательства		52840	43339
21	Прочие обязательства	6.12	11732	8859
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.15	106	1158
23	Всего обязательств		1097598	1021456
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.13	153000	153000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	6.13	674	674
27	Резервный фонд		88761	88761
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		1389	-12345
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		65699	63878
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		156	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	6.14	896789	899211
36	Всего источников собственных средств		1206468	1193179
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.16	40598	42942
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.15	5564	750
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент АО ВКАБАНК

Д.В.Сухоруков

Главный бухгалтер

И.В.Котлярова

Исполнитель

В.В.Лопина

Телефон: (8512)392980

20-04-2020



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фигуриала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
12	09104	1027

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации

Волго-Каспийский Акционерный Банк (акционерное общество), АО ВКАБАНК
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г. Астрахань, ул. Ленина, 20

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	7.1	133812	143134
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		9365	3301
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		50989	49050
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	7.1	73458	90783
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		19632	20433
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1	1
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		19631	20432
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.1	0	0
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	7.2	114180	122701
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		12445	14857
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.3	824	18
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		126625	137558
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2394	225
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		9	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-111	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.5	0	-216
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.6	6367	8293
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-1501	516
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		42	130
14	Комиссионные доходы		357	188
15	Комиссионные расходы	7.7	60572	67912
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.7	5909	6302
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		127	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-63	-589
19	Прочие операционные доходы	7.9	14482	13568
20	Чистые доходы (расходы)		203391	221283
21	Операционные расходы	7.10	165647	172859
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		37744	48424
23	Возмещение (расход) по налогам	7.11	26306	23413
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		11390	25068
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	7.12	48	-57
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		11438	25011

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		11438	25011
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	7.13	X	X
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		2276	5629
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		455	1126
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1821	4503
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	7.13	12255	-11055
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		12255	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-11055
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда удерживания денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-31	-1404
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		12286	-9651
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		14107	-5148
10	Финансовый результат за отчетный период		25545	19863

Президент АО ВКАБАНК

Д.В. Сухоруков

Главный бухгалтер

И.В. Котлярова

Исполнитель

В.В. Лопина

20.04.2020

Телефон: (852) 339-3388



Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (включая поправки) на отчетную дату	Стоимость инструмента (включая поправки) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского учета (публикуемая форма), вносящая изменения в источники элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		9462	9462	
1.1	обязательными акциями (долями)		9462	9462	24, 26
1.2	привилегированными акциями		853277	886705	
2	Неразмещенная прибыль (убыток):		868773	874200	35
2.1	прошлых лет		-16486	12505	35
2.2	отчетного года		88761	88761	27
3	Резервный фонд		неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
4	Доли уставного капитала, подпадающие под исключение из расчета собственных средств (капитала)		неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		951500	949728	неприменяемо
6	Инструменты базового капитала, всего (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
8	Депозит репутации (дипозит) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1751	1891	11
9	Налоговые активы (кроме депозитов репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
10	Отложенные налоговые активы, возникающие от будущей прибыли		неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
11	Резервы ликвидированных денежных потоков		неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
12	Неразмещенные резервы на возможные потери		неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
13	Доход от сделок спекулятивного характера		неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
14	Доходы и расходы, связанные с изменениями кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
15	Активы ликвидированных денежных потоков		неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
16	Вложения в собственные акции (доли)		неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
18	Несуществующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
19	Существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
21	Отложенные налоговые активы, не возникающие от будущей прибыли		неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
22	Совокупная сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	Существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
25	Отложенные налоговые активы, не возникающие от будущей прибыли		неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		1751	1891	
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		949749	983037	
29	Базовый капитал, всего				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	взносом акционеров				
32	взносом структурных единиц				
33	Инструменты добавочного капитала, подпадающие под исключение из расчета собственных средств (капитала)		неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подпадающие под исключение из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, всего (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
39	Несуществующие вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существующие вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина добавочного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего		949749	983037	
44	Добавочный капитал, всего				
45	Освой капитал, всего				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		208911	208090	24, 28
47	Инструменты дополнительного капитала, подпадающие под исключение из расчета собственных средств (капитала)		неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подпадающие под исключение из расчета собственных средств (капитала)		неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
50	Резервы на возможные потери		неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
51	Источники дополнительного капитала, всего		208911	208090	неприменяемо

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52. Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53. Вложения в облигации кредитных организаций и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала					
54. Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций					
54a. Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций					
55. Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций					
56. Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
56.1. Присвоенная работоспособность, длительностью свыше 30 календарных дней					
56.2. Присвоение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над не максимальным размером					
56.3. Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов					
56.4. Разница между действительной стоимостью доли, приобретенной вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику					
57. Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего (строка 52 + строка 56)					
58. Субсидии, полученные от государства (строка 51 – строка 57)					
59. Субсидии, полученные от государства (строка 45 + строка 58)					
60. Активы, зачисленные по уровню риска					
60.1. Необходимые для определения достаточности базового капитала					
60.2. Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)					
60.3. Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61. Достаточность базового капитала (строка 29 строки 60.1)					
62. Достаточность основного капитала (строка 45 строки 60.2)					
63. Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строки 60.3)					
64. Надбавки к нормативам достаточности базового капитала, всего, в том числе:					
65. Надбавки к нормативам достаточности базового капитала, всего, в том числе:					
66. Надбавки к нормативам достаточности базового капитала, всего, в том числе:					
67. Надбавка за системную значимость банков					
68. Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)					
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69. Норматив достаточности базового капитала					
70. Норматив достаточности основного капитала					
71. Норматив достаточности собственных средств (капитала)					
Показатели, не позволяющие устанавливать порог существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72. Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций					
73. Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
74. Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
75. Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
Ограничения на включение в инструменты дополнительного капитала					
76. Разрывы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход					
77. Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала суммы резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода					
78. Разрывы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей					
79. Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала суммы резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей					
Инструменты, подпадающие под исключение из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80. Текущие ограничения на включение в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих под исключение из расчета собственных средств (капитала)					
81. Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничений					
82. Текущие ограничения на включение в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих под исключение из расчета собственных средств (капитала)					
83. Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничений					
84. Текущие ограничения на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подпадающих под исключение из расчета собственных средств (капитала)					
85. Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений					

Примечание:
Сведения о лизинге бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1. Отчета, приведен в таблице № 1.1. раздел 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрыты на www.kibbank.ru, в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей"

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (владельца показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (владельца показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и миксированный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обязательства акционерами (долями)			
1.2	привлеченными акциями (долями)			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд:			
4	Источники базового капитала, всего, в том числе:			
5	Положения 1 и 2 статьи 20 Закона № 217-ФЗ			
5.1	неиспользованные источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отраженные в балансе дополнительные капиталы			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники дополнительного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
8.2	иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			
9	Дополнительный капитал, всего (строка 7 – строка 8)			
10	Основа для выводов, всего (строка 6 – строка 9)			

11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
11.1	Резервы на возможные потери				
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
12.2	присоединения деятельности должника(ности филиала) к деятельности лица(лица)				
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых своим акционерам (участникам) и инвесторам, над ее максимальным размером				
12.4	включения в составление и приобретение основных средств и материальных активов				
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретающейся выходящим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
13	Дополнительный капитал, итого				
14	Сторона 11 - строка 12) Собственный капитал (капитал), всего				
15	Акт о внесении изменений в уставную стоимость основного капитала (сторона 10 - строка 13)		X		
16	Акт об изменении размера уставной стоимости основного капитала			X	
17	Информация для определения достаточности собственного капитала				
18	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

[illegible]

5. Кредитный риск по производным финансовым инструментам

«1» Классификация активов по пути/типу риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

«2» Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Сопоставлении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) ЮВ основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

Подраздел 2.4. Операционный риск		Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Номер строки	Наименование показателя	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Подраздел 2.2. Рыночный риск		Наименование показателя	Номер полочения	Данные на отчетную дату		тыс. руб.
Номер строки	2			4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		3			
7.1	процентный риск					
7.2	фондовый риск					
7.3	валютный риск					

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / Уменьшение (-) за отчетный период	тыс. руб.
			Данные на начало отчетного года		Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Положительные сформированные резервы на возможные потери, всего,				
1.1	по судам, судовой и портовой принадлежности				
1.2	по иным транспортным средствам, по которым существуют риски повреждения потерей, и прочими потерям				
1.3	по кредитным обязательствам кредитного учреждения и иным обязательствам, права на которые удостоверены документами, на документах которых проставлены подписи и печати должностных лиц Банка России, удостоверяющих на выданных счетах				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательств кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объема сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		
			тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	3	4	5	6	7	8
1.1	Суды						
2	Реструктурированные суммы						
3	Суммы, предоставленные заемщикам для погашения долгов по ранее предоставленным суммам						
4	Суммы, использованные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:						
4.1	перевод отчитывающейся кредитной организацией						
5	Суммы, использованные для приобретения (и/или) погашения эмиссионных ценных бумаг						
6	Суммы, использованные для обеспечения исполнения в уставные капиталы дочерних юридических лиц						
7	Суммы, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика поощрений или отступным						
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности						

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Наименование статьи		Балансовая стоимость ценных бумаг	Страхованная стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		Итого
Номер строки				в соответствии с Указанием Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	3	4	5	6	7
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Дополнительные ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Дополнительные ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		в том числе по предоставленным в качестве обеспечения Банку	
		всего	в том числе по обремененным активам Банка России	всего	в том числе по обремененным активам		
1	Всего активов, в том числе:	2		3	4	5	6
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
2.1	кредитных организаций						
2.2	кредитных лиц, не являющихся кредитными организациями						
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
3.1	кредитных организаций						
3.2	кредитных лиц, не являющихся кредитными организациями						
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях						
5	Мелкодолевые кредиты (депозиты)						
6	Суммы предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями						
7	Суммы предоставленные физическим лицам						
8	Остатки средств						
9	Прочие активы						

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер	Наименование характеристики инструмента		Описание	Описание известности
	2	3		
1	Сопоставление финансового наименования выпуска инструмента	АО ВКБАНК	АО ВКБАНК	АО ВКБАНК
2	Идентификационный номер инструмента	109010278	109010278	109010278
3	Право, принадлежащее к инструменту	Россия	Россия	Россия
3a	к иным инструментам общей стоимости к погашению убытков	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
4	Регулируемые условия	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
5	Условия выплаты, в которых инструмент выпущен в рамках первоначального периода	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
6	Условия консолидации, на котором инструмент включается после окончания первоначального периода	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
7	Тип инструмента	облигационные акции	облигационные акции	облигационные акции
8	Стоимость инструмента, введенная в расчет капитала	8788	8788	144212
9	Номинальная стоимость инструмента	144212, Российский рубль	144212, Российский рубль	144212, Российский рубль
10	Курсовая стоимость инструмента для расчета биржевого чистого	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
11	Дата выпуска (погашения, завершения) инструмента	25.08.2012	25.08.2012	25.08.2012
12	Валютная стоимость по инструменту	Бессрочный	Бессрочный	Бессрочный
13	Дата погашения инструмента	Без ограничения срока	Без ограничения срока	Без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком	Без ограничения срока	Без ограничения срока	Без ограничения срока
15	Первоначальная дата (даты) консолидации инструмента	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
16	Первоначальная дата (даты) консолидации инструмента	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
17	Тип ставки по инструменту	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
18	Ставка	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
19	Наличие условий погашения выплаты дивидендов по облигационным акциям	нет	нет	нет
20	Наличие условий выплаты дивидендов по облигационным акциям	нет	нет	нет
21	Наличие условий выплаты дивидендов по облигационным акциям	нет	нет	нет
22	Характер выплаты	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Характер выплаты	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо

26	Степень ликвидности	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность возврата	неприменимо	неприменимо	неприменимо
28	Степень риска	неприменимо	неприменимо	неприменимо
29	Сопоставимость ликвидности актива и пассива	нет	нет	нет
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34	Тип обеспечения	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34a	Субординированность инструмента	да	да	да
35	Сопоставимость требований Положения Банка России № 646-П и Положений Банка России	да	да	да
36	Сопоставимость требований Положения Банка России № 646-П и Положений Банка России	да	да	да
37	Описание несоответствия	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструмента капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приложена в разделе «Раскрытие результативной информации» на сайте www.vkbank.ru (ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно":
Информация о движении резерва на возможные потери по судам, созданной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)
1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:

1.1. выдачи сс _____
1.2. изменения качества суд _____
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____
1.4. иных _____
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных суд _____
2.2. погашен _____
2.3. изменения качества суд _____
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____
2.5. иных _____

Президент АО ВКБАНК

Д.В.Сухоруков

Главный бухгалтер

И.В.Котлярова

Исполнитель

В.В.Лопина

Телефон: (851) 2382390

20-04-2020



СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(упрощенная форма)
на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Волго-Каспийский Акционерный Банк (акционерное общество), АО ВКАБАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

г. Астрахань, ул. Ленина, 20

Код формы по ОКД 040813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения			Фактическое значение			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
		3	4	5	6	7	8						
1	КАПИТАЛ, тыс. руб.												
1a	Базовый капитал				949749	977226	968085	968138	968138	968138	968138	968138	968138
2	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер				943531	977226	977138	987416	987416	987416	987416	987416	987416
2a	Основной капитал				949749	977226	968085	968138	968138	968138	968138	968138	968138
2b	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков				943531	977226	977138	987416	987416	987416	987416	987416	987416
3	Собственные средства (капитал)				1159680	1186027	1176175	1176228	1176228	1176228	1176228	1176228	1176228
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков				1183542	1182976	1194410	1195506	1195506	1195506	1195506	1195506	1195506
4	АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска				1401024	1307948	1337206	1267168	1267168	1267168	1267168	1267168	1267168
5	НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент												
5a	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)				80.449	90.154	86.965	92.410	92.410	92.410	92.410	92.410	92.410
6	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков				83.733	90.154	73.073	94.658	94.658	94.658	94.658	94.658	94.658
6a	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)				80.449	90.154	86.965	92.410	92.410	92.410	92.410	92.410	92.410
6b	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков				83.733	90.154	73.073	94.658	94.658	94.658	94.658	94.658	94.658
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1.1, H1.3, H20.0)				82.772	90.677	87.555	92.824	92.824	92.824	92.824	92.824	92.824
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков				85.191	91.208	89.097	94.346	94.346	94.346	94.346	94.346	94.346
8	НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент				2.250	2.125	2.000	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
8a	Надбавка к базовому капиталу в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска				0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Надбавка к базовому капиталу в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска				0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость				0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)				2.250	2.125	2.000	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на подписание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				82.788	88.749	87.402	91.463	91.463	91.463	91.463	91.463	91.463
13	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА				1988690	1912284	1851997	1903137	1903137	1903137	1903137	1903137	1903137
14	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.				47.519	51.103	51.992	50.871	50.871	50.871	50.871	50.871	50.871
14a	Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковская группа (H20.4), процент				48.214	51.103	52.478	51.884	51.884	51.884	51.884	51.884	51.884
15	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ												
15a	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива краткосрочной ликвидности H3				93.953	140.000	154.538	140.267	140.267	140.267	140.267	140.267	140.267
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.				129.832	155.203	126.426	122.689	122.689	122.689	122.689	122.689	122.689
17	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ H3 (H27), процент				28.851	24.146	25.395	20.394	20.394	20.394	20.394	20.394	20.394
18	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ H3 (H27), процент				28.851	24.146	25.395	20.394	20.394	20.394	20.394	20.394	20.394
19	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ H3 (H27), процент				28.851	24.146	25.395	20.394	20.394	20.394	20.394	20.394	20.394
20	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ H3 (H27), процент				28.851	24.146	25.395	20.394	20.394	20.394	20.394	20.394	20.394
21	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ H3 (H27), процент				28.851	24.146	25.395	20.394	20.394	20.394	20.394	20.394	20.394
22	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ H3 (H27), процент				28.851	24.146	25.395	20.394	20.394	20.394	20.394	20.394	20.394
23	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ H3 (H27), процент				28.851	24.146	25.395	20.394	20.394	20.394	20.394	20.394	20.394
24	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ H3 (H27), процент				28.851	24.146	25.395	20.394	20.394	20.394	20.394	20.394	20.394
25	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ H3 (H27), процент				28.851	24.146	25.395	20.394	20.394	20.394	20.394	20.394	20.394
26	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ H3 (H27), процент				28.851	24.146	25.395	20.394	20.394	20.394	20.394	20.394	20.394
27	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ H3 (H27), процент				28.851	24.146	25.395	20.394	20.394	20.394	20.394	20.394	20.394
28	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ H3 (H27), процент				28.851	24.146	25.395	20.394	20.394	20.394	20.394	20.394	20.394
29	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ H3 (H27), процент				28.851	24.146	25.395	20.394	20.394	20.394	20.394	20.394	20.394

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		1991019
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин		1771
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		1989248
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменяемо
7	Уменьшающая поправка на сумму нерасчетной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 6, 7 за вычетом строк 7, 8, 9, 10)		
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		44348
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		34906
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		9442
20	Основной капитал		949749

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	1996890
22	Норматив финансового рычага (норматив финансового рычага банка (Н11.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21))	47.52

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
1	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
2	ОЖИДАЕМЫЕ ОТЛОЖИТЕЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ (активы), включенных в числитель Н28 (Н27)	
3	Денежные средства финансовых лиц, всего, в том числе:	
4	стабильные средства	
5	денежные средства клиентов, привлеченных без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные депозиты	
9	денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	по предоставленным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
11	связанные с потерей фондирования по обеспеченным депозитам и инструментам	
12	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
13	дополнительно ожидаемые отток денежных средств по прочим договорным обязательствам	
14	дополнительно ожидаемые отток денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	дополнительно ожидаемые отток денежных средств по прочим договорным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств иттого: (строка 2 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
17	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
18	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
19	По операциям без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
20	По операциям с денежными средствами, иттого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
21	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
22	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-25 и ВЛА-2	
23	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
24	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Президент АО ВКБАНК

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (8512)382871

20-04-2020

Д.В. Суворов

И.В. Котлярова

А.М. Козалева



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
12	09104296	1027

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации **Волго-Каспийский Акционерный Банк (акционерное общество), АО ВКАБАНК**

Адрес (место нахождения) кредитной организации **г. Астрахань, ул. Ленина, 20**

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		18635	21570
1.1.1	проценты полученные		148447	151449
1.1.2	проценты уплаченные		-19745	-20910
1.1.3	комиссии полученные		60587	67887
1.1.4	комиссии уплаченные		-5909	-6302
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-3	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-111	-216
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6367	8293
1.1.8	прочие операционные доходы		14866	13818
1.1.9	операционные расходы		-167429	-170865
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-18435	-21584
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-840997	167801
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		609	466
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-915548	227639
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		147	-1087
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		227	411
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		71140	-60008
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2428	380
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		-822362	189371
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		308520	44210
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-19410284	-26385362
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		19969675	26155534
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-244	-2788
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		333	19174
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		868000	-169232
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-17937	-17927
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-17937	-17927
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-6842	6319
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		20859	8531
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		134680	126149
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		155539	134680

Президент АО ВКАБАНК

Д.В. Сухоруков

Главный бухгалтер

И.В.Котлярова

Исполнитель

Е.В. Журавлева

Телефон: 8512392980

20-04-2020



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Волго-Каспийского Акционерного Банка (акционерное общество)
за 2019 год

Введение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Волго-Каспийского Акционерного Банка (акционерное общество) (далее - АО ВКАБАНК или Банк) за 2019 год и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности банка, не представленной в составе отчетных форм.

Годовая бухгалтерская финансовая отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой (бухгалтерской) отчетности», Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием Банка России от 8 октября 2018 г. N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Отчетный период – с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу, установленному Банком России на отчетную дату.

Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату. Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях учтены по цене приобретения и переоценке не подлежат.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - тыс. руб.)

1. Основная деятельность Банка

Волго-Каспийский Акционерный Банк – коммерческий Банк, созданный в форме акционерного общества.

Банк является универсальной кредитной организацией, представляет широкий спектр услуг как физическим, так и юридическим лицам.

Банк является участником банковской группы ПАО Совкомбанк. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещена на сайте головной организации группы www.sovcombank.ru.

Период деятельности Банка в отрасли 29 лет (с 1990 года).

Банк работает на основании генеральной лицензии №1027 на осуществление банковских операций и лицензии на операции с драгоценными металлами.

Банк является профессиональным участником организованного рынка ценных бумаг и имеет лицензии на дилерскую и депозитарную деятельность.

С 07.10.2004 года Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов за № 51. Банк аккредитован Агентством по страхованию вкладов для участия в конкурсах, проводимых агентством в целях организации выплат страховых возмещений вкладчикам банков-участников системы страхования вкладов.

АО ВКАБАНК включен Министерством Финансов Российской Федерации в перечень банков, имеющих право предоставлять банковские гарантии для обеспечения исполнения обязательств по государственным и муниципальным контрактам, заключаемым в соответствии с ФЗ №44.

Банк является членом Российской национальной ассоциации S.W.I.F.T.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции и сделки на территории Российской Федерации:

- кредитование юридических лиц, предпринимателей и физических лиц в валюте РФ и иностранной валюте;
- предоставление банковских гарантий;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и предпринимателей в валюте РФ;
- расчетно-кассовое обслуживание физических лиц в валюте РФ;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, предпринимателей и физических лиц в иностранной валюте;
- операции с банковскими картами MasterCard и «Мир»: эмиссия карт для физических лиц, юридических лиц и предпринимателей, эквайринг операций с использованием банковских карт, реализация «зарплатных» проектов, предоставление кредита «овердрафт»;
- эквайринг операций с картами системы «Золотая корона»;
- международные расчеты;
- продажа (покупка) иностранной валюты на биржевом и внебиржевом рынках;
- валютно-обменные операции;
- переводы денежных средств физических лиц по системам денежных переводов «WESTERN UNION», «Золотая корона - денежные переводы»;
- продажа (покупка) памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов, драгоценных металлов в монетах иностранных государств;
- прием депозитов юридических лиц и вкладов населения в валюте РФ и иностранной валюте;
- операции по покупке (продаже) ценных бумаг;
- предоставление индивидуальных банковских сейфов;
- открытие и ведение обезличенных металлических счетов в драгоценных металлах (золото, серебро).

В целях регулирования уровня ликвидности Банк использовал следующие методы:

- размещение временно свободных денежных средств в высоколиквидные инструменты: депозиты в Банке России по фиксированным процентным ставкам, а также на аукционной основе по средневзвешенным процентным ставкам;
- приобретение облигаций Банка России;
- приобретение корпоративных облигаций;
- привлечение кредитов «овернайт» Банка России под залог ценных бумаг.

По итогам рассмотрения результатов деятельности за 2018 г. на общем собрании акционеров было принято решение о распределении чистой прибыли в сумме 25011:

– на выплату дивидендов - 18000;

– нераспределенная прибыль – 7011.

Прибыль Банка по итогам работы за отчетный год составила 11438. Решение о распределении чистой прибыли по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности будет принято на общем собрании акционеров, которое планируется провести в июне 2020 года.

Рентабельность активов 0,5 %.

Рентабельность капитала 0,95 %.

Рентабельность деятельности 1,8 %.

Собственный капитал 1206468.

Банк имеет пять дополнительных офисов с местом нахождения на территории Астраханской области.

Банк зарегистрирован по адресу: Россия, Астраханская область,
г. Астрахань, улица Ленина, 20

Фактическое местонахождение: Россия, Астраханская область,
г. Астрахань, улица Ленина, 20

Основным местом ведения деятельности Банка является Астраханская область.

Контроль за деятельностью Банка осуществляет Совет директоров.

В состав Совета директоров входят 12 человек. На долю действующего состава Совета директоров приходится 52,0341% акций Банка. Единоличным исполнительным органом Банка является президент Банка, на долю которого приходится 0,0001% акций.

Функции коллегиального исполнительного органа в Банке выполняет Правление Банка. В состав Правления Банка входят президент Банка, вице-президенты Банка, руководители структурных подразделений Банка. Доля членов Правления в уставном капитале Банка составляет 2.5161%.

Основными акционерами Банка являются физические лица, их доля в уставном капитале составляет 73.971%.

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых по состоянию за 31 декабря 2019 года владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционер	Доля владения, в процентах
Сухоруков В.П.	25,049
ПАО «Совкомбанк»	24,782
Ломова Л.Н.	20,069
Солодко Т.Ф.	6,1514
Паненко С.В.	5,417
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	18,53
Итого:	100,00

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российский банковский сектор в 2019 году показал в целом неплохой результат. Прирост активов в номинальном выражении (+2% за январь-ноябрь) оказался ощутимо ниже предыдущих лет (+8% в 2018 году и +5% в 2017 году), что во многом связано с укреплением рубля, с переходом на новые стандарты бухгалтерского учета и сокращением избыточной ликвидности. В части реального прироста активов ситуация лучше – 3,7% в текущем году, против 4,7% в прошлом.

Кредитование экономики в 2019 году характеризовалось более высокими темпами прироста по сравнению с динамикой активов. В частности, согласно опубликованной Центробанком РФ статистике, за январь-ноябрь 2019 года кредитование экономики выросло на 6,7% (+8,2% в реальном выражении).

В части привлечения пассивов российский банковский сектор в 2019 году характеризовался невысокими темпами прироста средств клиентов (средств корпоративных клиентов и вкладов населения). Объем средств на счетах корпоративных клиентов за 11 месяцев 2018 года номинально снизился на 1,5%, что во многом стало следствием валютной переоценки. При этом вклады населения за январь-ноябрь текущего года выросли на 4,0% против роста на 4,5% в 2018 году. Стоит отметить, что слабые темпы прироста 2018 года обусловлены ослаблением рубля и как следствие валютной переоценкой. Реальные темпы прироста средств корпоративных клиентов за 11 месяцев составили +1,2%, против +2% годом ранее. Тогда как вклады населения в 2019 году выросли на 5,8% против +1,5% в прошлом году.

Прибыль банков в 2019 году окажется на очень высоком уровне, что свидетельствует о хорошем развитии ситуации в секторе. В целом за 2019 год банковский сектор заработает более 2 триллионов рублей прибыли. Таким образом, финансовый результат текущего года будет наибольшим в новейшей истории российского банковского сектора и побьет рекорд прошлого года, когда прибыль составила 1,3 триллиона рублей. То есть предыдущий рекорд будет превышен 1,5 раза. Для сравнения, примерно такая же прибыль банковского сектора была за два предыдущих года суммарно. Значительный объем прибыли связан со стабильными и хорошими результатами у крупных банков, с сокращением резервов из-за перехода на новые стандарты отчетности и с уменьшением убытков у убыточных банков (в основном у

банков на санации).

Ситуация с отзывом банковских лицензий в 2019 году была намного спокойнее, чем в предыдущие годы, хотя число отзывов по-прежнему осталось относительно высоким. С начала года по состоянию на 26 декабря было отозвано 28 лицензий у кредитных организаций и НКО и 47 организаций лишились лицензии добровольно. Для сравнения, в 2018 году принудительно лицензий лишились 60 банков, и еще 17 банков лишились лицензий добровольно, а в 2017 году – 51 и 12 соответственно. Как видно, принудительных отзывов стало в два раза меньше, но добровольных намного больше. Это связано с очередным повышением требований к капиталу банков и разделением их на два дополнительных уровня (базовая лицензия и универсальная лицензия). При этом суммарный объем активов банков, принудительно лишенных лицензии в 2019 году по состоянию на 1 января составил всего 118 миллиардов рублей. Для сравнения, в 2018 году эта величина была больше 0,5 триллионов рублей, а в 2017 и 2016 годах активы банков, принудительно лишенных лицензий, составляли 1,21 и 1,24 триллиона рублей соответственно. Таким образом, средний размер активов банков, потерявших лицензий, заметно сократился. Российский фондовый рынок в 2019 году оказался одним из самых прибыльных для инвесторов. Из-за снижения ставок очень сильно выросли в цене облигации, а индекс РТС показал самый большой рост (отчасти из-за десятипроцентного укрепления рубля) среди крупнейших фондовых площадок. При этом иностранцы к российским акциям проявляли слабый интерес, и основной прирост произошел из-за покупок внутренними инвесторами. Развитие российского финансового рынка можно даже назвать впечатляющим. Число физических лиц, открывших брокерские счета, по итогам года превысит 4 миллиона, то есть за последние 3 года частных инвесторов на фондовом рынке стало почти кратно больше. В целом альтернативные способы сбережения (страхование жизни, ИИС, брокерские счета, ПИФы и другие) развиваются очень быстро, что в первую очередь видно по динамике фондового рынка. Скорее всего, в 2020 году эта тенденция продолжится, и все большее число людей будет нести свои сбережения на фондовый рынок в том или ином виде, а банки соответственно будут вынуждены конкурировать с биржей за средства клиентов. Поэтому процентная маржа банков продолжит снижаться. Несколько охладить этот процесс может коррекция мировых рынков, что является вполне вероятным сценарием в среднесрочной перспективе, так как сейчас они находятся на исторических максимумах.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям на мировых цен на нефть и газ. На фоне высокой волатильности цен на природные ресурсы, курса рубля и процентные ставки в 2018-2019 года были относительно стабильными.

В сложившихся экономических условиях руководство Банка предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости его деятельности.

3. Перспективы развития Банка

В условиях существующей конкуренции на рынке банковских услуг Банк осуществляет:

- систематический мониторинг кредитного рынка региона, кредитных программ, предлагаемых в регионе, и предложение актуальных, более конкурентных кредитных продуктов;
- применение более низких процентных ставок, при условии сохранения доходности;
- своевременный пересмотр условий привлечения вкладов, тарифов по услугам Банка, оказываемым физическим лицам, с учетом тарифов и условий конкурирующих кредитных организаций в целях недопущения масштабного оттока средств населения и значительного сокращения объема других операций физических лиц, а также в целях приведения условий привлечения средств населения в соответствие с параметрами процентной политики Банка;
- проведение рекламных акций по вкладам и другим оказываемым услугам с целью привлечения новых клиентов и недопущения оттока вкладчиков;
- активный маркетинг программ кредитования Банка, в т.ч. адресное предложение клиентам Банка, рекламное освещение действующих программ кредитования;
- удержание существующей клиентской базы с предложением конкурентных условий кредитования при обязательном обеспечении доходности операций для Банка, привлечение новых клиентов – добросовестных заемщиков;
- удержание клиентов с предложением им более выгодных условий валютного обслуживания;
- проведение конкурентной курсовой и ценовой политики при обеспечении максимально возможной доходности операций при постоянном оперативном мониторинге курсов и цен банков-конкурентов;

Основная стратегическая цель деятельности АО ВКАБАНК в стратегическом периоде - осуществление прибыльной деятельности и поддержание величины собственного капитала Банка, достаточного для функционирования всех бизнес - направлений деятельности Банка.

Основными задачами деятельности Банка на 2020 год являются:

- снижение и оптимизация затрат, позволяющие обеспечить безубыточность деятельности и сохранить высокий уровень капитализации Банка;
- оптимизация структуры активов за счет наращивания объема кредитного портфеля;
- обеспечение качества и уровня доходности кредитного портфеля;
- диверсификация источников фондирования путем увеличения доли клиентских пассивов;
- удержание и наращивание клиентской базы Банка;
- повышение качества банковского сервиса при практической реализации принципов клиентоориентированности (работа в направлении создания условий для комплексного обслуживания клиентов, максимального удовлетворения их финансовых потребностей; способность решать нестандартные задачи, стимулируя таким образом долгосрочное сотрудничество между Банком и клиентом);
- поддержание высокого уровня системы информационной безопасности Банка и её совершенствование в соответствии с меняющимися условиями его деятельности;

- совершенствование структуры управления, позволяющее обеспечить высокие стандарты услуг, менеджмента и деловой этики;
- продолжение деятельности по оптимизации операционной модели и повышению эффективности бизнес-процессов;
- продолжение обеспечения функционирования внутренних процедур управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

4. Основы составления отчетности и основные положения учетной политики

Годовой отчет подготовлен в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" и принятой Учетной политикой Банка по порядку и сроку предоставления отчетности.

Принципы учета, принятые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 г., за исключением изменений, вступивших в силу в период с 01 января 2019 г. по 31 декабря 2019 г.

При разработке Учетной политики на 2019 г. были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившими в силу с 1 января 2019 г. нормативными документами Банка России:

- Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Указанием Банка России от 2 октября 2017 г. № 4556-У «О внесении изменений в положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Учетная политика банка на 2019 год утверждена приказом №01-ОД от 09 января 2019 года. Основные изменения в Учетной политике на 2019 год по сравнению с Учетной политикой на 2018 год обусловлены вступлением в силу указанных выше нормативных документов Банка России и связанных с этим изменений в бухгалтерском учете и отчетности, регламентируемых Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Положением Банка России от 27 февраля 2017г. N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с изменениями и дополнениями.

В рабочий план счетов Банка внесены новые балансовые счета по учету корректировок стоимости размещенных и привлеченных денежных средств, корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в бухгалтерском учете по решению Банка был отражен путем корректировки нераспределенной прибыли в части:

- отражения сумм корректировки, уменьшающей стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств;
- отражения корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочие корректировки;
- признания на балансе процентные доходы, ранее учтенные на внебалансовых счетах.

В результате применения новых требований в бухгалтерском учете с 01 января 2019 года, связанных с переходом на МСФО (IFRS) 9:

- отдельные долговые финансовые активы, а также кредиты и дебиторская задолженность, по которым договорные денежные потоки являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, оценены по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- финансовые активы (долевые ценные бумаги), по которым договорные денежные потоки не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- отдельные долговые ценные бумаги, по которым в соответствии с характеристиками их договорных потоков доходность формируется в результате получения договорных платежей, а также прибылей и убытков от их продажи, отнесены в категорию финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

Отчетность подготовлена на основе данных регистров синтетического учета с учетом событий после отчетной даты.

К событиям после отчетной даты (СПОД) относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность – корректирующие события;

- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность – некорректирующие события.

В период составления годового отчета в бухгалтерском учете были отражены корректирующие СПОД, связанные:

- с переносом остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», на счет №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- с начислением налога на доходы по операциям с ценными бумагами за январь-декабрь 2019 г.;
- с начислением налога на имущество организации за 4 квартал 2019 г.;
- с начислением страхового взноса 4 квартал 2019 г., подлежащего перечислению Агентству по страхованию вкладов;
- с определением сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года;
- переоценкой и оценкой основных средств, НВНОД, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию за 31 декабря 2019 г.;
- с выведением финансового результата по итогам деятельности за 2019 г.

В целях составления достоверного годового отчета в Банке проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы по состоянию на 1 ноября 2019 г. В результате проведенной инвентаризации излишков и недостач не обнаружено. Фактическое наличие имущества и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

По состоянию за 31.12.2019 г.:

- проведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в кассе и хранилищах Банка, по результатам ревизии излишков и недостач не выявлено;
- сверена задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками и оформлена двусторонними актами, вся задолженность реальна;
- проведена сверка данных аналитического учета с данными синтетического учета, расхождений не установлено;
- начислены и отражены в бухгалтерском учете все доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января нового года в соответствии с принятой учетной политикой признания доходов и расходов Банка.

До наступления отчетной даты приняты все меры по урегулированию обязательств и требований, дебиторской и кредиторской задолженности, расчетов по отдельным операциям, с целью полного отражения в балансе результатов деятельности.

В период составления годового отчета Банка, произошло существенное некорректирующее событие после отчетной даты, связанное с приобретении размещенных Банком акций у акционеров - обыкновенных именных бездокументарных акций АО ВКАБАНК. 27 декабря 2019 года Советом директоров АО ВКАБАНК было принято решение о приобретении ранее размещенных акций АО ВКАБАНК в количестве 450000 штук по цене приобретения 80 рублей 00 копеек за акцию. Акционерами - владельцами акций АО ВКАБАНК в установленный срок были поданы заявления о продаже принадлежащих им акций в количестве 252 085 штук. Форма оплаты акций Банка - денежные средства. Срок оплаты Банком приобретаемых им акций с 25 февраля 2020 года по 09 марта 2020 года.

5. Принципы учетной политики

Положения учетной политики Банка последовательно применяются к отчетным периодам, представленным в данной отчетности. Учетная политика Банка разработана в соответствии с требованиями норм Федерального закона «О бухгалтерском учете» и нормативных документов Банка России и достоверно отражает имущественное и финансовое положение Банка.

Основные принципы учетной политики:

- непрерывность деятельности – этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- отражение доходов и расходов по методу начисления – этот принцип предполагает, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Классификация доходов и расходов производится в соответствии с нормативными документами Банка России;
- постоянство правил бухгалтерского учета – этот принцип предполагает, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка;
- осторожность – этот принцип предполагает, что активы и пассивы, доходы и расходы оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом учетная политика предполагает большую готовность признания в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- своевременность отражения операций – операции отражаются по счетам бухгалтерского учета в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России;
- раздельное отражение активов и пассивов – счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в

- развернутом виде;
- преемственность входящего баланса – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего отчетного 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 и быть понятны информированному пользователю.

Детальное раскрытие отдельных положений учетной политики банка на 2019 год, в том числе связанных с реализацией принципов МСФО 9 представлено ниже.

Финансовые активы

При первоначальном признании, Банк классифицирует финансовые активы, в соответствующую категорию:

- Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых активов основывается на:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Денежные средства

Денежные средства представляют собой наличные денежные средства и являются краткосрочными, высоколиквидными вложениями, легко обратимыми в заранее известную сумму денежных средств и подвергающимися незначительному риску изменения их стоимости.

На балансе Банка денежные средства в валюте РФ отражаются по их номинальной стоимости.

Денежные средства в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, подлежат переоценке в связи с его изменением.

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Средства кредитных организаций в Банке России представлены остатком денежных средств на корреспондентском счете Банка и суммой обязательных резервов и отражены по их номинальной стоимости.

Сумма обязательных резервов представляет собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка, следовательно они исключаются из состава денежных средств для целей составления отчета о движении денежных средств. Проценты на остаток денежных средств на корреспондентском счете, счете обязательных резервов не начисляются.

Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представляют собой остатки на корреспондентских счетах Банка в банках-корреспондентах для осуществления расчетов по операциям клиентов, по операциям Банка на ММВБ, для осуществления переводов физических лиц без открытия банковского счета через платежные системы. Средства являются краткосрочными, высоколиквидными вложениями, легко обратимыми в заранее известную сумму денежных средств и подвергающимися незначительному риску изменения их стоимости. Средства на корреспондентских счетах, открытых в иностранных валютах, подлежат переоценке в связи с изменением официального курса Банка России.

Банк оценивает финансовое положение банков-корреспондентов в соответствии с принятыми внутренними методиками:

- проведение комплексного анализа деятельности на основании отчетности, расчет источников (состояние активов и пассивов) - все активы группируются на доходоприносящие и непроизводительные, пассивы - на платные, собственные средства и прочие. Все основные показатели рассматриваются в динамике, и формируется вывод о финансовом состоянии банка-контрагента.
- оценка значений коэффициентов, характеризующих основные показатели деятельности банка-контрагента: качество капитала и активов, ликвидность, рентабельность и доходность деятельности. В соответствии с полученными данными производится расчет интегрального коэффициента, в зависимости от уровня которого банку-корреспонденту присваивается рейтинг финансового положения в целях выявления присутствующих рисков и создания соответствующего резерва на возможные потери.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли).

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операций на добровольной основе между участниками рынка на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг применяются уровни исходных данных:

- 1 –уровень исходных данных - надежная справедливая стоимость ценных бумаг по данным активного рынка.

Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на организованных торгах определяется:

- для дисконтных облигаций – исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг;

- для купонных облигаций – исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг и суммы накопленного купонного дохода;
- для акций – исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг.
- **2 –уровень исходных данных** - справедливая стоимость определяется на основе котируемых цен на аналогичные активы или обязательства на активном рынке, а также на рынках, которые не являются активными. Основанием для надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, является информация о ценах последних внебиржевых сделок с этими ценными бумагами, либо в значительной степени тождественными бумагами.
- **3- уровень исходных данных** - справедливая стоимость определяется расчетным путем, без использования данных активного рынка на основе ненаблюдаемых данных, используя всю информацию, доступную в сложившихся обстоятельствах, включая информацию из открытых источников, заслуживающих доверие.

При определении справедливой стоимости ценных бумаг в условиях отсутствия активного рынка, Банк использует следующие методы:

- *рыночный подход*, при котором используется информация о рыночных сделках с идентичными или аналогичными финансовыми инструментами (исходные данные 2 уровня);
- *доходный подход*, при котором используются метод оценки по приведенной стоимости, т.е. учитываются будущие потоки денежных средств, которые ожидается получить от обязательства или долевого инструмента (исходные данные 3 уровня).

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществляется банком:

- в последний рабочий день месяца;
- при совершении сделок, при этом переоценке подлежат все ценные бумаги данного выпуска;
- в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска;
- на дату прекращения признания.

По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

Ссуды и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

При первоначальном признании финансовые активы по договору на предоставление денежных средств, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, которая равна сумме сделки по договору.

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Наблюдаемые исходные данные - исходные данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация, о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные - исходные данные, для которых недоступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данный актив или данное обязательство.

Так как Банк осуществляет операции по договору на предоставление денежных средств на условиях, соответствующих рыночным, и эффективная процентная ставка существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств. Существенным признается отклонение эффективной процентной ставки от рыночной процентной ставки на 20 процентов и более в сторону увеличения или уменьшения.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива - сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива. Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка (далее ЭПС) - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете ЭПС банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива, предусмотренные договором.

При расчете ЭПС учитываются все комиссии и сборы, уплаченные и полученные по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете ЭПС, затраты по сделке.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемая впоследствии по амортизированной стоимости увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств (далее - затраты по сделке).

Существенные затраты по сделке включаются в расчет ЭПС, не существенные единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

Затраты по сделке признаются существенными если их величина составляет 5% и более от суммы предоставленных денежных средств.

Банк не применяет метод ЭПС к финансовым активам:

- если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;
- если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, является не существенной. Существенным признается отклонение ЭПС от ставки по договору на 5 и более %.

Расчет амортизированной стоимости, ЭПС и сопоставление ее с рыночными процентными ставками, определение существенности затрат по сделке осуществляется на основании профессионального суждения в момент заключения договора.

В случае заключения договора на предоставление денежных средств на условиях, выходящих за рамки диапазона значений рыночных ставок, к финансовому активу применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭПС, осуществляется пересчет амортизированной стоимости с применением метода ЭПС, с отражением корректировок увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств.

Резервы на возможные потери, корректировки оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

В бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств рассчитывается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

В соответствии с методикой, разработанной в Банке, все ссуды разделяются на три категории кредитного риска:

Беспроблемные – ссуды без просроченных платежей или наличие просроченных платежей до 30 дней (без учета срока давности факта просрочки);

Проблемные – ссуды с просроченными платежами от 30 до 90 дней (без учета срока давности факта просрочки) и/или реструктурированные ссуды без просроченных платежей;

Обесцененные – ссуды с просроченными платежами свыше 90 дней (без учета срока давности факта просрочки) и/или реструктурированные ссуды с просроченными платежами (наличие факта просрочки в течение периода действия кредитного договора) и/или наличие информации о банкротстве и/или смерть Заемщика.

Для каждой категории кредитного риска рассчитывается размер отчисления в оценочный резерв, который является неизменным в течение года. Для расчета производится анализ предшествующих 3-х лет, определяется вероятность дефолта и возможная величина потерь.

Для определения коэффициента дефолта, кредитный портфель на начало исторического периода (т.е. отчетную дату тремя годами ранее) делится на три категории кредитного риска. Далее анализируются кредиты, по которым произошли изменения (просрочка, реструктуризация, банкротство, смерть) в течение этого периода, т.о. определяем количество дефолтных кредитов (в разрезе каждой категории кредитного риска).

Коэффициент дефолта = Количество дефолтных кредитов / Общее количество кредитов

Для определения возможной величины потерь находим частное от остатка задолженности по дефолтным кредитам (в разрезе каждой категории кредитного риска) по состоянию на отчетную дату к остатку задолженности по дефолтным кредитам на начало исторического периода (т.е. отчетную дату тремя годами ранее).

Размер отчисления в оценочный резерв = Коэффициент дефолта x Возможную величину потерь

Корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется банком при каждом изменении остатков по счетам резервов сформированных в соответствии с Положением Банка России 590-П, Положением Банка России 611-П, а также случаев значительного увеличения кредитного риска.

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Классификация ценных бумаг в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход осуществляется в случае намерения не только получать предусмотренные условиями выпуска ценных бумаг денежные потоки, но и продать ценные бумаги. Условиями выпуска таких ценных бумаг должно быть предусмотрено получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

При изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, Банк реклассифицирует ценные бумаги из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с нормативными актами Банка России.

К критериям, свидетельствующим о существенном изменении справедливой стоимости ценных бумаг в целях проведения переоценки ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в течение месяца, относятся:

- колебания средневзвешенных цен на ОРЦБ, свидетельствующих об обесценении ценных бумаг;
- получение информации, свидетельствующей о возникновении (изменении) факторов риска, свидетельствующих о возникновении у банка риска несения возможных потерь, вплоть до полной утраты стоимости актива.

Под колебанием средневзвешенной цены, свидетельствующей об обесценении ценной бумаги, понимается падение

биржевых котировок более чем на 10% от стоимости долговых обязательств и более чем на 20% от стоимости акций, отраженной на балансе банка.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, рассчитывается в порядке, установленном «Инвестиционной политикой АО ВКАБАНК». Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки определяется как произведение вероятности дефолта на уровень потерь при дефолте по ценным бумагам соответствующего эмитента. Вероятность дефолта эмитента долговых ценных бумаг определяется с учетом информации о кредитных рейтингах эмитента, присвоенных международным рейтинговым агентством Standard & Poor's и/или аналогичных по классификации Fitch Ratings, Moody's, или рейтинговым агентством, аккредитованным Банком России. Уровень потерь при дефолте определяется с использованием значения балансовой стоимости ценных бумаг, а также соответствующего коэффициента, установленного «Инвестиционной политикой АО ВКАБАНК».

Налог на прибыль

В отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Возмещения (расходы) по налогу на прибыль в отчете о финансовых результатах за 2019 год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль, а также расходы по прочим начисленным и уплаченным налогам в соответствии с действующим налоговым законодательством. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Банк осуществляет бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в соответствии с требованиями Положения банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, с периодичностью и сроки, установленные нормативными документами Банка России. Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах (за исключением счетов по учету капитала) аналитического учета и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах. Под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Налогооблагаемые и вычитаемые временные разницы возникают в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода, определенного нормативным документом Банка России, изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базой.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете банка, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в добавочном капитале отражается в балансе в разделе «Источники собственных средств». При выбытии (реализации) основного средства его переоценка подлежит направлению на счет по учету нераспределенной прибыли с учетом корректировки (уменьшения) на отложенный налог на прибыль, относящийся к выбывающему основному средству, а при выбытии (реализации) ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, их переоценка подлежит отражению на счетах по учету финансового результата без корректировки на отложенный налог на прибыль, относящийся к выбывающим ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

Основные средства

Основные средства – это объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях стоимостью от 100 тыс. руб., срок полезного использования которых превышает 12 месяцев и последующая продажа которых Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение, доставку, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета передающей стороны.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал, признается стоимость данных

объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

В целях осуществления контроля по обеспечению сохранности основных средств, основные средства подразделяются на однородные группы объектов:

- недвижимость (здания и сооружения);
- земля;
- автотранспортные средства;
- мебель и прочие принадлежности;
- офисное и компьютерное оборудование.

Основные средства, включенные в группу «недвижимость» и «земля» для последующей оценки учитываются по переоцененной стоимости.

Объект основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после первоначального признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной в последствии амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка осуществляется на конец каждого отчетного года.

Оценку стоимости имущества осуществляют работники банка, прошедшие специальное обучение методам оценки имущества и имеющие диплом о профессиональной подготовке. Определение справедливой стоимости основных средств осуществляется в соответствии с внутренними Стандартами структурного подразделения, осуществляющего оценку и Федеральными стандартами оценки.

Основные средства, включенные в группу «автотранспортные средства», «оборудование», «мебель», «вычислительная техника» для последующей оценки учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется линейным способом без учета расчетной ликвидационной стоимости в виду ее незначительной величины (существенность определяется в соответствии с утвержденным в банке внутренним документом «Стандарт экспертизы инвестиционных проектов, оценки залога для целей кредитования, определения справедливой и ликвидационной стоимостей, оценочных обязательств на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта, оценки наличия признаков возможного обесценения объектов основных средств»).

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого года, специально созданной комиссией.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо то и другое), находящиеся в собственности банка (полученные при осуществлении уставной деятельности) и предназначенные для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, банком не планируется.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее НВНОД) являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Бухгалтерский учет НВНОД, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости.

Амортизация не начисляется и тестирование на обесценение не производится.

Нематериальные активы и материальные запасы

Нематериальным активом (НМА), признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить банку экономические выгоды в будущем;
- объект предназначен для использования банком при выполнении работ, оказания услуг либо для управленческих нужд;
- банк имеет право (исключительные и неисключительные права) на получение экономических выгод в будущем (право может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (банк имеет контроль над объектом).
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

-объект не имеет материально - вещественной формы;
-первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета НМА является инвентарный объект.

Инвентарным объектом НМА признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством РФ порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

НМА принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной или иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной банком при приобретении, создании НМА и обеспечении условий для использования НМА в соответствии с намерениями руководства банка.

Последующая оценка НМА осуществляется по первоначальной стоимости за минусом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость НМА с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их использования.

Срок полезного использования определяется специально созданной в банке комиссией на дату признания актива исходя:

- из срока действия прав банка на нематериальный актив и периода контроля над активом;
- из срока действия патента, свидетельства, договора и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности, согласно законодательству РФ;
- из ожидаемого срока использования НМА, в течение которого банк предполагает получать экономические выгоды.

НМА, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются НМА с неопределенным сроком использования. По таким НМА амортизация не начисляется.

В отношении НМА с неопределенным сроком использования, банк (специально созданная комиссия) ежегодно должна рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива.

В случае прекращения существования указанных факторов, комиссия определяет срок полезного использования данного НМА и способ его амортизации. Указанные сроки полезного использования НМА и способ начисления амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования НМА и способа начисления амортизации.

Объекты основных средств и нематериальные активы подлежат тестированию на обесценение.

Тестирование имущества на обесценение производится в соответствии с требованием нормативных документов Банка России и внутренними Стандартами соответствующего структурного подразделения банка.

Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения основных средств и нематериальных активов, независимо от выбранной модели учета на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Существенной величиной, при наступлении события, признается снижение стоимости объекта на 5 и более процента от его балансовой стоимости на день наступления события, влияющих на стоимость основных средств (порча объекта основных средств).

Убытки от обесценения имущества банка подлежат признанию на момент их выявления.

Работник банка, имеющий диплом оценщика, выносит профессиональное суждение о наличии признаков обесценения основных средств и нематериальных активов.

По имуществу, по которому выявлены признаки возможного обесценения, определяется возмещаемая стоимость.

Возмещаемая стоимость определяется как его справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу или ценность использования в зависимости от того, которая из данных величин больше.

Ценность использования – приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены банком от использования банком и его последующего выбытия.

Расходами на продажу признаются расходы, связанные с выбытием имущества, подлежащего проверке на обесценение, а именно:

- расходы на юридическое сопровождение сделки;
- государственная пошлина;
- транспортные расходы;
- расходы на демонтаж объекта;
- расходы, связанные с предпродажной подготовкой объекта;
- другие расходы, которые могут возникнуть при продаже объекта.

Расходы, связанные с продажей признаются незначительными, если их сумма составляет менее 5 процентов от справедливой стоимости объекта.

Если расходы на продажу имущества, учитываемого по переоцененной стоимости и подлежащего тестированию на обесценение, признаются не существенными, то возмещаемая стоимость такого имущества сопоставима с его справедливой стоимостью, в этом случае объект обесценен не будет и его возмещаемую стоимость определять не нужно.

В качестве запасов учитываются материальные ценности в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд либо при сооружении, создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы признаются в момент перехода к банку экономических рисков и выгод, связанных использованием запасов для извлечения дохода. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (за исключением налога на добавленную стоимость и других

возмещаемых налогов, кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальные активы, недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования.

Критерии признания объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях соответствующих рыночным условиям при продаже такого актива;
- имеется утвержденный план продажи;
- ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- руководство банка не планирует изменения или отмены утвержденного плана продажи долгосрочного актива.
- продажа актива будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента классификации актива как предназначенного для продажи.

Под влиянием обстоятельств или событий, неподконтрольным банку, период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования банком плану продаж долгосрочного актива и твердых намерений руководства завершить план продаж. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочного актива превышает 12 месяцев, банк учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Тестирование на предмет обесценения не производится.

Средства труда и предметы труда

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю) удовлетворяющие критериям признания объектов в качестве основных средств и (или) нематериальных активов.

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов. Первоначальной стоимостью средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является их справедливая стоимость на дату их признания.

Если справедливая стоимость не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Прочие активы

Прочие активы включают в себя дебиторскую задолженность по хозяйственным операциям, драгоценные металлы в монетах, требования Банка по получению процентов и прочим операциям. Дебиторская задолженность отражается в учете с момента перечисления денежных средств контрагентом банка, начисления налоговых платежей и с момента принятия к учету исполнительных документов по присужденным судом долгам к возмещению. В части авансов, предварительной оплаты материальных ценностей, работ и услуг, имущественных прав (требований, в т. ч. полученных по договорам отступного), Банк создает резервы на возможные потери на основании профессионального суждения, при вынесении которого учитываются следующие факторы: финансовое положение контрагента, история и характер деловых отношений с контрагентами, исполнение контрагентами договорных обязательств, наличие претензий к контрагенту со стороны налоговых органов и иные факторы, реально влияющие на возможность исполнения контрагентом договорных обязательств.

Финансовые обязательства

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения.

При первоначальном признании все финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В последующем финансовые обязательства отражаются в учете по амортизированной стоимости, которая представляет собой сумму оценки финансового обязательства при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения.

Эффективная процентная ставка (далее ЭПС) - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового обязательства до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки банк оценивает ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового обязательства. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке.

Затраты по сделке - это затраты, которые напрямую относятся к финансовому обязательству, в том числе сборы, комиссии, государственные пошлины, прочие расходы непосредственно связанные с операциями по привлечению денежных средств. Затраты по сделке признаются существенными если их величина составляет 5% и более от суммы

обязательств и подлежат отражению на балансовых счетах по учету расходов, равномерно исходя из ожидаемого срока погашения (возврата) финансового обязательства, не позднее последнего рабочего дня месяца. Не существенные затраты банк относит на расходы единовременно в том месяце в котором было признано финансовое обязательство.

При определении справедливой стоимости финансового обязательства на дату первоначального признания банк руководствуется наблюдаемыми исходными данными.

Наблюдаемые исходные данные - данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация о процентных ставках по аналогичным финансовым обязательствам банков-конкурентов.

Датой первоначального признания финансового обязательства является дата получения денежных средств по договору банковского вклада (депозита).

Так как банк при определении справедливой стоимости финансового обязательства на дату его первоначального признания использует наблюдаемые исходные данные и ЭПС существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового обязательства в дату его первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств по договору. Существенным признается отличие ЭПС от ставки по договору на 5% и более.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется банком в последний рабочий день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение.

Банк не применяет метод ЭПС для расчета амортизированной стоимости финансовых обязательств, в следующих случаях:

- 1) если срок погашения финансового обязательства на момент первоначального признания один год или менее;
- 2) если срок погашения финансовых обязательств определен «до востребования»;
- 3) если разница между амортизированной стоимостью рассчитанными в соответствии с методом ЭПС, и процентными расходами, начисленными в соответствии с договором, является несущественной. Существенным банк признает разницу амортизированной стоимости только в случае существенности затрат по сделке увеличивающих ЭПС.

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства кредитных организаций

Средства в кредитных организациях представляют собой остатки на корреспондентских счетах Банка в банках-корреспондентах для осуществления переводов клиентов Банка, денежные средства на счетах в НКО ЗАО НРД, АО НКО НКЦ г. Москва, для осуществления операций на ММББ, средства, перечисленные в гарантийный фонд для осуществления операций в системе денежных переводов «WESTERN UNION», средства на корсчете в АО ЮниКредит Банк для участия в аукционах в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ.

Проценты на остатки денежных средств не начисляются.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов (остатки на расчетных, текущих и других счетах) и заемные средства (вклады, депозиты) учитываются в сумме фактического остатка на счетах.

Средства клиентов на расчетных, текущих счетах в рублях первоначально учитываются в сумме фактически внесенных денежных средств и предназначены для расчетов по текущей деятельности клиента.

Средства клиентов в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Средства клиентов в драгоценных металлах отражены в учетных ценах, установленных Банком России на отчетную дату.

Привлекаемые денежные средства (в валюте РФ и в иностранной валюте) по договорам банковского вклада (депозита) физических лиц при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости. Банк привлекает денежные средства вкладчиков - физических лиц на условиях, соответствующих рыночным.

При первоначальном признании справедливая стоимость финансового обязательства равна сумме привлеченных средств по договору, так как затраты банка по привлечению денежных средств, в депозиты физических лиц, по условиям договора отсутствуют, и эффективная процентная ставка не отличается от процентной ставки по договору. В последующем денежные средства по договорам банковского вклада (депозита) физических лиц отражаются в учете по амортизированной стоимости.

К обязательствам банка по вкладам сроком «до востребования», а также, если срок возврата депозита на момент первоначального признания один год или менее, Банк метод ЭПС не применяет.

Процентные расходы Банка по привлеченным от физических лиц средствам определяются один раз в месяц (в последний рабочий день месяца, включая все календарные дни месяца), а также на даты полного или частичного возврата, включая досрочное расторжение депозита.

Прочие обязательства

Прочие обязательства Банка представляют собой:

- обязательства банка по оплате накапливаемых оплачиваемых отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск);
- кредиторскую задолженность по хозяйственным операциям;
- начисленные проценты по банковским счетам физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц;
- обязательства по начисленным налогам (кроме налога на прибыль) за 2019 г. со сроком уплаты в 2020 г.;
- прочее.

Все обязательства носят краткосрочный характер. Суммы обязательств в бухгалтерском учете отражаются в суммах фактического начисления.

Средства акционеров (участников) и эмиссионный доход

Уставный капитал банка отражается по номинальной стоимости акций. Объявленный уставный капитал Банка полностью оплачен.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы в бухгалтерском учете отражаются по методу «начисления». Этот принцип означает, что результат операций отражается в учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в том периоде к которому они относятся.

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

Процентные доходы (расходы) по размещенным (привлеченным) денежным средствам со сроком погашения более одного года, при условии существенного отклонения ЭПС от ставки по договору, на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах (далее ОФР) с применением эффективной процентной ставки (далее ЭПС).

Разницы, возникающие между процентными доходами (расходами) за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором, отражаются в ОФР по соответствующим символам, как Корректировки, увеличивающие или уменьшающие процентные доходы (расходы), на разницу между процентными доходами (расходами) за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ЭПС и процентными доходами (расходами), начисленными без применения ЭПС.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о финансовых результатах по всем долговым инструментам, по методу начисления с использованием процентной ставки в соответствии с заключенными договорами.

Комиссионные доходы и расходы отражаются в учете в момент совершения конкретной услуги, если выполнение услуги затрагивает несколько периодов, комиссия отражается по методу начисления в каждом периоде.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату совершения операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» ОФР.

Курсовая разница, связанная с переоценкой счетов в инвалюте отражается по статье «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» ОФР.

Начисленные (уплаченные) налоги отражены в отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В состав начисленных (уплаченных) налогов, установленных налоговым законодательством, включаются следующие налоги: на прибыль и на имущество организации, транспортный, на землю, налог на добавленную стоимость. В данную группу расходов также включается платеж за негативное воздействие на окружающую среду. Налог на прибыль рассчитывается исходя из фактически полученной прибыли, на основании данных налогового учета, с учетом ставок налога действовавших в течение отчетного периода в соответствии с налоговым законодательством.

Банк производит страховые взносы в отношении своих сотрудников в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования. Эти взносы рассчитываются в процентном отношении к фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на персонал и отражены в отчете по статье «Операционные расходы» ОФР.

Страховые взносы в Пенсионный фонд РФ	22 %	10 % (с суммы, превышающей 1150)
Страховые взносы в Фонд социального страхования РФ	2,9%	0 % (с суммы, превышающей 865)
Страховые взносы в Фонд обязательного медицинского страхования РФ	5,1%	
Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и проф. заболеваний	0,12%	

Работникам выплачиваются только краткосрочные вознаграждения в соответствии с действующими в Банке положениями о системе оплаты труда.

Вознаграждения работниками отражены в отчете по статье «Операционные расходы».

5.1. Изменения в Учетной политике банка на следующий отчетный год

В Учетной политике Банка на 2020 год сохранены основные принципы и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2019 году.

Изменения внесенные в Учетную политику на 2020 год, связаны с началом применения с 1 января 2020 года Положения банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

5.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок

В результате вступления в силу нормативных документов Банка России, направленных на реализацию принципов МСФО (IFRS) 9, Банк осуществил переход к соответствующим категориям классификации и оценки финансовых активов и обязательств.

В таблице ниже представлено влияние применения принципов МСФО (IFRS) 9 на статьи бухгалтерского баланса на 1 января 2019 года

Наименование статей на 1 января 2019 года до применения МСФО (IFRS) 9	Наименование статей на 1 января 2019 года после применения МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость 1 января 2019 года до применения МСФО (IFRS) 9	Реклассификация	Переоценка	Балансовая стоимость на 1 января 2019 в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2755	1074		3829
Ссудная задолженность	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	488977	-	8015	496992
Резерв на возможные потери	Оценочный резерв	(43102)	-	(2960)	(46062)
Чистая ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	445875	-	5055	450930
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	694300	(1074)	0	693226
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	563979	-	-	563979
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(1158)		1030	(128)
Итого эффект от применения МСФО (IFRS) 9*				6085	

* до налогообложения и переноса фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в нераспределенную прибыль.

В таблице ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 9 на собственный капитал Банка

	Эффект от применения МСФО (IFRS) 9
Нераспределенная прибыль до применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года	899211
Реклассификация долевых ценных бумаг из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1319)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	5055
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(285)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для обязательств кредитного характера	1030
Влияние изменения значения отложенного налогового обязательства	(1217)
Нераспределенная прибыль после применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года	902475

5.3. Реклассификация статей годовой отчетности и ошибки предшествующих периодов

При формировании отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2019 год Банк, исходя из принципа преобладания экономической сущности над юридической формой, осуществил реклассификацию остатка по балансовому счету 32201 (Обеспечительный платеж в РНКО «Платежный центр» ПС Мир») в сумме 3345. из статьи «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» (строка 5) в статью «Прочие активы» (строка 13) и остатка по балансовому счету 47404 (Расчеты с валютными и фондовыми биржами) в сумме 18 тыс.руб. из статьи «Прочие активы» (строка 13) в статью «Средства в кредитных организациях» (строка 3). По строкам 5а, 13, 16 и 21 формы 0409806 за 2018 год сопоставимые данные приведены в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 г. N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Существенных ошибок в годовой отчетности по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период не было.

5.4. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности в оценках на конец отчетного года.

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Классификация и оценка финансовых активов

Классификация и оценка финансовых активов зависит от бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. При изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, Банк в соответствии с нормативными актами Банка России, реклассифицирует ценные бумаги:

- из категории «оцениваемых по амортизированной стоимости» в категорию «оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или в категорию «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в категорию «оцениваемых по амортизированной стоимости» или в категорию «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «оцениваемых по амортизированной стоимости» или в категорию «оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Специалисты Управления инвестиций и ценных бумаг Банка проводят постоянный мониторинг и анализ ситуации на организованных торгах и внебиржевом рынке с учетом изменений конъюнктуры рынка ценных бумаг и вносят предложения руководству Банка по инвестированию денежных средств в ценные бумаги или переклассификации имеющихся вложений, при наличии заключения службы управления рисками Банка о влиянии предлагаемых к осуществлению операций на уровень рыночного риска и оценку достаточности капитала Банка.

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для

определения справедливой стоимости финансового инструмента являются наличие активного рынка.

Порядок определения справедливой стоимости вложений в ценные бумаги, в том числе методы и периодичность проведения оценки справедливой стоимости указаны во внутреннем документе банка «Инвестиционная политика АО ВКАБАНК».

При первоначальном признании все финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В последующем финансовые обязательства отражаются в учете по амортизированной стоимости, которая представляет собой сумму оценки финансового обязательства при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения. Так как Банк при определении справедливой стоимости финансового обязательства на дату его первоначального признания использует наблюдаемые исходные данные и ЭПС существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового обязательства в дату его первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств по договору. Существенным признается отличие ЭПС от ставки по договору на 5% и более.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по указанным выше вложениям в ценные бумаги с использованием непредвзятой и взвешенной с учетом вероятности суммы, определенной путем оценки диапазона возможных результатов, временной стоимости денег и обоснованной и подтверждаемой информации о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступной на отчетную дату. По долговым ценным бумагам оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается с даты первоначального признания не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала.

По ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости Банк рассчитывает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

В соответствии с методикой, разработанной в Банке, все ссуды разделяются на три категории кредитного риска:

Беспроблемные – ссуды без просроченных платежей или наличие просроченных платежей до 30 дней (без учета срока давности факта просрочки);

Проблемные – ссуды с просроченными платежами от 30 до 90 дней (без учета срока давности факта просрочки) и/или реструктурированные ссуды без просроченных платежей;

Обесцененные – ссуды с просроченными платежами свыше 90 дней (без учета срока давности факта просрочки) и/или реструктурированные ссуды с просроченными платежами (наличие факта просрочки в течение периода действия кредитного договора) и/или наличие информации о банкротстве и/или смерти Заемщика.

Для каждой категории кредитного риска рассчитывается размер отчисления в оценочный резерв, который является неизменным в течение года. Для расчета производится анализ предшествующих 3-х лет, определяется вероятность дефолта и возможная величина потерь.

Имущество банка учитываемое по справедливой и переоцененной стоимости

Основные средства, включенные в группу «недвижимость» и «земля» отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 1 января 2020 года. На 1 января 2020 и 2019 гг. балансовая стоимость переоцениваемых объектов за вычетом амортизации составляла 227550 и 237343 соответственно.

Банк осуществляет бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности после ее первоначального признания по справедливой стоимости. Амортизация не начисляется и тестирование на обесценение не производится. Последняя оценка производилась Банком по состоянию на 1 января 2020 года.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1. Денежные средства

(ф. 0409806 стр.1)

	2019 г.	2018 г.
Наличные денежные средства в кассах Банка и банкоматах	47167	60014
Итого:	47167	60014

6.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

(ф.0409806 стр.2)

	2019 г.	2018 г.
Средства на корреспондентском счете в Банке России	10593	4973

Обязательные резервы на счетах в Банке России	36734	37343
Итого:	47327	42316

6.3. Средства в кредитных организациях (ф.0409806 стр.3)

	2019 г.	2018 г.
ЗАО ЮниКредит Банк г. Москва	635	496
ПАО Банк ВТБ г. Москва	29347	31833
Астраханское ОСБ №8625 СБ РФ (ПАО)	42988	5828
АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	3952	6335
РНКО «Платежный центр» г. Новосибирск	19320	23662
НКО ЗАО НРД г. Москва	62	45
ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»»	596	660
АО НКО «НКЦ» г. Москва	879	834
Резерв на возможные потери	0	0
Итого:	97779	69693

Средства в кредитных организациях представляют собой остатки на корреспондентских счетах Банка в банках-корреспондентах для осуществления переводов клиентов Банка, денежные средства на счетах в НКО АО НРД, АО НКО НКЦ г. Москва для осуществления операций на ММВБ, средства для осуществления операций в системе денежных переводов «WESTERN UNION», средства на корсчете в АО ЮниКредит Банк для участия в аукционах в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ.

6.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ф.0409806 стр.4)

	2019 г.	2018 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6223	2755
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6223	2755

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя долевые ценные бумаги (акции, имеющие рыночную котировку):

- обыкновенные акции ПАО «РусГидро»;
- обыкновенные акции ПАО «Газпром»;
- обыкновенные акции ПАО ФСК ЕЭС.

Структура вложений в долевые ценные бумаги в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности:

	2019 г.	2018 г.
Нефтегазовая промышленность	5646	2300
Энергетическая промышленность	577	455
Итого долевых ценных бумаг	6223	2755

Вложения в акции ПАО Газпром, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 08.01.2019 г. были реклассифицированы в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в связи с вступлением в силу Положения Банка России №606 от 02.10.2017 г. Справедливая стоимость реклассифицированных активов составила 1074.

Все вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют надежно определенную справедливую стоимость и в соответствии с действующими нормативными документами Банка России, резервы на возможные потери по ним не создаются.

На конец отчетного периода оценка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в портфеле Банка, была определена по данным активного рынка исходя из средневзвешенной цены, раскрытой ПАО Московская биржа. Для оценки справедливой стоимости ценных бумаг применяется три уровня исходных данных. Справедливая стоимость, определенная по данным активного рынка, соответствует первому уровню исходных данных. Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на организованных торгах определяется:

- для дисконтных облигаций - исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг;
- для купонных облигаций - исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг и суммы накопленного купонного дохода (НКД);
- для акций – исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг.

При первоначальном размещении ценных бумаг, под справедливой стоимостью подразумевается средневзвешенная цена ценной бумаги, включенной в котировальные листы организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с нормативными документами органа, регулирующего организованный рынок.

Второму уровню исходных данных соответствует справедливая стоимость, определенная на основе котируемых цен на аналогичные активы или обязательства на активных рынках, котируемых цен на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными. Исходные данные 2 уровня корректируются в зависимости от факторов, специфических для актива или обязательства.

Основанием для надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, так же является информация о ценах последних внебиржевых сделок с этими ценными бумагами, либо в значительной степени тождественных ценных бумаг. Отсутствие указанной информации является основанием для сомнения в надежности определения справедливой стоимости.

При третьем уровне исходных данных справедливая стоимость определяется расчетным путем без использования данных активного рынка на основе ненаблюдаемых исходных данных, с использованием всей информации, доступной в сложившихся обстоятельствах, включая информацию из открытых источников, заслуживающих доверия. Расчет справедливой стоимости для долговых ценных бумаг производится в соответствии с методикой изложенной во внутреннем документе банка «Инвестиционная политика АО ВКАБАНК».

В отчетном периоде у банка отсутствовали активы, справедливая стоимость которых соответствовала третьему уровню иерархии справедливой стоимости.

6.5. Чистая ссудная задолженность (ф.0409806 стр.5, 5а)

Кредиты предоставляются на договорных условиях, в валюте Российской Федерации на сроки от 1 месяца до 3 лет, в том числе под процентные ставки:

- менее 10 % - 486275;
- ✓ от 10 до 30 % - 328311;
- свыше 30 % - 0.

	2019г.	2018г.
Кредиты предоставленные (срочные):		
Кредиты юридическим лицам - всего:	687921	268738
в том числе:		
-кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов федерации и органов		
-местного самоуправления	364192	36060
-кредиты малому и среднему бизнесу	323729	232678
Кредиты физическим лицам - всего:	91877	84841
в том числе:		
-потребительские кредиты	57846	55051
-ипотечные кредиты	27736	27270
-автокредиты	6295	2520
-овердрафт по пластиковым картам	0	0
Просроченная задолженность	34788	20341
Итого кредитов:	814586	373920
Резерв на возможные потери:	(74450)	(43102)
Корректировки резервов на возможные потери	40831	0
Депозиты в Банке России:	585668	115043
Требования по получению процентов по корсчету в ПАО Сбербанк	2	1
Расчеты с валютными и фондовыми биржами*	0	13
Чистая ссудная задолженность:	1366637	445875

*На 01.01.2019 г. в состав строки включался остаток по счету «Расчеты с валютными и фондовыми биржами». На 01.01.2020г., с учетом разъяснений Банка России, остаток по указанному счету отражается в строке 3 «Средства в кредитных организациях».

Кредиты, предоставленные Банком, в разрезе сроков предоставления:

	2019 г.	2018 г.
Кредиты сроком до 1 года	367422	14418
- юридическим лицам и предпринимателям	366044	12334
- физическим лицам	1378	2084
Кредиты сроком от 1 года до 3 лет	249839	178752
- юридическим лицам и предпринимателям	226191	152070
- физическим лицам	23648	26682
Кредиты сроком свыше 3 лет	197325	180750
- юридическим лицам и предпринимателям	127508	120650
- физическим лицам	69817	60100
Итого кредитов клиентам:	814586	373920

В соответствии со «Стандартом по вопросам кредитования», одним из основных условий выдачи кредита является наличие ликвидного залога. Кредиты, предоставляемые Банком, могут обеспечиваться:

- залогом движимого и недвижимого имущества, товарами в обороте (в исключительных случаях, по решению Правления Банка);
- банковскими гарантиями;
- государственными и муниципальными гарантиями;
- договорами поручительства;
- иными способами, предусмотренными действующим законодательством.

Обеспеченной материальным залогом считается ссуда, материальный залог по которой обеспечивает сумму основного долга и плановых процентов за 6 месяцев, без учета графика погашения.

Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и внутренним положением предусмотрено формирование резерва с учетом справедливой стоимости обеспечения. Справедливая стоимость залога оценивается не реже 1 раза в квартал.

Подходы и методики оценки залогов для целей кредитования, а также справедливой стоимости залогов предусмотрены внутренним «Стандартом экспертизы».

Ссудная задолженность по видам обеспечения

	2019 г.		2018 г.	
	Сумма	Доля в сумме кредитов, %	Сумма	Доля в сумме кредитов, %
Недвижимость	251006	30.81	178133	47.64
Движимые основные средства	90159	11.07	138920	37.15
Товары в обороте	6099	0.75	0	0
Поручительство и гарантии	84267	10.34	18757	5.02
Ценные бумаги	220	0.03	206	0.06
Без обеспечения	382835	47.00	37904	10.14
Итого	814586	100	373920	100

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон и видов экономической деятельности заемщиков представлена ниже:

	2019 г.	2018 г.
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, всего в т.ч.:	719743	285054
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	19347	26712
оптовая и розничная торговля	87291	92565
строительство	71697	9600
обрабатывающие производства	20010	5378
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	12308	23797
транспорт и связь	61552	55040

местные органы власти	364192	36060
прочие виды деятельности	83346	35902
Физические лица	94843	88866
Итого кредитов клиентам:	814586	373920

Географическая зона	2019 г.	2018 г.
Заемщики, зарегистрированные в Астрахани и Астраханской области	813263	373033
Заемщики, зарегистрированные за пределами Астраханской области (Москва и Московская область, Ставрополь и ставропольский край)	1323	887
Итого кредитов клиентам:	814586	373920

	2019 г.	2018 г.
Просроченные кредиты юридическим лицам (всего):	31822	16316
в т.ч.:		
кредиты малому и среднему бизнесу	31822	16316
Кредиты физическим лицам (всего):	2966	4025
в т.ч.:		
потребительские кредиты	1977	3391
ипотечные кредиты	954	614
автокредиты	0	0
овердрафт по пластиковым картам	35	20
Итого просроченные кредиты:	34788	20341
Безнадежные кредиты (нереальные для взыскания)	4849	4842

Просроченная задолженность увеличилась в 2019 г. на 14447 (или 70%).

Кредиты, признанные безнадежными кредитами (нереальными для взыскания), списываются за счет созданного соответствующего резерва. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых и достаточных мер по взысканию указанных кредитов, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычая делового оборота либо договора.

По состоянию за 31.12.2019 г. безнадежными кредитами (нереальными для взыскания) могут быть признаны кредиты, числящиеся на балансе Банка по 19 кредитным договорам и договорам овердрафт, в объеме 4849. В целях оперативного возврата проблемных ссуд в Банке создана сводная группа по работе с проблемной задолженностью. Группой проводится постоянная работа по изысканию возможности погашения проблемной задолженности: в досудебном порядке, через судебные органы, путем реализации имущества должника. Задолженность, по которой исчерпаны все необходимые юридические и экономические мероприятия, будет подготовлена для списания за счет резерва.

Движение резерва под обесценение кредитов

	2019 г.						2018 г.					
	Остаток на 1 января	Влияние изменений, вступивших с 01.01.2019г.	Отчисления в резерв в течение года	Восстановление резерва в течение года	Суммы, списанные в течение года как безнадежные	Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам	Остаток за 31 декабря	Остаток на 1 января	Отчисления в резерв в течение года	Восстановление резерва в течение года	Суммы, списанные в течение года как безнадежные	Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам

Кредиты Юридическим лицам – всего в т.ч.:	37605	37826	130616	(103023)	0	0	65419	67669	55059	(69955)	(15168)	0	37605
кредиты муниципальным образованиям	10	10	3655	(3647)	0	0	18	1055	0	(1045)	0	0	10
кредиты малому и среднему бизнесу	37595	37816	126961	(99376)	0	0	65401	66614	55059	(68910)	(15168)	0	37595
Кредиты физическим лицам	5255	5276	11515	(7760)	0	0	9031	5198	3556	(3499)	0	0	5255
Итого:	42860	43102	142131	(110783)	0	0	74450	72867	58615	(73454)	(15168)	0	42860

Реструктурированные кредиты

Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под изменением существенных условий договора понимается:

- увеличение срока и лимита кредитов;
- изменение периодичности уплаты процентов, а также порядка расчета процентных и иных платежей;
- снижение процентной ставки, пересмотр графика погашения без увеличения предельного срока.

	2019 г.		2018 г.	
	сумма	доля в общем объеме ссуд, %	сумма	доля в общем объеме ссуд, %
Реструктурированная ссудная задолженность	99509	12.22	98785	26.42
в т.ч. пролонгированная	75655	9.29	81169	21.71
Всего кредитов	814586		373920	

На отчетную дату Банк не имеет реструктурированных прочих активов.

Качество кредитов, которые не просрочены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	2019 г.			2018 г.		
	стандартные	нестандартные	сомнительные	стандартные	нестандартные	сомнительные
Кредиты юридическим лицам - всего:	372036	149103	166652	38560	156180	73998
в т.ч.:						
кредиты крупным заемщикам	335000	0	0	0	24158	0
кредиты муниципальным образованиям	27384	1800	0	35060	1000	0
кредиты малому и среднему бизнесу	9652	147303	166652	3500	131022	73998
Кредиты физическим лицам - всего:	0	78908	12947	70	82412	2359
в т.ч.:						
потребительские кредиты	0	49943	7881	70	53754	1227
ипотечные кредиты	0	22670	5066	0	26339	931
автокредиты	0	6295	0	0	2319	201
овердрафт по пластиковым картам	0	0	0	0	0	0
Итого:	372036	228011	179599	38630	238592	76357

Просроченные кредиты по длительности просрочки приведены ниже:

2019 г.					
просрочка до 30 дней	просрочка от 31 до 90 дней	просрочка от 91 до 180 дней	просрочка свыше 181 дня		Всего

Кредиты юридическим лицам - всего:	2800	48	0	28974	31822
в т.ч.:					
кредиты малому и среднему бизнесу	2800	48	0	28974	31822
Кредиты физическим лицам - всего:	11	0	0	2955	2966
в т.ч.:					
потребительские кредиты	11	0	0	1966	1977
ипотечные кредиты	0	0	0	954	954
автокредиты	0	0	0	0	0
овердрафт по пластиковым картам	0	0	0	35	35
Итого:	2811	48	0	31929	34788

2018 г.					
	просрочка до 30 дней	просрочка от 31 до 90 дней	просрочка от 91 до 180 дней	просрочка свыше 181 дня	Всего
Кредиты юридическим лицам - всего:	195	0	3750	12371	16316
в т.ч.:					
кредиты малому и среднему бизнесу	195	0	3750	12371	16316
Кредиты физическим лицам - всего:	0	0	0	4025	4025
в т.ч.:					
потребительские кредиты	0	0	0	3391	3391
ипотечные кредиты	0	0	0	614	614
автокредиты	0	0	0	0	0
овердрафт по пластиковым картам	0	0	0	20	20
Итого:	195	0	3750	16396	20341

Депозиты в Банке России

	2019 г.	2018 г.
Сальдо на начало отчетного года	115000	230000
Размещено в текущем году	21615700	2504000
Перечислено Банком России	22086300	2619000
Сальдо на конец года	585600	115000
Начисленные проценты по депозитам БР	68	43

6.6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ф.0409806 стр.6, 6а)

	2019 г.**	2018 г.*
Долговые	387720	693226
Долевые	0	1074
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
Итого:	387720	694300
Резервы на возможные потери	0	0
Итого инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых через прочий совокупный доход / имеющиеся в наличии для продажи	387720	694300

*Портфель «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» введен в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У с 01 января 2019 года. В графе на 01.01.2019 г. отражены сопоставимые данные по портфелю «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

**По данной категории ценных бумаг на 01.01.2020г. сформирован оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, сумма которого вошла в состав строки 34 раздела 3 формы 0409806.

Структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Вид ценных бумаг/ Географическая концентрация	Вид экономической деятельности эмитента	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Срок погашения
Российские государственные облигации, Российская Федерация	Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	387 720	С 29.01.2020 г. по 24.11.2021 г.

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, имеют надежно определенную справедливую стоимость, изменение первоначальной стоимости данных вложений отражается путем проведения их переоценки.

В отчетном году ценные бумаги, принадлежавшие Банку на праве собственности, выбывали в результате продажи, частичного и полного погашения облигаций федерального займа серий 24019, 26211, 26215, 26217, 26220, 46018 на общую сумму 308810.

6.7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (ф.0409806 стр.7, 7а)

	2019 г.	2018 г.
Облигации Банка России	0	563979
Корпоративные облигации	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	563979

* Портфель «Ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» введен в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У с 01 января 2019 года. В графе на 01.01.2019 г. отражены сопоставимые данные по портфелю «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения».

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на начало отчетного периода были представлены облигациями Банка России, объем вложений составлял 563 979 (из них КОБР-15 - 282 823, КОБР-16 - 281 156). Резервы на возможные потери по облигациям Банка России не создавались в соответствии действующими нормативными документами Банка России. Вложениям была присвоена 1 категория качества с созданием резерва в размере 0%. Эмитент облигаций исполнял свои обязательства своевременно и в полном объеме, задержки платежа отсутствовали. Срок обращения облигаций Банка России составляет 3 месяца, ставка плавающего купонного дохода равна ключевой ставке Банка России. За 29.12.2018 г. ключевая ставка составила 7,75% годовых.

По состоянию на конец отчетного периода указанные вложения полностью погашены.

6.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (ф.0409806 стр.11)

	2019 г.	2018 г.
Балансовая стоимость		
Здания и сооружения, в т.ч.	332720	335445
недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	66174	61403
Незавершенное строительство	0	0
Оборудование к установке	0	0
Автотранспортные средства	8161	8161
Оборудование	30211	33851
Мебель и прочие принадлежности	2933	2933
Земля в т.ч.	30549	29761
временно неиспользуемая в основной деятельности	8941	8373
Запасы	911	1106
Нематериальные активы	2736	2580
Сумма начисленной амортизации		
по основным средствам	(99551)	(100091)
по нематериальным активам	(964)	(688)
Резервы на возможные потери	0	0
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	307706	313057

По состоянию за 31 декабря 2019 г. была произведена переоценка имущества по группам «недвижимость» и «земля»

Банка для определения справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов оценки, которую осуществляют работники банка, прошедшие специальное обучение методам оценки имущества и имеющие диплом о профессиональной подготовке.

Далее представлена информация об изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, а также объектах, временно не используемых в основной деятельности.

	Земля		Недвижимость		Автотранспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель и прочие принадлежности	Нематериальные активы	Запасы	Всего
	Используемая в основной деятельности	Временно неиспользуемая в основной деятельности	Используемая в основной деятельности	Временно неиспользуемая в основной деятельности						
Данные на 1 января 2019 г. ф. 0409806	21388	8373	215955	61403	24	2889	27	1892	1106	313057
Балансовая стоимость на начало 2019 года	21388	8373	274042	61403	8161	33851	2933	2580	1106	413837
Поступления	0	0	0	0	0	0	0	244	4571	4815
Выбытия	0	0	0	0	0	(3640)	0	(88)	(4766)	(8494)
Перемещения	0	0	(10002)	2662	0	0	0	0	0	(7340)
Переоценка	220	568	2506	2109	0	0	0	0	0	5403
Балансовая стоимость на конец 2019 года	21608	8941	266546	66174	8161	30211	2933	2736	911	408221
Накопленная амортизация										
Остаток на начало 2019 года	0	0	(58087)	0	(8137)	(30962)	(2906)	(688)	0	(100780)
Амортизационные отчисления за год	0	0	(3422)	0	(16)	(557)	(9)	(364)	0	(4368)
Выбытия	0	0	0	0	0	3640	0	88	0	3728
Перемещения	0	0	1824	0	0	0	0	0	0	1824
Переоценка	0	0	(919)	0	0	0	0	0	0	(919)
Остаток на конец 2019 года	0	0	(60604)	0	(8153)	(27879)	(2915)	(964)	0	(100515)
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на начало 2019 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец 2019 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Данные за 31 декабря 2019 г. ф. 0409806	21608	8941	205942	66174	8	2332	18	1772	911	307706

Амортизация начисляется по линейному методу, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта. Объекты имущества в виде земельных участков не амортизируются. Имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, учитывается по текущей (справедливой) стоимости. Амортизация по такому имуществу не начисляется.

	Срок амортизации	Норма отчислений в год (%)
Здания и сооружения	свыше 25 лет	4-1
Автотранспортные средства	от 7 до 10 лет	14,3-10
Оборудование	от 5 до 10 лет	20-10
Мебель и прочие принадлежности	7 лет	14,3

По состоянию на 01 января 2020 г.:

- Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, у Банка отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения;
- У Банка в течение отчетного года переводов объектов недвижимости между категориями недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочными активами, предназначенными для продажи, не было;
- Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;
- У Банка отсутствуют затраты, признанные в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства;
- У Банка отсутствуют обесцененные основные средства, основные средства, изъятые из эксплуатации и не классифицированные как предназначенные для продажи.

Движение отдельных категорий нематериальных активов раскрываются Банком в таблицах ниже:

2019 г.

	товарный знак	интернет- сайт	программное обеспечение и лицензии	всего
Первоначальная стоимость	24	137	2419	2580
ввод в эксплуатацию за период	-	-	244	244
выбытие за период	-	-	(88)	(88)
на конец периода	24	137	2575	2736
Накопленная амортизация на начало периода	(20)	(33)	(635)	(688)
амортизация за период	(4)	(20)	(340)	(364)
выбытие за период	-	-	88	88
на конец периода	(24)	(53)	(887)	(964)
Остаточная стоимость				
на начало периода	4	104	1784	1892
на конец периода	0	84	1688	1772

2018 г.

	товарный знак	интернет- сайт	программное обеспечение и лицензии	всего
Первоначальная стоимость	24	137	1408	1569
ввод в эксплуатацию за период	-	-	1011	1011
выбытие за период	-	-	-	-
на конец периода	24	137	2419	2580
Накопленная амортизация на начало периода	(17)	(13)	(352)	(382)
амортизация за период	(3)	(20)	(283)	(306)
выбытие за период	-	-	-	-
на конец периода	(20)	(33)	(635)	(688)
Остаточная стоимость				
на начало периода	7	124	1056	1187
на конец периода	4	104	1784	1892

6.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (ф.0409806 стр.12)

	2019г.	2018 г.
Балансовая стоимость на 1 января	10488	19015
Поступление	17120	10704
Реализация/ внутриведомственное перемещение	(285)	(19231)
Изменение оценки на конец отчетного периода	4069	0
Балансовая стоимость за 31 декабря	31392	10488

В отчетном периоде на баланс банка было принято имущество, полученное в результате прекращения исполнения обязательств должников, которое являлось предметом залога по кредитным договорам, на сумму 11604. В соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. N 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Банк классифицирует данное имущество как долгосрочные активы, предназначенные для продажи и оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: их первоначальной стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. По состоянию на 01.01.2020 г. на балансе Банка числится имущество на общую сумму 31392, в т.ч.: жилое помещение (квартира) стоимостью 10200, техническое помещение стоимостью 276, административно-хозяйственное здание стоимостью 11949; нежилые помещения стоимостью 7392; грузовой тягач стоимостью 900; рефрижератор-полуприцеп стоимостью 675. Идет активный поиск покупателей, планируется реализовать данное имущество в течение одного года. В соответствии с утвержденным планом продаж в 2-ом полугодии 2019 г. были реализован автопогрузчик, числившийся на 01.01.2019 г. в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, стоимостью 285. Также во втором полугодии 2019 г. был осуществлен перевод объектов основных средств (нежилых помещений) в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 5516 с последующей их реализацией.

6.10. Прочие активы
(ф.0409806 стр.13)

Финансовые активы в рублях РФ	2019 г.	2018 г.
Дебиторская задолженность:	9101	7742
в т.ч. НДС уплаченный	6069	6226
Драгоценные металлы в монетах	158	173
Требования по прочим операциям, в т.ч:	259	321
требования за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	183	194
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	0	176
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	3345	3499
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	956
Предметы труда, полученные по договору отступного, назначение которых не определено	300	300
Требования по комиссии за расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, не уплаченной в установленный срок	36*	0
Резервы на возможные потери	(1084)	(1009)
Итого прочих активов:	12115	12158

*резерв по этим активам (в сумме 35), отражен по строке 22 формы 0409806 согласно требованиям разработочной таблицы в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У с 01 января 2019 года.

В состав дебиторской задолженности включаются операции, связанные с хозяйственной деятельностью:

- уплаченный налог на добавленную стоимость в сумме 6069;
- расчеты по хозяйственным договорам в сумме 1122;
- задолженность по госпошлине в сумме 490;
- прочие операции в сумме 1420.

Вся дебиторская задолженность является краткосрочной.

6.11. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости
(ф.0409806 стр.16)

	2019г.	2018 г.
Государственные и общественные организации	14727	22983
в т.ч.		
-расчетные (текущие) счета	14727	22983
- срочные депозиты		
Прочие юридические лица	446884	419775
в т.ч.		
-расчетные (текущие) счета:	443985	410839
-срочные депозиты	2899	8936
Индивидуальные предприниматели	173916	132991
в т.ч.		
-расчетные (текущие) счета	164916	132991
-срочные депозиты	9000	0
Физические лица	397027	391002
в т.ч.		
-текущие счета (вклады до востребования):	86184	91808
в т.ч. обезличенные металлические счета	5539	5273
-срочные депозиты	310843	299194
Незавершенные расчеты по банковским счетам клиентов	0	0
Итого средств клиентов:	1032554	966751

Средства юридических лиц привлечены в срочные депозиты по ставкам от 3,5 % до 5,5 % на сроки от 10 до 180 дней, средства физических лиц привлечены в срочные депозиты в валюте РФ по ставкам от 3,7 % до 5,8 % на сроки от 31 до 181 день, в иностранной валюте (доллары США, евро) по ставке 0,01 % сроком на 91 день.

6.12. Прочие обязательства
(ф.0409806 стр.21)

Финансовые обязательства в рублях РФ	2019 г.	2018 г.
Кредиторская задолженность	516	1475
Обязательства по текущим налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	2760	2614
Доходы будущих периодов: в т. ч.	0	15
по кредитным операциям	0	15
Прочие обязательства в т. ч.:	8456	4755
по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3901	3762
сумма страховых взносов в АСВ	1269	748
Итого прочих обязательств	11732	8859

6.13. Средства акционеров (участников) и эмиссионный доход
(ф.0409806 стр.24, 26)

Уставный капитал Банка полностью оплачен и включает в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Количество (шт.)	9000000	9000000
Номинальная стоимость	0,017	0,017
Итого уставный капитал	153000	153000

Уставный капитал АО ВКАБАНК сформирован в сумме 153 млн. руб. и разделен на 9 млн. обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 17 рублей каждая. Каждая акция АО ВКАБАНК предоставляет ее владельцу права, предусмотренные действующим законодательством РФ и Уставом АО ВКАБАНК. Ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, и их суммарной номинальной стоимости по акциям АО ВКАБАНК - отсутствуют. Конвертация размещенных ценных бумаг АО ВКАБАНК не предусмотрена. Иные размещенные ценные бумаги, кроме вышеуказанных обыкновенных именных акций, – отсутствуют. Величина уставного капитала АО ВКАБАНК в отчетном периоде не изменялась.

Сумма прибыли, приходящаяся на долю держателей обыкновенных акций, использованная в качестве числителя при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию – 11438026,84 руб. Средневзвешенное количество обыкновенных акций, использованное в качестве знаменателя при расчете базовой прибыли на акцию – 9000000 шт. Базовая прибыль на 1 акцию составила в отчетном периоде – 1,27 руб. Инструменты, приводящие к разводнению, отсутствуют. Выпуск акций не производился. Величина разводненной прибыли отсутствует.

	2019г.	2018 г.
По обыкновенным акциям		
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	18000	18000
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	17788	17842
Дивиденды, к выплате	212	158
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	0,002	0,002

У Банка числятся обязательства по выплате дивидендов акционерам из-за невозможности их выплаты по причине отсутствия точных и необходимых адресных данных или банковских реквизитов для перечисления.

Дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Затраты на выкуп собственных акций в отчетном периоде отсутствовали.

6.14. Неиспользованная прибыль (убыток)
(ф.0409806 стр. 35)

	2019 г.	2018 г.
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	896789	899211

Снижение данного показателя на 2422 в основном связано:

- выплатой дивидендов по итогам 2018 года — 18000;
- восстановлением неустребованных дивидендов по истечении срока обращения -9.

6.15. Внебалансовые обязательства
(ф.0409806 стр. 22, 37, 38)

Сведения о внебалансовых обязательствах приведены ниже:

	2019 г.	Фактически сформированный резерв	2018 г.	Фактически сформированный резерв
Безотзывные обязательства кредитной организации (неиспользованные кредитные линии)	40598	71	42942	1158
Выданные гарантии и поручительства	5564	0	750	0
Всего внебалансовых обязательств	46162	71	43692	1158

Судебные разбирательства

В текущей деятельности Банка возникают судебные разбирательства, в основном связанные с невозвратом заемщиками задолженности по полученным кредитам.

В отчетном году Банком было подано 2 исковых заявления о взыскании задолженности по кредитным договорам с заемщиков - юридических лиц на сумму 14165. Заочным решением суда оба иска Банка удовлетворены.

Также Банком предъявлено 1 исковое заявление об освобождении имущества от ареста: иск находится в процессе рассмотрения судом.

К Банку в отчетном году предъявлено 2 исковых заявления: о взыскании стоимости выявленного безучетного потребления электроэнергии (решением суда в удовлетворении исковых требований истцу отказано); о восстановлении срока для принятия наследства (результат рассмотрения не известен).

Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, соответственно, Банк не формирует резервы на возможные потери по данным разбирательствам.

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

7.1. Процентные доходы и расходы
(ф.0409807 стр.1, 2, 3)

	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы:		
от размещения средств в кредитных организациях	9365	3301
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	50989	49050
от вложений в ценные бумаги, в т.ч.	73458	90783
Итого процентных доходов	133812	143134
Процентные расходы:		
по привлеченным средствам кредитных организаций	1	1
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	19631	20432
Итого процентных расходов	19632	20433
Чистые процентные доходы	114180	122701

Состав процентных доходов от вложений в ценные бумаги представлен следующими статьями:

	2019	2018
По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход *	40340	47742
По ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости **	33118	43041

*за 2018 год по строке представлены данные по вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

** за 2018 год по строке представлены данные по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Процентные доходы 7.2. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней

задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам
(ф.0409807 стр.4)

	2019г.	2018г.
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери		
финансовые органы субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления	3657	1045
негосударственные коммерческие организации	55429	50118
негосударственные некоммерческие организации	10491	2689
индивидуальные предприниматели	33408	17087
физические лица	7759	2523
корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	146752	0
Итого доходов от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	257496	73462
Расходы по формированию резервов на возможные потери		
финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	(3665)	0
негосударственные коммерческие организации	(75003)	(33562)
негосударственные некоммерческие организации	(10206)	0
индивидуальные предприниматели	(34852)	(22481)
физические лица	(10267)	(2562)
корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	(111057)	0
Итого расходов по формированию резервов на возможные потери	(245050)	(58605)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	12446	14857

Сумма процентных доходов, рассчитанная с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за отчетный период составила 18.

7.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
(ф.0409807 стр.6)

	2019г.	2018г.
Доходы от переоценки приобретенных долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2394	351
Расходы от переоценки приобретенных долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	126
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2394	225

В отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода признана величина накопленного уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг в связи с реклассификацией вложений в акции ПАО «Газпром» в сумме 1319.

7.4. Величина чистой прибыли от вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*, составила:

7.5.

	2019	2018
Статьи раздела 1 отчета о финансовых результатах (ф.807)		
Процентный доход	40340	47742
Чистый доход от операций	9	0
Статьи раздела 2 отчета о финансовых результатах (ф.807)		
Увеличение справедливой стоимости	12411	164
Уменьшение справедливой стоимости	0	(11190)
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости	188	0

Уменьшение отложенных налоговых обязательств	39	1404
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости	(215)	(29)
Уменьшение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов	(129)	-
Увеличение отложенных налоговых обязательств	(8)	0
Всего	52635	38291

*за 2018 год по строке представлены данные по вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

7.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой (информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытка)
(ф.0409807 стр.10)

	2019г.	2018г.
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	4679	5827
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	2671	4732
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	0	0
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(983)	(2266)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	6367	8293

7.6. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты
(ф.0409807 стр.11)

	2019г.	2018г.
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	49447	69363
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	(50948)	(68847)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1501)	516

7.7. Комиссионные доходы и расходы
(ф.0409807 стр.14, 15)

	2019 г.	2018 г.
Комиссионные доходы:		
комиссия по расчетно-кассовым операциям	48290	53941
комиссия за инкассацию	1772	241
комиссия по операциям с ценными бумагами	18	1
комиссия по выданным гарантиям	97	30
прочее	10395	13699
Итого комиссионных доходов	60572	67912
Комиссионные расходы:		
комиссия по расчетно-кассовым операциям	2314	2553
комиссия за инкассацию	111	154
комиссия по операциям с ценными бумагами	497	568
прочее	2987	3027
Итого комиссионных расходов	5909	6302

7.8. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения

Информация об изменении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, а также резервов на возможные потери за 2019 год представлена ниже.

Изменение оценочных резервов, отражаемых в составе прибыли (убытка) отчетного года:
(изменение резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности включает в себя также изменение резервов по начисленным процентным доходам)

	01.01.2019г.	Изменения с учетом требований МСФО 9 01.01.2019г.	01.01.2019г. с учетом требований МСФО 9	01.01.2020г.	Изменения за 12 мес. 2019г.	Списание активов за счет резервов за 2019г.	Изменени е за 2019г. с учетом списания активов
Резервы на возможные потери по ссудам	43102	8099	51201	74450	-23249	0	-23249
Корректировки до оценочного резерва по ссудам	0	-5139	-5139	-40831	35692	0	35692
Итого:	43102	2960	46062	33619	12443	0	12443

Изменение оценочных резервов, отражаемых в составе статей прочего совокупного дохода:

	01.01.2019г.	Изменения с учетом требований МСФО 9 01.01.2019г.	01.01.2019г. с учетом требований МСФО 9	01.01.2020г.	Изменения за 12 мес. 2019г.	Списание активов за счет резервов за 2019г.	Изменени е за 2019г. с учетом списания активов
Корректировки до оценочного резерва по ценным бумагам	0	285	285	156	129	0	129
Итого:	0	285	285	156	129	0	129

7.9. Прочие операционные доходы (ф.0409807 стр.19)

	2019 г.	2018 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	4567	5205
Доходы от выбытия (реализации) имущества	2	17
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов	48	1
Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости и внеоборотных активов, предназначенных для продажи	7335	5280
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	98
Прочее	2530	2967
Итого прочие операционные доходы	14482	13568

7.10. Операционные расходы (ф.0409807 стр.21)

	2019 г.	2018 г.
Расходы на персонал, в т. ч.	113070	128305
налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	25841	27049
Вознаграждения Совету директоров	7700	8400
Ремонт и эксплуатация имущества	9072	8869
Страхование вкладов населения	4925	2196
Охрана	5483	6005
Услуги связи	4287	4514
Профессиональные услуги	4352	3741
Амортизация основных средств и нематериальных активов	4368	4526
Арендная плата по договорам операционной аренды	1815	1941
Административные расходы	1806	1738
Реклама	523	637
Убыток от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	386	58
Прочее, в т. ч.	7860	1929
плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	883	930
Итого операционных расходов	165647	172859

7.11. Возмещение (расход) по налогам (ф.0409807 стр.23)

В отчете отражается сумма расходов по начисленным и уплаченным налогам и сборам в соответствии с действующим налоговым законодательством РФ. Сумма уплаченных налогов составила:

	2019г.	2018г.
Налог на прибыль всего, в т. ч.	11787	15141
Налог на прибыль (ставка 20 %)	0	0
Налог на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам (ставка 15 %)	6870	15141
Налог на доходы в виде процентов по ценным бумагам российских организаций (ставка 15 %)	4917	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	7860	1802
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	0	0
Итого расход по налогу на прибыль	19647	16943
Прочие налоги и сборы всего, в т. ч.	6659	6470
Налог на добавленную стоимость	1932	1750
Расходы по налогу на имущество	4067	4130
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	0
Налог на землю	319	409
Транспортный налог	74	74
Госпошлина за госрегист.прав на недвиж.имущество и сделок с ним	267	107
Итого возмещение (расход) по налогам	26306	23413

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2019	2018
Текущий налог на прибыль	(11787)	(15141)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(7860)	(1802)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(19647)	(16943)

Текущая ставка налога на прибыль в 2019 году составляла 20 % (в 2018 – 20%).

	2019	2018
Прибыль до налогообложения	31085	41954
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (2019: 20 %; 2018: 20 %)	6217	8390
Прибыль до налогообложения по данным налогового учета	17057	49566
Уменьшающий налоговую базу доход по государственным ценным бумагам, а так же ценным бумагам российских организаций, облагаемый по иным ставкам (15%)	78581	95158
Расходы по налогу на прибыль по ставке 20%	0	0

7.12. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности (ф.0409807 стр. 25)

В состав строки включена сумма дохода от реализации объекта недвижимости, относящегося к категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Информация о выбытии указанного объекта приведена в п.6.9.

7.13. Прочий совокупный доход (ф.0409807 Раздел 2)

Изменение статей прочего совокупного дохода вызвано следующими основными причинами:

- увеличением фонда переоценки основных средств на 2276 в результате произведенной на конец отчетного года их переоценки;
- увеличением фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 12255, что в свою очередь является совокупным результатом действия указанных далее факторов:
- уменьшением отрицательной переоценки государственных долговых обязательств РФ (ОФЗ) на 12411 в связи со снижением котировок на ОРЦБ;

- переносом в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости долговых обязательств РФ (ОФЗ) при погашении и продаже в сумме 215
- переносом в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости долговых обязательств РФ (ОФЗ) при продаже в сумме 188;
- восстановление сумм оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в связи с реализацией ОФЗ в сумме 129.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале (ф.0409810)

Отчет об изменениях в капитале кредитной организации отражает изменение объема собственных средств в разрезе источников их формирования.

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода представлены в таблице ниже:

Инструменты капитала	На 01.01.2019	На 01.01.2019 (скорректированные)	На 01.01.2020	Динамика
Уставный капитал	153000	153000	153000	0
Эмиссионный доход	674	674	674	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	(12345)	(12345)	1389	13734
Переоценка основных средств и нематериальных активов	63878	63878	65699	1821
Резервный фонд	88761	88761	88761	0
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	285	156	(129)
Нераспределенная прибыль (убыток)	899211	902475	896789	(5686)

Динамика величины источников собственных средств банка в отчетном периоде такова:

- общий совокупный доход Банка за отчетный период составил 25545, в том числе статьи прочего совокупного дохода:

Увеличение статей прочего совокупного дохода	
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг	12411
Увеличение прироста стоимости основных средств при переоценке	2276
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг	188
Уменьшение отложенных налоговых обязательств в отношении приобретенных долговых ценных бумаг	39
Уменьшение статей прочего совокупного дохода	
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг	(215)
Уменьшение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по вложениям в долговые ценные бумаги	(129)
Увеличение отложенных налоговых обязательств в отношении: основных средств приобретенных долговых ценных бумаг	(455) (8)

- дивиденды объявленные (по итогам 2018 года) – 18000, сумма дивидендов в расчете на акцию составила 0,002.

- прочие движения – 876.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (ф.0409814)

Отчет о движении денежных средств состоит из трех основных разделов, которые отражают денежные потоки, полученные Банком от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Показатель операционной деятельности указывает на величину фактического дохода, полученного от основной деятельности. Денежные потоки, влияющие на увеличение операционных возможностей отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, отсутствовали. Все денежные средства получены Банком от основной деятельности исключительно в Астраханской области.

Результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов, представлены ниже:

	На 01.01.2020 г.	На 01.01.2019 г.
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	10593	4973

Денежные средства	47167	60014
Средства в кредитных организациях	97779	69693

10. Информация о политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами по состоянию на 01 января 2020 г.

10.1. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами по состоянию на 01.01.2020г.

Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления риском и методы оценки риска.

Под рисками банковской деятельности понимается возможность утраты ликвидности и (или) понесения финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Система управления рисками АО ВКАБАНК (далее Банк) строится в соответствии с политикой внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК) в соответствии с Указанием Банка России №3624-У от 15.04.2015 г. «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее Указание №3624-У).

Цели системы управления рисками:

- ограничение уровня принимаемых Банком рисков по всем видам деятельности;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем направлениям деятельности;
- укрепление финансовой устойчивости Банка в рамках реализации стратегического плана.

Задачи системы управления рисками:

- определять процедуры идентификации рисков, присущих деятельности Банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделять значимые для Банка риски;
- определять методы и процедуры управления значимыми для Банка рисками
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- определять целевой уровень капитала, текущую потребность в капитале по каждому виду рисков;
- определять методы минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
- разработать систему мониторинга и отчетности Банка в рамках системы управления рисками;
- определять процедуры внутреннего контроля выполнения требований системы управления рисками.

Принципы построения и функционирования системы параметров управления банковскими рисками:

- адекватность характеру и размерам определенного вида деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в систему управления банковскими рисками в случае изменения внешних и (или) внутренних факторов;
- возможность оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров.

Подход Банка к управлению рисками состоит из следующих основных элементов системы управления рисками:

- Идентификация рисков;
- Определение значимых рисков;
- Установление лимитов и стресс –тестирование;
- Определение склонности к риску;
- Качественная и количественная оценка рисков;
- Определение планового (целевого) уровня риска и капитала;
- Агрегирование рисков;
- Планирование уровня объемов операций (сделок) и капитала Банка;
- Управление совокупным уровнем риска;
- Минимизация риска;
- Контроль системы управления рисками.

В таблице ниже представлены подходы к оценке значимых рисков и определению требований к капиталу, действующие в Банке в 2019 году.

Название риска	Подход к оценке риска	Подход к определению требований к капиталу
Кредитный	Инструкция №180-И	Регуляторные требования к капиталу по виду риска (данные формы отчетности №135)
Рыночный риск	Положение №511-П	Регуляторные требования к капиталу по виду риска (данные формы отчетности №135)
Операционный	Положение №652-П	Регуляторные требования к капиталу по виду риска (данные формы отчетности №135)

Риск ликвидности	ГЭП – анализ (метод анализа разрыва ликвидности)	Выделение доли капитала
Процентный риск	ГЭП - анализ чувствительности	Выделение доли капитала
Риск концентрации	Использование отдельных показателей концентрации	Выделение доли капитала

Основными методами управления рисками, их оценки являются ограничение и снижение уровня рисков.

- Избежание риска – действие, принятое для прекращения участия в деятельности, приводящей к появлению риска;
- Передача риска – действия, предпринятые для уменьшения вероятности или масштабов последствий реализации риска с использованием механизмов передачи риска. Основными механизмами передачи риска является страхование.
- Уменьшение риска – действия, предпринятые для уменьшения вероятности и/или масштабов последствий реализации риска. В рамках данного метода применяются следующие приемы:
 - Диверсификация – прием распределения риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой;
 - Анализ сценариев (или *моделирование*) используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних условий;
- Объединение **риска** – метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно невысокие постоянные издержки;
- Распределение риска – метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики.

Одним из инструментов системы управления рисками является эффективно функционирующая система лимитов. Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Превышение соответствующих лимитов не допускается, кроме как по решению Правления Банка. Целями системы лимитов признаются ограничение принятия Банком значимых рисков и недопущение перехода негативных проблем одного из видов бизнеса (направлений деятельности) на весь Банк. Задачами системы лимитов являются обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка.

В рамках мониторинга (контроля) за рисками проводится лимитирование операций, которое подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнения. Величина лимита отражает готовность Банка принимать на себя определенный риск, но при этом не превышать запросы бизнес - подразделения.

В рамках контроля за установленными лимитами Правление Банка устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита (далее - сигнальные значения).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению

Пересмотр лимитов происходит на регулярной основе, а также в особых случаях.

Контроль соблюдения лимитов на разных этапах осуществляется структурными подразделениями, принимающие соответствующие риски, Службой управления рисками и органами управления Банка.

Результаты контроля лимитов включаются в отчетность по рискам, а информация о результатах оценки рисков и контроля за соблюдением установленных лимитов должна своевременно предоставляться Службой управления рисками органам управления Банка.

Система лимитов имеет многоуровневую структуру и включает:

- Общий лимит по Банку, который устанавливается исходя из склонности к риску;
- Лимиты по видам значимых рисков;
- Лимиты по внутренним структурным подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков;
- Лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности, контрагентами отдельных географических зон);
- Лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- Лимиты по источникам ликвидности.

Контроль за объемами принятых Банком значимых рисков осуществляется:

- Структурными подразделениями в процессе осуществления операций/сделок;
- Службой управления рисками на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

В рамках контроля за установленными лимитами Правление Банка устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита - сигнальные значения:

- Для каждого из сигнальных значений устанавливается перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению:
- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями;
- увеличение размера капитала.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений) включаются в отчетность банка, формируемую в

рамках ВПОДК, и направляются Совету директоров - ежеквартально, Правлению банка, Президенту Банка – не реже одного раза в месяц.

Информация о несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров, Правления Банка и Председателя Правления по мере выявления в срок не позднее следующего рабочего дня со дня выявления указанных фактов.

Детальный порядок установления лимитов определен внутренним документом Банка «Порядок установления лимитов по капиталу», утвержденным Правлением Банка.

Мониторинг уровня рисков и внутренний контроль.

Мониторинг уровня риска – анализ риска в динамике его развития. Мониторинг рисков предполагает регулярную оценку и анализ рисков и осуществляется подразделениями Банка с учетом рекомендаций внутреннего и внешнего аудита и результатов анализа.

Данная процедура включает в себя:

- разработку механизма мониторинга различных видов банковских рисков и оценку его функционирования соответствующими подразделениями Банка;
- проведение на постоянной основе мониторинга возникающих рисков;
- контроль за адекватным отражением операций в учете и отчетности;
- анализ чувствительности к рискам и оценку системы реагирования на непредвиденные риски;
- проведение на регулярной основе анализа устойчивости Банка и оценку потенциального воздействия ряда маловероятных, но возможных изменений в важнейших макро- и микроэкономических факторах – стресс-тестирование.

Проведение стресс-тестирования рисков и капитала регулируется внутренним документом Банка «Процедуры стресс-тестирования АО ВКАБАНК».

Внутренний контроль системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе всеми структурными подразделениями и работниками Банка в пределах своей компетенции и в соответствии со своими полномочиями и должностными обязанностями.

Внутренний контроль системы управления банковскими рисками направлен на ограничение рисков и обеспечение порядка проведения банковских операций и сделок и предусматривает:

- Контроль выполнения подразделениями и сотрудниками Банка установленных требований и процедур по управлению рисками;
- Обеспечение надлежащего состояния учета и отчетности, позволяющего идентифицировать и анализировать риски Банка.

Внутренний контроль системы управления банковскими рисками осуществляется по линии административного и финансового контроля.

- Административный контроль состоит в обеспечении проведения банковских операций только уполномоченными на то сотрудниками Банка, в пределах своих полномочий, в соответствии с их должностными обязанностями и правами, предоставленными руководителем Банка.
- Финансовый контроль призван обеспечить проведение банковских операций в строгом соответствии с действующим законодательством, принятой Учетной политикой Банка и иными внутренними документами Банка.

Внутренний контроль системы управления банковскими рисками осуществляется на нескольких уровнях:

- на первом уровне – сотрудниками Банка в соответствии с их должностными инструкциями, положением о структурном подразделении, другими внутренними документами Банка, регламентирующими их профессиональную деятельность,
- на втором уровне – руководителями структурных подразделений Банка в соответствии с их должностными инструкциями, положением о структурном подразделении, другими внутренними документами Банка, регламентирующими их профессиональную деятельность,
- на третьем уровне – Службой внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами, регламентирующими ее деятельность.

По всем идентифицированным рискам, а также в отношении агрегированного объема риска, Службой управления рисками совместно с органами управления Банка и подразделениями, которые имеют полномочия и несут ответственность за управление рисками, разрабатываются меры контроля и управления. Характер предлагаемых мер управления и контроля над соответствующим риском зависит от результатов его оценки и динамики.

Функции контроля за рисками включаются в качестве обязательной процедуры в операции с новыми финансовыми инструментами и видами деятельности.

Внутренний аудит системы ВПОДК осуществляется в виде плановых проверок не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК.

В случае выявления недостатков в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке, оказывающих значительное влияние на финансовое состояние кредитной организации Служба внутреннего аудита незамедлительно информирует коллегиальные и единоличный органы управления Банка о выявленных нарушениях и действиях, предпринятых для их устранения.

В АО ВКАБАНК система контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью реализуется посредством внутреннего аудита, осуществляемого Службой внутреннего аудита и обеспечивает оценку эффективности систем управления рисками и капиталом.

Результаты проведенной оценки эффективности доводятся до сведения Правления Банка, которое рассматривает вопрос о внесении (в случае необходимости) изменений в документы, разработанные в рамках реализации ВПОДК.

Порядок идентификации значимых рисков

Основные принципы, порядок и процедуры идентификации значимых рисков определяются внутренним документом Банка «Методология и процедуры определения значимых рисков АО ВКАБАНК», утверждаемым Правлением Банка (далее Методология).

В Банке создана и функционирует система постоянной идентификации значимых рисков. Идентификация значимых рисков предполагает анализ Банком собственного профиля рисков и выявление тех видов рисков, которые наиболее значимы для Банка.

Разработка данной системы показателей является важной с позиции применения принципа пропорциональности в области оценки и управления рисками. Чем более значимым считается риск исходя из выбранной Банком системы показателей, тем более совершенные процедуры могут применяться Банком в целях оценки риска и управления им.

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится один раз в год. Пересмотр перечня значимых рисков может также производиться при значимом изменении профиля и объема операций Банка, окружающей среды или внутренних процессов. Включение новых значимых рисков в перечень должно проводиться незамедлительно. Исключение риска из разряда значимых возможно в случае снижении качественных и количественных показателей значимости (в случае отсутствия оценки показателей как "значительный" на протяжении 11 календарных месяцев с начала года).

Результаты идентификации значимых рисков, регулярно доводятся Службой управления рисками до сведения Правления Банка с указанием причин отнесения риска к значимому.

Правление Банка на основании полученной информации:

- рассматривает присущие деятельности Банка риски на предмет их значимости;
- рассматривает результаты идентификации значимых рисков, присущих деятельности Банка, для определения склонности к риску и принятия управленческих решений по снижению уровня рисков
- рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в Методологию по результатам определения значимых рисков.

После рассмотрения Правление Банка направляет Отчет Совету Директоров. По результатам рассмотрения отчета Совет директоров Банка утверждает перечень значимых для Банка рисков на стратегический период и использует для определения склонности к риску. Перечень рисков, признаваемых значимыми для Банка, утверждается Советом директоров Банка на ежегодной основе.

Риски классифицируются Банком на значимые и незначительные в зависимости от их воздействия на деятельность банка в целях определения совокупного объема риска и потребности в капитале.

Процесс процедуры выявления рисков и выделение значимых рисков состоит из следующих этапов:

I этап. Процедура выявления рисков:

- формирование предварительного широкого перечня факторов риска, которым гипотетически может быть подвержен Банк (потенциальные риски);
- сокращение широкого перечня до «рабочего» перечня выявленных рисков, включающего риски, присущие Банку на момент оценки, а также потенциальные риски;
- в перечне выявленных рисков отражается:
 - определение каждого из рисков (событий риска);
 - подверженные каждому риску виды операций, осуществляемые Банком (источники рисков);
 - подразделения, ответственные за принятие риска

II этап. Разработка методологии:

- Методы выявления рисков;
- Критерии (показатели) оценки значимости рисков.

Методы выявления рисков включают:

- Анализ нормативно- правовых актов Банка России, рекомендаций международного и национального банковского регулирования;
- Анализ финансовой отчетности Банка;
- Анализ результатов проверок Банка России и Службы внутреннего аудита

Банком установлена методология идентификации значимых для Банка рисков, которая основывается на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков, заключенный в операциях, осуществляемых Банком;
- сложность операций (сделок), осуществляемых Банком;
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

Результатом процесса является список значимых для Банка рисков, для которых должны быть определены адекватные методы оценки и управления.

Основным методом выявления рисков выступает комплексный анализ банковских операций, подверженных риску, и анализ внешних факторов, влияющих на образование и изменение риска. Оценка объектов риска заключается в выявлении областей (зон) риска и их видов.

В целях идентификации рисков используется следующая информация:

- информация о внутренних бизнес- процессах;
- информация о состоянии рынка, которому присущ данный риск;
- действующее законодательство;
- данные о понесенных убытках;
- информация о внутренних и внешних проверках;
- информация о реализовавшихся рисках;
- другая доступная информация.

III этап. Классификация выявленных рисков по уровню значимости.

Банк классифицирует риски, присущие своей деятельности, на значимые и незначительные в зависимости от их воздействия на деятельность Банка в целях определения совокупного объема риска и потребности в капитале.

Для оценки значимости Банк использует нормативный, качественный и количественные подходы.

Система показателей, используемых для оценки рисков, включает:

- нормативы и показатели, установленные Банком России, (порядок расчета показателей определяется соответствующими нормативными документами Банка России);
- показатели, разработанные Банком самостоятельно

Служба управления рисками на основании показателей определяют значимые для Банка риски. В целях мониторинга и контроля над принятыми объемами значимых рисков Банка сотрудники Службы управления рисками определяют приемлемый уровень принимаемых рисков и размер капитала для их покрытия.

Результатом процесса является список значимых для Банка рисков, в отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры проведения стресс- тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска.

В Банке при процессе идентификации применяется консервативная модель, то есть риск признается значимым при наличии хотя бы одного фактора значимости или сразу нескольких показателей риска.

Виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и/или которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций, всегда признаются значимыми для Банка.

IV этап. Документирование процедуры выявления значимых рисков.

Процесс идентификации рисков регулируется данной Методологией, а также отражен во внутренних нормативных документах Банка, входящих в комплект документов по ВПОДК.

Результаты процедур выявления и оценки значимости рисков оформляются в виде:

- Перечня принятых Банком значимых рисков в составе Стратегии управления рисками и капиталом;
- Отчета по результатам процедуры выявления значимых рисков в целях определения их значимости», включающего описание проведенной процедуры, предварительный полный перечень возможных рисков и отметку для каждого из них, является ли он присущим или потенциальным в разрезе видов операций Банка; перечень выявленных рисков, результаты оценки их значимости. В виде карты рисков.

С учетом сложившегося характера и масштабов деятельности Банка, в 2019 году, кредитный риск, операционный, рыночный риск, процентный риск, риск ликвидности и риск концентрации, признаются значимыми.

Кредитный риск – это риск, возникающий в связи с вероятностью возникновения убытков, вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Основная задача в управлении кредитным риском заключается в обеспечении высокого качества активов Банка и минимизации риска понесения Банком возможных потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств по возврату средств и процентов за пользование им.

Кредитный риск присущ всем операциям (сделкам) Банка, отраженным на балансовых счетах, являющихся элементами расчетной базы резерва в соответствии с Положением БР №590-П и Положением БР №611-П со всеми контрагентами:

- по операциям кредитования;
- выдаче гарантий;
- по остаткам на корреспондентских счетах;
- по приобретению долговых ценных бумаг;
- по отдельным (сделкам) расчетам.

К факторам возникновения кредитного риска можно отнести:

- кредитоспособность, репутацию заемщиков;
- недостатки в оценке кредитоспособности заемщиков;
- макроэкономические факторы;
- степень концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике, или наличие иных обстоятельств, которые делают заемщиков уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;
- большой удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;
- высокий удельный вес необеспеченных кредитов или принятие в залог низколиквидного обеспечения.

В целях выявления и оценки кредитного риска, а также определения потребности в капитале, Банк использует методы, установленные Инструкцией БР №180-И, которые полностью учитывают все факторы кредитного риска, характерные для операций, осуществляемых Банком.

Риск ликвидности – неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности присущ всем операциям (сделкам) Банка по размещению и привлечению денежных средств.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Рыночный риск (в т.ч. фондовый, процентный и валютный) - это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск присущ всем операциям (сделкам) Банка, на которые распространяется Положение БР №511-П. В целях оценки рыночного риска, а также определения потребности в капитале Банк использует методы, установленные Положением БР №511-П, которое полностью учитывает все факторы рыночного риска, характерные для операций, осуществляемых Банком. Рыночный риск включает: фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски.

Банк не подвержен товарному риску и не производит расчет остаточного риска в отношении рыночного риска ввиду отсутствия операций с финансовыми инструментами, подверженными товарному риску (драгоценные металлы (кроме золота), производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров).

Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам.

Правила и процедуры управления процентным риском постоянно анализируются и, при необходимости, пересматриваются, особенно в случае возникновения существенных изменений рыночных, финансовых и (или) иных факторов и условий деятельности Банка.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты складывается под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск, в составе рыночного риска - это риск, вызванный несопадением требований и обязательств в иностранной валюте и драгоценном металле, подверженных изменению валютных курсов и учетных цен на драгоценные металлы, следствием которых являются возможные прибыль или убытки.

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых валютных позиций. Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого изменения курса российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками банка и иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком информационных, технологических и других систем и их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный риск присущ всем видам финансово-денежных операций (сделок) осуществляемых Банком и охватывает все направления деятельности.

Политика управления операционным риском предполагает выявление операционных рисков во всех существенных продуктах, услугах, бизнес - процессах и системах, как уже имеющихся, так и планируемых к внедрению. Все нововведения, производимые Банком (изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий, на этапе разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления факторов операционного риска.

В целях оценки операционного риска, а также определения потребности в капитале Банк использует методы, установленные Положением БР №652-П, которые полностью учитывают все факторы операционного риска, характерные для операций, осуществляемых Банком.

Расчет уровня операционного риска производится Банком в рамках расчета обязательных нормативов, в соответствии с Положением БР №652-П, для включения в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка.

Правовой риск, являющийся частью операционного риска – это риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

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.

Риску концентрации подвержены все операции, связанные с возникновением у Банка требований и обязательств:

- Кредитные операции;
- Операции с финансовыми инструментами;
- Вкладные и депозитные операции.

Информация об основных количественных и качественных характеристиках рисков, связанных с финансовыми инструментами по состоянию на 01 января 2020 года, представлена ниже

В таблице ниже представлены уровни рисков и их агрегированного объема на начало и конец отчетного периода.

Название показателя	Фактическое значение уровня риска	
	на 01.01.2020 г.	на 01.01.2019 г.
Кредитный риск	935 122	711 529
Рыночный риск (включая фондовый, процентный и валютный)	38 438	76 750
Процентный риск	3 496	9 998
Риск концентрации	67 000	59 310
Риск ликвидности	0	11 862
Операционный риск	421 800	429 325
Итого	1 465 856	1 298 774

Агрегированный размер риска, которому подвержен Банк, по состоянию на 01.01.2020 г. несколько выше, чем по состоянию на 01.01.2019 г. Такая динамика, в основном обусловлена увеличением размера кредитного риска, за счет роста объема активов подверженных кредитному риску.

Принятый агрегированный объем, а также объемы отдельных значимых рисков не превысили плановые показатели.

Существенных изменений размера агрегированного риска в отчетном периоде не зафиксировано.

10.2. Управление кредитным риском.

Под кредитным риском понимается риск, возникающий в связи с вероятностью возникновения убытков, вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Основная задача в управлении кредитным риском заключается в обеспечении высокого качества активов Банка и минимизации риска понесения Банком возможных потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств по возврату средств и процентов за пользование им.

Кредитный риск присущ всем операциям (сделкам) Банка, отраженным на балансовых счетах, являющихся элементами расчетной базы резерва в соответствии с Положением БР №590-П и Положением БР №611-П со всеми контрагентами:

- по операциям кредитования;
- выдаче гарантий;
- по остаткам на корреспондентских счетах;
- по приобретению долговых ценных бумаг;
- по отдельным (сделкам) расчетам.

К факторам возникновения кредитного риска можно отнести:

- кредитоспособность, репутацию заемщиков;
- недостатки в оценке кредитоспособности заемщиков;
- макроэкономические факторы;
- степень концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике, или наличие иных обстоятельств, которые делают заемщиков уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;
- большой удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;
- высокий удельный вес необеспеченных кредитов или принятие в залог низколиквидного обеспечения.

В процессе управления кредитным риском Банк придерживается следующих принципов:

- формирование принципов и подходов к созданию качественного портфеля активов;
- формирование портфеля активов Банка с учетом достаточности капитала Банка для покрытия кредитного риска;
- постоянный мониторинг принятого риска и контроль используемых процедур;
- сохранение приемлемого уровня риска при росте объема операций.

Управление кредитным риском осуществляется на двух уровнях и включает в себя:

На этапе предоставления кредитов Банка (оформления договорных отношений с контрагентами):

- лимиты, ограничивающие принимаемые Банком кредитные риски,
- предварительный анализ финансового положения заемщика или контрагента.

На постоянной основе:

- текущий анализ финансового положения заемщика или контрагента,
- оценку качества кредитного портфеля Банка и других активов, которым присущ кредитный риск.

Процедуры управления кредитным риском включают в себя:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методы минимизации риска, в т.ч. порядок установления лимитов, ограничивающие кредитные риски (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов);
- методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд;
- требования, предъявляемые к обеспечению;
- мониторинг за активами и операциями, подверженными кредитному риску, на ежедневной основе;
- контроль на всех этапах управления кредитным риском.

Управление кредитным риском при проведении операций кредитования юридических и физических лиц:

- Оценка финансового состояния (платежеспособности) заемщика;
- Контроль за рыночной, справедливой и залоговой оценки стоимости обеспечения кредита;
- Контроль наличия и сохранности залога (как предварительный, так и последующий);
- Контроль своевременного выполнения заемщиком обязательств по кредитным договорам;
- Оценка качества обслуживания долга

Управление кредитным риском в части межбанковских операций и операций с ценными бумагами регулируется путем установления общего лимита на каждого заемщика (контрагента, эмитента), а также дифференцированными лимитами на различные финансовые инструменты в рамках общего лимита. Для исключения потерь на межбанковском и фондовом рынках на постоянной основе производится мониторинг кредитоспособности контрагентов, эмитентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

Порядок определения и установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов) определен во внутреннем документе Банка «Порядок по установлению лимитов по капиталу».

Стресс-тестирование (анализ чувствительности) по кредитному риску проводится Банком 1 раз в квартал. Методология анализа чувствительности по кредитному риску описана во внутреннем документе Банка «Процедуры стресс-тестирования».

Действующие в Банке процедуры управления кредитным риском учитывают бизнес - сегменты, направления деятельности, специфику групп клиентов и типов предлагаемых им кредитных продуктов и направлены на обеспечение эффективной системы принятия кредитных решений в зависимости от уровня кредитного риска.

Методология определения потребности в капитале для покрытия кредитного риска

Для определения капитала на покрытие кредитного риска применяется стандартизированный подход, методика которого определена Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков».

При определении потребности в капитале для покрытия кредитного риска учитываются все виды операций, которым присущ кредитный риск, с учетом коэффициента взвешивания.

Методы оценки кредитного риска

АО ВКАБАНК не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (ПВР), в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение ПВР в регуляторных целях. В целях оценки кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, в качестве методологии оценки кредитного риска использует методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией №180-И.

Основными методами управления кредитным риском, используемыми Банком являются:

- избежание риска путем отказа от проведения операции с ненадежными партнерами;
- предупреждение риска путем создания резервов для покрытия возможных убытков (резервирование);
- перекладывание риска на имущество заемщика (оформление залога, залога), на третьих лиц (гарантов, поручителей);
- структурирование сделки исходя из потребностей и возможностей заемщика;
- передача риска страховой организации с целью предотвращения возможных убытков (страхование залогов);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- рассеивание риска среди клиентов по объему, сроку, структуре за счет меньшей вероятности возникновения множества неблагоприятных событий по сравнению с одним (диверсификация по портфелям и видам деятельности);
- ограничение риска путем установления предельных значений показателей (лимитирование вложений, операций со связанными с Банком лицами, суммы кредитного портфеля для дополнительных офисов и др.);
- регулярный мониторинг заемщиков Банка;
- контроль за соблюдением обязательных нормативов, установленных Банком России;
- разграничение полномочий сотрудников;
- совершенствование системы управления кредитным риском (повышение квалификации сотрудников Службы управления рисками, апробация новых методик и пр.).

Основная задача в управлении кредитным риском заключается в обеспечении высокого качества активов Банка и минимизации риска несения Банком возможных потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств по возврату средств и процентов за пользование им.

Основными инструментами минимизации кредитного риска являются:

- диверсификация активов;
- установление лимитов по финансовым инструментам и на заемщиков;
- наличие обеспечения;
- страхование обеспечения;
- изменение структуры сделки (изменение графика погашения, срока кредитования и т.д.);
- диверсификация рисков (по отраслям, срокам и т.д.);
- отказ от выдачи кредита (принятия риска);

В целях минимизации кредитного риска, Банком принимаются меры по предупреждению возникновения проблемной ссудной задолженности и определению порядка работы с проблемной ссудной задолженностью, в случае ее

возникновения. Конкретные процедуры и действия работников закреплены во внутренних документах Банка («Положение о работе с проблемной ссудной задолженностью»).

Контроль кредитного риска.

Контроль кредитного риска осуществляется на постоянной основе и включает в себя следующие процедуры:

- оценку уровня организации кредитного процесса в Банке, включая наличие и достаточность инструктивных и методологических документов, регулирующих операции Банка по финансовым вложениям; наличие четко разработанных процедур, требований к документации; постановку аналитической работы и уровень информации о клиентах Банка;
- осуществление мониторинга уровня кредитного риска, включая мониторинг соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России и относящихся к кредитному риску;
- мониторинг финансового состояния заемщиков и контрагентов.

В таблице ниже приведена информация о структуре кредитного портфеля Банка.

	На 01.01.2020 г.			На 01.01.2019 г.		
	Сумма, в тыс. руб.	Доля в кредитном портфеле	Уровень кредитного риска	Сумма, в тыс. руб.	Доля в кредитном портфеле	Уровень кредитного риска
Юридические лица	549 901	68,1%	8,76 %	154 480	41,3%	18,49%
Индивидуальные предприниматели	162 734	20,2 %	6,49 %	130 353	34,9%	6,93%
Физические лица	94 382	11,7 %	8,66 %	88 845	23,8%	5,91%
Итого кредитный портфель	807 017	100 %	8,29 %	373 678	100%	11,47%

В отчетном периоде объема кредитного портфеля Банка увеличился на 2,2 раза. Положительная динамика обусловлена выдачей крупных кредитов муниципальным образованиям в 4-м квартале 2019г.

В таблице ниже представлена динамика изменения размера кредитного риска (сформированного резерва (в % выражении) от размера кредитных вложений).

Отчетная дата	01.01.2020	01.01.2019
Кредитные вложения, т.р.	807 017	373 678
Кредитный риск, %	8,29 %	11,47 %

Информация по кредитному портфелю и сгруппированным в ПОС юр. лиц на 01.01.2020г.

Категория качества	Размер ссудной задолженности юр. лиц	Созданный резерв на возможные потери	Величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %		Категория качества	Размер ссудной задолженности юр. лиц (ПОС)	Созданный резерв на возможные потери	Величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %
1	372 052	-	-		1	-	-	-
2	114 079	3 701	3,24 %		2	35 026	212	0,60 %
3	93 485	9 477	10,14 %		3	0	0	-
4	68 178	20 003	29,34 %		4	0	0	-
5	29 815	25 325	84,94 %		5	0	0	-
Итого	677 609	58 506	8,63 %		Итого	35 026	212	0,60 %

Информация по кредитному портфелю и сгруппированным в ПОС физ. лиц на 01.01.2020г.

Категория качества	Размер ссудной задолженности физ. лиц	Созданный резерв на возможные потери	Величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %		Категория качества	Размер ссудной задолженности физ. лиц (ПОС)	Созданный резерв на возможные потери	Величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %
1	-	-	-		1	-	-	-
2	1 993	48	2,41 %		2	77 038	1 552	2,01 %
3	11 245	3 421	30,42 %		3	261	21	8,05 %

4	1 454	742	51,03 %		4	0	0	-
5	516	516	100 %		5	1 875	1 875	100 %
Итого	15 208	4 727	31,09 %		Итого	79 174	3 448	4,35 %

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности.

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация о просроченной задолженности представлена в таблице ниже

	Просроченная задолженность				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого
На 01.01.2020 г.	11	2 848	0	24 368	27 227
Ссуды клиентам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	2 848	0	21 978	24 826
Ссуды физическим лицам	11	0	0	2 390	2 401
На 01.01.2019 г.	195	1 750	2 000	16 154	20 099
Ссуды клиентам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	195	1 750	2 000	12 150	16 095
Ссуды физическим лицам	0	0	0	4 004	4004

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированных резервов.

На 01.01.2020 г.						
	I к.к.	II к.к.	III к.к.	IV к.к.	V к.к.	Итого
Активы	860 721	228 440	105 112	69 632	40 852	1 304 757
Расчетный резерв	-	10 099	24 368	36 652	40 852	111 973
Фактически сформированный резерв	-	5 543	12 919	20 745	36 362	75 569
Итого активов за вычетом фактически сформированных резервов	860 721	222 897	92 193	48 887	4 490	1 229 188
На 01.01.2019 г.						
Активы	113 409	228 590	34 722	41 831	31 156	449 708
Расчетный резерв	-	11 520	7 457	21 382	31 156	71 515
Фактически сформированный резерв	-	9 445	2 322	5 718	26 616	44 111
Итого активов за вычетом фактически сформированных резервов	113 409	219 145	32 400	36 113	4 540	405 597

Данные о стоимости полученного обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшении расчетного резерва на возможные потери по ссудам.

Тип контрагента/ категория обеспечения	На 01.01.2020 г.		На 01.01.2019 г.	
	Ссудная задолженность	Стоимость обеспечения	Ссудная задолженность	Стоимость обеспечения
Юридические лица и индивидуальные предприниматели				
I категория	-	-	-	-
II категория	126 762	346 653	100 079	189 134
Физические лица				
I категория	-	-	-	-
II категория	-	-	2 456	7 791

Итого	126 762	346 653	102 535	196 925
--------------	----------------	----------------	----------------	----------------

Информация о политике в области обеспечения и процедур оценки обеспечения.

Порядок формирования резерва по ссудам с учетом обеспечения, регламентирован главой 6 Положения ЦБ РФ от 28.06.2017г. N 590-П. В соответствии с данным положением, под суммой (стоимостью) обеспечения понимается справедливая стоимость залога.

Справедливой стоимостью залога считается такая его цена, по которой залогодатель, в случае если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имея полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва.

За основу расчёта справедливой стоимости залога принимается рыночная стоимость. Порядок, подходы и методы оценки рыночной стоимости залога изложены в Стандарте Экспертизы Банка.

Справедливая стоимость залога при формировании резерва рассчитывается с применением залогового дисконта к рыночной стоимости. Залоговый дисконт представляет собой способ минимизации кредитных рисков в случае обращения взыскания на заложенное имущество и учитывает следующее:

ликвидность;

- значимость (существенность) актива для бизнеса собственника;
- прогноз изменения стоимости предмета залога во времени;
- определение размера издержек, сопряженных с процессом обращения взыскания на предмет залога.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв может формироваться с учетом обеспечения I и II категории качества. В качестве обеспечения Банк принимает в залог недвижимое (движимое) имущество, а также гарантии и поручительства.

На 01.01.2020 г. общая стоимость обеспечения составляет 2 238 727 .р., в т.ч.:

- имущество движимое/ недвижимое – 833 767 т.р.;
- гарантии и поручительства – 1 404 400 т.р.;
- ценные бумаги, принятые в обеспечение- 560 т.р.

На 01.01.2019 г. общая стоимость обеспечения составляет 1 810 089 т.р., в т.ч.:

- имущество движимое/ недвижимое – 670 597 т.р.;
- гарантии и поручительства – 1 138 554 т.р.;
- ценные бумаги, принятые в обеспечение- 938 т.р.

Информация об объемах и видах активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России

Банк России предоставляет Банку кредиты, обеспеченные залогом (блокировкой) ценных бумаг, включенных в Ломбардный список. Предоставление кредитов Банка России осуществляется при условии блокирования Банком ценных бумаг в разделе «Блокировано Банком России». Банк самостоятельно определяет количество и выпуски ценных бумаг, подлежащих блокированию, в целях получения кредитов Банка России.

В таблице ниже представлены сведения о вложениях в залоговый портфель Банка

Блокировано Банком России				Блокировано в залоге по кредиту Банка России	
Дата	Тип	Залоговый портфель, шт.	СС по балансу	Залоговый портфель, шт.	СС по балансу
На 01.01.2020	Облигации Федерального Займа	239 614	187 537	0	0
На 01.01.2019	Облигации Федерального Займа	282 614	281 076	0	0

Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.

Описание способов определения концентрации рисков

Концентрация рисков – это сосредоточение рисков, формирующее вероятность наступления потерь в размере, потенциально угрожающем Банку. Банк выделяет следующие основные виды (формы) концентрации рисков, ведущие к вероятности возникновения угрозы Банку:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем или значительным влиянием, третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) кредитной организации (далее - группа связанных контрагентов);
- значительный объем вложений, имеющих кредитный риск в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики (по видам деятельности),
- кредитные требования, номинированные в одной валюте;

- кредитные требования к контрагентам одной географической зоны;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности;
- кредитные требования к аффилированным лицам;
- кредитные требования к связанным с Банком лицам

С учетом характера и масштабов деятельности Банка, принято решение о признании риска концентрации значимым риском.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке, соответствуют бизнес - модели Банка, сложности совершаемых операций, своевременно пересматриваются и охватывают вышеуказанные формы концентрации рисков.

Разработка и совершенствование методологии идентификации и оценки риска концентрации осуществляется адекватно изменению объемов и сложности проводимых Банком операций, и соответствует степени его подверженности риску концентрации

Риску концентрации подвержены все операции, связанные с возникновением у Банка требований и обязательств:

- Кредитные операции;
- Операции с финансовыми инструментами;
- Вкладные и депозитные операции.

Основная цель управления риском концентрации - поддержание на приемлемом, не угрожающем платежеспособности Банка, уровне риска концентрации и обеспечение своевременного контроля и реагирования на вероятность возникновения крупных рисков.

Управление риском концентрации Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- Получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска концентрации.
- Качественная и количественная оценка (измерение) риска концентрации.
- Установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
- Создание эффективной системы управления риском концентрации, обеспечивающей выявление риска на стадии возникновения негативной тенденции, быстрое и адекватное реагирование, направленное на предотвращение достижения риском концентрации критически значительных для Банка размеров.
- Проведение мероприятий по повышению качества и эффективности управления риском концентрации.

Основные принципы и этапы процедур управления риском концентрации

Процедуры по управлению риском концентрации осуществляет Служба управления рисками.

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-анализ негативных вариантов наступления случаев риска, оценка системы реагирования на данный риск;
- совершенствование механизмов и методов управления риском концентрации.

Банк выделяет следующие этапы процесса управления риском концентрации:

- идентификация риска концентрации;
- анализ и оценка риска концентрации;
- разработка и проведение мероприятий по ограничению, снижению и предупреждению риска концентрации;
- мониторинг уровня принятых Банком рисков концентрации, контроль соблюдения установленных процедур идентификации и оценки риска концентрации, соблюдения принятых решений в части ограничений риска концентрации и условий проведения операций, подверженных риску концентрации;
- составление и анализ отчетности об уровне принятого Банком риска концентрации;
- минимизация и регулирование риска концентрации.
 - порядок информирования Совета директоров и Правления Банка о размере принятого Банком риска концентрации и случаях нарушения установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Идентификация риска концентрации

В целях идентификации и оценки риска концентрации Банка установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и других определенных факторов риска концентрации:

- Отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к собственным средствам (капиталу);
- Отношение совокупной величины крупных кредитных рисков к собственным средствам (капиталу)

- Отношение совокупной величины обязательств связанных с банком лиц (группы связанных лиц) к собственным средствам (капиталу)
- Отношение объема требований к одному контрагенту к собственным средствам (капиталу)
- Отношение объема кредитных требований к контрагентам отдельного вида деятельности к собственным средствам (капиталу)
- Отношение объема кредитных требований контрагентов одного региона к собственным средствам (капиталу)

Служба управления рисками может применять и другие следующие показатели для оценки и измерения риска (лимиты) концентрации в зависимости от формы риска концентрации:

- отношение объема кредитных требований Банка к контрагентам одного сектора экономики, географического региона к общему объему аналогичных требований Банка (согласно действующей Кредитной политике Банка);
- концентрация кредитного риска в отношении участников и инсайдеров (нормативы Н9.1 и Н10.1);
- избыточные концентрации (по отраслям, срокам до погашения и т.д.) в портфеле ценных бумаг Банка (акции, облигации);
- концентрация пассивов юридических лиц и физических лиц;
- косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);

Важной составляющей процедур идентификации и измерения риска концентрации является осуществление процедур стресс-тестирования с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, макроэкономических параметров, иных обстоятельств, способных оказать влияние на риск концентрации Банка. Методика стресс-тестирования содержится во внутреннем документе Банка действующем «Процедуры стресс-тестирования».

Управление риском концентрации предполагает, что все факторы этого вида риска должны быть идентифицированы, чтобы обеспечить основу для их последующей адекватной комплексной оценки

Источниками информации для идентификации и оценки риска концентрации Банка являются:

- собственные базы данных Банка;
- портфель ценных бумаг и вексельный портфель;
- форма отчетности 0409118 "Данные о концентрации кредитного риска", составляемая в соответствии с Указанием N 4927-У;
- форма отчетности 0409120 "Данные о риске концентрации", составляемая в соответствии с Указанием N 4927--У;
- форма отчетности 0409157 "Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации" составляемая в соответствии с Указанием N 4927-У;
- сводный кредитный портфель Банка;
- портфель гарантий Банка;
- прочие отчеты по финансовым инструментам;
- оценки экспертов относительно ожидаемого развития экономической ситуации;
- законодательство Российской Федерации, нормативные акты Банка России и иных надзорных органов;
- данные средств массовой информации, экспертные оценки и прогнозы рейтинговых и аналитических агентств.

Основные методы анализа и оценки риска концентрации.

Оценка риска концентрации осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 3 апреля 2017 г. №4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Методика оценки рисков предусматривают анализ совокупности факторов риска и предполагают как оценку кредитных рисков контрагентов, так и уровня риска операций, подверженных риску концентрации.

- Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков определяется как процентное отношение суммы обязательств Банка по кредиторам и вкладчикам (группам связанных кредиторов и вкладчиков) - некредитным организациям, доля которых в совокупной величине аналогичных обязательств банка составляет 10 и более процентов.
- Показатель структуры привлеченных средств определяется как процентное отношение обязательств (пассивов) до востребования и привлеченных средств.
- Отношение суммарного объема требований Банка к 5-крупнейшим контрагентам к собственным средствам (капиталу).
- Значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов - 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.
- Показатель концентрации крупных кредитных рисков - фактическое значение обязательного норматива Н7 "Максимальный размер крупных кредитных рисков", рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.
- Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров - фактическое значение обязательного норматива Н10.1 "Совокупная величина риска по инсайдерам банка", рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.
- Максимальная доля требований к контрагентам одного региона - отношение суммарного объема требований к контрагентам одного региона к объему аналогичных требований.
- Максимальная доля требований к контрагентам одного вида деятельности (сектора экономики) - отношение суммарного объема требований к контрагентам одного вида деятельности к объему аналогичных требований.
- Значительный объем вложений в активы (инструменты) одного типа - максимальная доля требований Банка по типам инструментов в активах, взвешенных по уровню риска (RWA).
- Зависимость кредитной организации от отдельных видов доходов - максимальная доля группы доходов в общих

доходах, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России N 446-П.

Анализ риска концентрации в разрезе иностранных валют производится в случае, если балансовая стоимость (активов) пассивов по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок в иностранной валюте превышает 5% от общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех (активов) пассивов.

Основные методы управления риском концентрации

Основным методом управления риском концентрации является ограничение риска концентрации путем создания системы лимитов риска, разграничения на разных уровнях управления Банком полномочий по установлению лимитов риска и осуществлению операций, подверженных риску концентрации.

В целях ограничения риска концентрации Банк устанавливает следующие лимиты риска концентрации и их сигнальные значения:

- лимит по объему требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- лимит по объему требований к связанным с Банком лицам;
- лимит концентрации крупных кредитных рисков;
- лимит по объему требований Банка к своим акционерам;
- лимит по объему требований Банка к инсайдерам Банка;
- лимит по объему инвестиций Банка в акции (доли) других юридических лиц;
- лимит по объему требований к контрагентам в одном секторе экономики;
- лимит по объему требований к контрагентам в одной географической зоне;
- лимиты по вложениям в инструменты одного типа.

Порядок установления лимитов по риску концентрации определен внутренним документом Банка «Порядок установления лимитов по капиталу».

Методы минимизации и ограничения риска концентрации.

В целях ограничения риска концентрации Банк использует многоуровневую систему лимитов. Советом директоров устанавливается совокупный целевой уровень склонности к риску, целевая структура рисков, лимиты концентрации рисков с учетом нормативных требований Банка России. Лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В рамках утвержденных Советом директоров лимитов концентрации рисков решением Правления Банка устанавливаются:

- лимиты на объем совершаемых операций с контрагентами;
- лимиты на объем операций, осуществляемых с финансовыми инструментами.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк может использовать следующие инструменты:

- установление лимитов по подразделениям, ответственным за принятие существенных для Банка рисков;
- установление лимитов концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих одному виду деятельности (сектору экономики) и (или) географическому региону;
- установление лимитов концентрации на вложения в инструменты одного типа;
- установление иных лимитов концентрации на активные и пассивные операции.

Инициатором изменения конкретных лимитов могут выступать руководители соответствующих подразделений Банка, Службы управления рисками и Правление Банка.

Благодаря установлению лимитов, Банку удастся избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты выражаются, как в абсолютных предельных величинах, так и в относительных показателях.

При ограничении риска ведущая роль отводится соблюдению обязательных нормативов, определенных Инструкцией Банка России N 180-И. Несоблюдение Банком установленных обязательных нормативов не допускается.

Анализ соблюдения установленных лимитов проводится ежемесячно Службой управления рисками. В случае нарушения установленных лимитов или достижения сигнальных значений, данная информация незамедлительно доводится до Правления Банка.

При обнаружении несоблюдения процедур принятия решений и оценки риска концентрации на заседании Правления анализируются причины возникновения факта несоблюдения процедур и разрабатывается план мероприятий по устранению выявленных нарушений.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации во внутреннем документе Банка «Порядок установления лимитов по капиталу» определен порядок установления системы лимитов, позволяющей ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики.

Регулирование риска концентрации

Одним из основных направлений регулирования риска концентрации является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь. Это предполагает организацию управления риском концентрации, то есть основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риск концентрации на приемлемом и управляемом уровне.

Минимизация риска концентрации предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

Банком используются определенные методы регулирования риска концентрации в целях недопущения достижения сигнальных значений установленных лимитов риска концентрации. К таким методам относятся:

- Избежание принятия риска концентрации. Отказ от осуществления операций, несущих повышенный риск концентрации.
- Диверсификация. Диверсификация требований к контрагентам осуществляется путем распределения требований по срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку. Особое значение имеет диверсификация активов по срокам, так как, величина кредитного риска и прочих рисков (рыночного) и риска концентрации Банка, как правило, увеличивается по мере увеличения срока актива. Отраслевая диверсификация предполагает распределение активов между клиентами, которые осуществляют деятельность в разных областях экономики.
- Лимитирование. Банк при формировании портфелей активов стремится избегать чрезмерной диверсификации и концентрации. Задача определения оптимального соотношения между данными методами решается путем установления лимитов риска и размеров резервирования.
- Благодаря установлению лимитов концентрации Банку удастся избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать портфель активов и обеспечить стабильные доходы. Лимиты определяются как максимально допустимый размер требований к контрагентам. При минимизации рисков экономическим нормативам, определенным Инструкцией N 180-И, отводится ведущая роль. Несоблюдение Банком установленных экономических нормативов не допускается.
- Резервирование капитала (доначисления резервов (РВПС, РВП, прочее)). Данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров, одновременно повышая качество кредитного портфеля и надежность Банка.

В случае достижения сигнальных значений лимитов риска концентрации, Банк проводит комплекс мероприятий, направленных на снижение риска концентрации. К таким мероприятиям относятся:

- ограничение операций, несущих риск концентрации;
- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- снижение лимитов по риску концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации.

Мониторинг и контроль риска концентрации.

Для целей эффективного управления риском концентрации и соблюдения установленных лимитов в Банке организована система мониторинга операций с финансовыми инструментами, подверженными риску концентрации.

Руководители подразделений Банка, участвующие в сделках с финансовыми инструментами, обеспечивают соблюдение установленных Банком процедур и лимитов.

Служба управления рисками осуществляет оценку и анализ состояния риска концентрации при оценке значимых рисков и совокупного риска концентрации в соответствии с методиками и в сроки, определенные соответствующими внутренними документами. В целях выявления новых для Банка форм концентрации рисков, не охваченных процедурами регулирования риска, Служба управления рисками анализирует весь портфель инструментов Банка.

Система мониторинга риска концентрации включает:

- мониторинг соблюдения лимитов концентрации;
- мониторинг портфелей инструментов Банка с целью выявления новых форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации (установленной системой лимитов концентрации).
- систему «сигнальных уровней» для показателей, используемых в целях выявления (идентификации) риска концентрации, превышение которых свидетельствует о необходимости начала мероприятий (управленческих действий) по снижению уровня риска концентрации или по минимизации возможных последствий.
- систему мероприятий (управленческих действий), применяемых в Банке при выявлении существенного риска концентрации в целях его ограничения (снижения).

В Банке разработана система внутренних отчетов, предназначенных для информирования органов управления и осуществления контроля за соблюдением политики в области риска концентрации. Отчеты составляются на регулярной основе, содержат точную, своевременную и актуальную информацию об уровне риска и его соответствия лимитам. Система отчетов призвана обеспечить органы управления и руководителей подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений.

Внутренний контроль за управлением риском концентрации, являясь частью общей системы внутреннего контроля Банка, предполагает многоуровневую систему контроля, при которой решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Банк обеспечивает следующие уровни контроля риска концентрации:

- 1 уровень. Руководители структурных подразделений
- 2 уровень. Служба управления рисками
- 3 уровень. Правление Банка
- 4 уровень. Совет директоров Банка.

Информация о распределении кредитного риска видам экономической деятельности заемщиков

	На 01.01.2020 г.		На 01.01.2019 г.	
	Сумма	В % к итогу	Сумма	В % к итогу
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	712 635	88 %	284 833	76 %
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	19 097	2%	26 712	7 %
Оптовая и розничная торговля	81 443	10%	91 631	24 %
Строительство	71 697	9 %	9 600	3 %
Обрабатывающие производства	20 010	3 %	5 378	1 %
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг.	11 521	1 %	23 576	6 %
На завершение расчетов	0	0 %	934	0 %
Транспорт и связь	61 462	8 %	55 040	15 %
Местные органы власти	364 200	45 %	36 060	10 %
Прочие виды деятельности	83 205	10 %	35 902	10%
Физические лица:	94 382	12 %	88 845	24 %
- жилищные	3781	1 %	2 089	1 %
- ипотечные	24525	3 %	25 778	6 %
- автокредиты	5 908	1 %	1 715	1 %
- иные потребительские ссуды	60 168	7 %	59 263	16 %
Итого:	807 017	100%	373 678	100%

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов, позволяющую контролировать формы концентрации. Значение риска концентрации в отчетном периоде по видам экономической деятельности представлены в таблице ниже:

Лимиты концентрации кредитного риска				
	Лимитное значение, %	Сигнальное значение, %	Нарушения за отчетный период	Значение на 01.01.2020, т.р.
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	Не более 30 %	25 %	-	19 097
Оптовая и розничная торговля	Не более 30 %	25 %	-	81 443
Строительство	Не более 30 %	25 %	-	71 697
Обрабатывающие производства	Не более 30 %	25 %	-	20 010
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг.	Не более 30 %	25 %	-	11 521
На завершение расчетов	Не более 30 %	25 %	-	0
Транспорт и связь	Не более 30 %	25 %	-	61 462
Местные органы власти	Не более 30 %	25 %	-	364 200
Прочие виды деятельности	Не более 30 %	25 %	-	83 205

Информация о концентрации кредитного риска по видам валют.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года 100% ссуд были предоставлены в валюте Российской Федерации.

Банк считает, что инвестиции не приведут к возникновению кредитного риска по видам валют.

Информация о концентрации риска в разрезе географических зон.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года 100% ссуд были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации.

Банк считает, что инвестиции не приведут к возникновению существенного географического риска.

Значение риска концентрации в отчетном периоде по географическим зонам представлены в таблице ниже:

Лимиты концентрации кредитного риска				
	Лимитное значение, %	Сигнальное значение, %	Нарушения за отчетный период	Значение на 01.01.2020, т.р.
Астрахань и Астраханская область	Не менее 50 %	55 %	-	805 726
Москва и Московская область	Не более 30 %	25 %	-	1 062
Ставрополь и Ставропольский край				229

Величина подверженности риску концентрации по видам финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена информация об активах Банка, подверженных кредитному риску

Наименование показателя	На 01.01.2020 г.	На 01.01.2019 г.
Кредиты	807 017	373 678
Долговые ценные бумаги	387 720	693 226
Вложения в долевые ценные бумаги	6 223	3 829
Внебалансовые позиции	5 564	750
Итого	1 206 524	1 071 483

Долговые ценные бумаги Банка включены в Ломбардный список Банка России и большую часть составляют вложения в Облигации Федерального займа. В связи с тем, что данные вложения относятся к безрисковым (коэффициент взвешивания - 0), концентрации кредитного риска отсутствует.

АО ВКАБАНК на ежедневной основе рассчитывает и контролирует значения нормативов, характеризующих концентрацию кредитного риска. Требования к максимальному размеру риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальному размеру крупных кредитных рисков (Н7), максимальному размеру риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) и совокупной величине риска по инсайдерам банка (Н10.1) соблюдаются Банком на ежедневной основе. В отчетном периоде нарушений нормативных показателей не зафиксировано.

	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
КРЗ	67 000	25 526
Н6 (max 25%)	5,778 %	2,143%
КСКР	67 000	-
Н7 (max 800%)	5,778 %	-
КРСИ	14 505	14 929
Н10.1 (max 3%)	1,251 %	1,253 %
КРЛ	860	845
Н25 (max 20%)	0,074%	0,071%

В рамках общего подхода резерв под обесценение формируется:

1. Для финансовых активов созданных или без факторов, которые свидетельствуют о существенном увеличении кредитного риска с даты первоначального признания, на основе ожидаемых кредитных убытков в течение 12 месяцев от начала исторического периода.
2. Для финансовых активов, по которым с момента первоначального признания произошло существенное увеличение кредитного риска, на основе ожидаемых кредитных убытков в зависимости от срока до окончания действия финансового актива.
3. Для кредитно-обесцененных финансовых активов резерв формируется в размере остатка финансового актива.

Банк не группирует финансовые активы для оценки ожидаемых кредитных убытков.

Способы определения значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансовых инструментов: ссуды с просроченными платежами от 30 до 90 дней (без учета срока давности факта просрочки) и/или реструктурированные ссуды без просроченных платежей и/или реструктурированные ссуды с просроченными платежами до 90 дней (без учета срока давности факта просрочки).

В рамках внутреннего подхода Банка к определению дефолта в отношении различных финансовых инструментов Банк придерживается позиции, что признаки дефолта совпадают с признаками обесценения финансовых инструментов.

Критерии дефолта (признаки обесценения финансовых инструментов): ссуды с просроченными платежами свыше 90 дней (без учета срока давности факта просрочки) и/или наличие информации о банкротстве и/или смерти Заемщика.

В течение отчетного периода внесены изменения в критерии определения значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и дефолта (признаков обесценения финансовых инструментов). Данные изменения позволили более точно отразить уровень обесценения финансовых активов.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам, включая начисленные проценты, судебные расходы, неустойки, штрафы, пени и прочие требования к должнику, возникшие в процессе взыскания задолженности осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Решение о признании безнадежной задолженности по ссудам (совокупности ссуд), включая начисленные проценты, судебные расходы, неустойки, штрафы, пени и прочие требования к должнику, возникшие в процессе взыскания, и списании ее с баланса Банка принимает:

- специально созданная комиссия, состав которой определяется приказом Президента Банка, – по ссудам (совокупности ссуд), решение о выдаче которых принималось Правлением Банка, и если сумма задолженности не превышает 5% от капитала Банка. В состав данной комиссии не должны входить лица принимавшие решение о выдаче данной ссуды (совокупности ссуд).

- Совет директоров Банка – если сумма задолженности превышает 5% от капитала Банка. При решении данного вопроса в голосовании не принимают участие лица, принимавшие решение о выдаче данной ссуды (совокупности ссуд).

- Общее собрание акционеров Банка, по представлению Совета Директоров, - если решение об одобрении сделки на выдачу данной ссуды (ссуд), принималось Советом Директоров Банка.

Задолженность по ссудам (совокупности ссуд), включая начисленные проценты, судебные расходы, неустойки, штрафы, пени и прочие требования к должнику, возникшие в процессе взыскания задолженности, в сумме менее 1% от величины собственного капитала могут быть признаны безнадежными и списаны с баланса Банка на основании

следующих документов:

- документально оформленного профессионального суждения сводной группы по работе с проблемной ссудной задолженностью о невозможности возврата кредита заемщиком - юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем), содержащее информацию о причинах образования просроченной задолженности, наличии обеспечения на момент выдачи ссуды, размере созданного резерва по ссуде, проделанной работе по возврату долга с самим должником и его поручителями (при наличии таковых), подготовленное на основании документов, свидетельствующих о финансовом положении Заемщика (при наличии информации), неплатежах в бюджеты различных уровней, о неисполнении заемщиком обязательств перед его кредиторами (при наличии информации) и Банком в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды, данных о наличии долгосрочной картотеки неоплаченных документов к банковским счетам заемщика, инкассовых поручений, предъявленных Банком к счету Заемщика в целях взыскания просроченных платежей по ссуде и начисленным процентам, иных документов, подтверждающих неплатежеспособность заемщика;

- документально оформленного профессионального суждения сводной группы по работе с проблемной ссудной задолженностью о невозможности возврата кредита заемщиком - физическим лицом, содержащее информацию о причинах образования просроченной задолженности, наличии обеспечения на момент выдачи ссуды, размере созданного резерва по ссуде, проделанной работе по возврату долга с самим должником и его поручителями (при наличии таковых), подготовленное на основании документов, свидетельствующих о финансовом положении заемщика - физического лица (при наличии информации) и его способности погасить задолженность, о неисполнении заемщиком обязательств перед его кредиторами (при наличии информации) и Банком в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды.

Задолженность по ссудам (совокупности ссуд) включая начисленные проценты, судебные расходы, неустойки, штрафы, пени и прочие требования к должнику, возникшие в процессе взыскания задолженности, в сумме менее 0,5% от величины собственного капитала Банка может быть признана безнадежной и списана с баланса Банка в отсутствие подтверждающих документов, указанных выше, на основании следующего:

- документально оформленного профессионального суждения (заключения) сводной группы по работе с проблемной ссудной задолженностью о невозможности возврата кредита заемщиком, содержащего информацию о причинах образования просроченной задолженности, наличии обеспечения на момент выдачи ссуды, размере созданного резерва по ссуде, проделанной работе по возврату долга с самим должником и его поручителями (при наличии таковых),

- обоснованный расчет, подготовленный сводной группой по работе с проблемной ссудной задолженностью, а при необходимости – с привлечением юридическо-правового отдела и отдела экспертизы, свидетельствующий о превышении суммы предполагаемых издержек по проведению взыскания над возможной к возврату суммой.

Задолженность по ссудам (совокупности ссуд), включая начисленные проценты, судебные расходы, неустойки, штрафы, пени и прочие требования к должнику, возникшие в процессе взыскания задолженности, сумма которой превышает 1% от величины собственных средств Банка на момент принятия решения о списании такой ссуды с баланса Банка, может быть признана безнадежной и списана с баланса Банка на основании следующих документов:

- акты уполномоченных государственных органов, в том числе судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей и других лиц, обладающих эквивалентными полномочиями, акты органов государственной регистрации и иные акты, доказывающие полноту принятых мер и невозможность взыскания ссуды;

- документально оформленного профессионального суждения сводной группы по работе с проблемной ссудной задолженностью о невозможности возврата кредита заемщиком - юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем), содержащее информацию о причинах образования просроченной задолженности, наличии обеспечения на момент выдачи ссуды, размере созданного резерва по ссуде, проделанной работе по возврату долга с самим должником и его поручителями (при наличии таковых), подготовленное на основании документов, свидетельствующих о финансовом положении Заемщика (при наличии информации), о неплатежах в бюджеты различных уровней, о неисполнении заемщиком обязательств перед его кредиторами (при наличии информации) и Банком в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды, данных о наличии долгосрочной картотеки неоплаченных документов к банковским (корреспондентским) счетам заемщика, инкассовых поручений, предъявленных Банком к счету Заемщика в целях взыскания просроченных платежей по ссуде и начисленным процентам, иных документов, подтверждающих неплатежеспособность заемщика;

- документально оформленного профессионального суждения сводной группы по работе с проблемной ссудной задолженностью о невозможности возврата кредита заемщиком - физическим лицом, содержащее информацию о причинах образования просроченной задолженности, наличии обеспечения на момент выдачи ссуды, размере созданного резерва по ссуде, проделанной работе по возврату долга с самим должником и его поручителями (при наличии таковых), подготовленное на основании документов, свидетельствующих о финансовом положении заемщика - физического лица (при наличии информации) и его способности погасить задолженность, о неисполнении заемщиком обязательств перед его кредиторами (при наличии информации) и Банком в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды.

Ниже представлены детализированная информация о кредитах, оцениваемым по амортизированной стоимости в соответствии со стандартами международной финансовой отчетности.

		2019 год	2018 год
1.	Кредиты физическим лицам, в т.ч.:	94 382	88 846
1.1	Автокредиты	6 295	1 715
1.2	Ипотечные кредиты	28 307	27 868
1.3	Потребительские кредиты	59 762	59 244
1.4	«Овердрафт» по пластиковым картам	18	19

2.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	348 435	248 773
3.	Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям	364 200	36 060
	Итого кредиты (стр.1 + стр.2 + стр.3)	807 017	373 679

Автокредиты представляют собой целевые кредиты на покупку автомобиля, который используется в качестве залога по кредиту.

Ипотечные кредиты представляют собой целевые кредиты на приобретение, строительство жилья под залог приобретаемой недвижимости или под имеющейся в собственности объект недвижимости.

Потребительские кредиты представляют собой в основном нецелевые кредиты.

В таблицах ниже предоставлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленные юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, субъектам и муниципалитетам РФ и физическим лицам за 2019г.

Потребительские кредиты	1 категория кредитного риска	2 категория кредитного риска	3 категория кредитного риска	Итого
Остаток на 1 января 2019г.	1	12	3 447	3 460
Остаток на 31 декабря 2019г.	254	2	1 886	2 142

Автокредиты	1 категория кредитного риска	2 категория кредитного риска	3 категория кредитного риска	Итого
Остаток на 1 января 2019г.	0	11	0	11
Остаток на 31 декабря 2019г.	28	0	0	28

Ипотечные кредиты	1 категория кредитного риска	2 категория кредитного риска	3 категория кредитного риска	Итого
Остаток на 1 января 2019г.	0	466	4 341	4 807
Остаток на 31 декабря 2019г.	76	54	486	616

«Овердрафт» по пластиковым картам	1 категория кредитного риска	2 категория кредитного риска	3 категория кредитного риска	Итого
Остаток на 1 января 2019г.	0	0	19	19
Остаток на 31 декабря 2019г.	0	0	18	18

Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям	1 категория кредитного риска	2 категория кредитного риска	3 категория кредитного риска	Итого
Остаток на 1 января 2019г.	1	0	0	1
Остаток на 31 декабря 2019г.	1 610	0	0	1 610

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 категория кредитного риска	2 категория кредитного риска	3 категория кредитного риска	Итого
---	------------------------------	------------------------------	------------------------------	-------

Остаток на 1 января 2019г.	3	3 326	26 095	29 424
Остаток на 31 декабря 2019г.	1 118	373	21 978	23 469

10.3. Управление рыночным риском.

Методология и структура инструментов торгового портфеля.

Справедливая стоимость финансовых активов в торговом портфеле Банка состоянию на 01.01.2020 г. составила 393 943 т.р.

Структура финансовых активов торгового портфеля:

- облигации федерального займа (справедливая стоимость 387 720 т.р.);
- обыкновенные акции юридических лиц (справедливая стоимость 6 223 т.р.);

Справедливая стоимость инструментов торгового портфеля определяется исходя из их средневзвешенной цены, рассчитанной и опубликованной организатором торговли.

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Под рыночным риском понимается совокупность фондового, процентного и валютного рисков.

Риск возникает по операциям вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи, по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Расчет рыночного риска Банка производится ежедневно Службой управления рисками на основе данных Управления инвестиций ценных бумаг (процентный и фондовый риск) и Департамента внешнеэкономической деятельности (валютный риск) в составе ежедневного расчета обязательных экономических нормативов Банка. Расчет рыночного риска (в т.ч. фондового, процентного и валютного рисков) осуществляется указанными структурными подразделениями согласно нормативным актам Банка России, регламентирующих порядок расчета рыночного риска.

Оценка рыночного риска и определение требований к капиталу в отношении рыночного риска производится с применением стандартизированного подхода, установленного Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 № 511-П в отношении активов, на которые распространяется действие указанного Положения. Данный метод полностью учитывают все факторы рыночного риска, характерные для операций, осуществляемых Банком.

Процедуры управления рыночным риском основаны на соблюдении следующих принципов:

- рискованные виды финансовых операций подлежат процедуре обязательного лимитирования;
- формирование резерва на покрытие потерь по отдельным активам (в целях покрытия возможного риска за счет собственных средств Банка);
- периодический пересмотр процентных ставок привлечения и размещения средств;
- использование механизма принятия коллегиальных решений;
- стресс-тестирование (оценка возможных потерь в результате негативных изменений конъюнктуры рынка).
- установления и контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

Правление Банка определяет существенные условия сделок с ценными бумагами, устанавливает лимиты и сигнальные значения по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами.

В Банке установлен подход к распределению финансовых инструментов между торговым и банковским портфелями в соответствии с принятыми в международной практике подходами и изложенным в нормативных актах Банка России.

К торговому портфелю относятся финансовые инструменты, по которым рассчитывается рыночный риск, к банковскому портфелю - инструменты, по которым рыночный риск не рассчитывается

Торговый портфель – вложения Банка в долговые и долевыми ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход». Классификация ценных бумаг в торговый портфель предполагает возможность их реализации в период, не превышающий 12 месяцев.

Банковский портфель – вложения Банка в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, приобретенные с целью получения предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков. Условия выпуска таких ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Минимизация рыночного риска.

В целях минимизации рыночного риска Банк использует, в том числе, следующие основные процедуры и методы:

- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования (при этом устанавливаются как качественные ограничения (по составу применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческим условиям и т.п.), так и количественные ограничения/лимиты на деятельность;
- определение процентной политики на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности, использование в договорах возможности изменения процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг;
- определение перечня иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, исходя из их свободной конвертируемости;

- определение ограничений на уровне подразделений Банка в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- определение для каждого подразделения Банка полномочий и отчетности.

Контроль за рыночным риском.

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня рыночных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют бизнес - подразделения при совершении сделок в режиме реального времени. Последующий контроль осуществляет Служба управления рисками по результатам сформированной отчетности.

Информация о выявленных нарушениях установленных лимитов незамедлительно доводится до сведения руководства Банка в порядке, установленном Стратегией управления рисками и капиталом.

Внутренний аудит системы управления рыночным риском осуществляется Службой внутреннего аудита в виде плановых проверок не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения нормативных документов.

По результатам проверки системы управления рыночным риском Служба внутреннего аудита готовит отчет, который предоставляется на рассмотрение Президенту, Правлению и Совету директоров Банка.

Правление Банка рассматривает вопрос о внесении изменений в процедуры управления рыночным риском и вносит изменения в случае необходимости.

В случае выявления недостатков в функционировании внутренних систем оценки рыночного риска в Банке, оказывающих значительное влияние на финансовое состояние Банка Служба внутреннего аудита незамедлительно информирует коллегиальные и единоличный органы управления Банка о выявленных нарушениях и действиях, предпринятых для их устранения.

Основной задачей управления рыночным риском является недопущение его величины до уровня, при котором появляется риск несоблюдения Банком норматива достаточности капитала.

Наименование риска	Размер риска	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Для целей расчета норматива Н1.0		
Процентный риск (ПР0)	2 079	5 528
- общий процентный риск (ОПР0)	2 079	5 528
- специальный процентный риск (СПР0)	0	0
Фондовый риск (ФР0)	996	612
- общий фондовый риск (ОФР0)	498	306
- специальный фондовый риск (СФР0)	498	306
Валютный риск (ВР)	0	0
Рыночный риск (РР0)	38 438	76 750
Для целей расчета норматива Н1.1		
Процентный риск (ПР1)	2 079	5 528
- общий процентный риск (ОПР1)	2 079	5 528
- специальный процентный риск (СПР1)	0	0
Фондовый риск (ФР1)	996	612
- общий фондовый риск (ОФР1)	498	306
- специальный фондовый риск (СФР1)	498	306
Рыночный риск (РР1)	38 438	76 750
Для целей расчета норматива Н1.2		
Процентный риск (ПР2)	2 079	5 528
- общий процентный риск (ОПР2)	2 079	5 528
- специальный процентный риск (СПР2)	0	0
Фондовый риск (ФР2)	996	612
- общий фондовый риск (ОФР2)	498	306
- специальный фондовый риск (СФР2)	498	306
Рыночный риск (РР2)	38 438	76 750
Показатели расчета величины товарного риска		
Товарный риск	-	-
Основной товарный риск	-	-
Дополнительного товарного риска	-	-

Размер валютного риска по состоянию на 01.01.2020 г. и 01.01.2019 г. не принимался в расчет величины рыночного риска по причине того, что процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка составило менее 2-х процентов.

В Банке отсутствуют финансовые инструменты, подверженные товарному риску.

Снижение величины рыночного риска в отчетном периоде на 50 % связано с уменьшением показателя процентного риска за счет частичного погашения Облигаций Федерального займа в сумме 279 млн. руб.

Валютный риск, в составе рыночного риска - это риск, вызванный несовпадением требований и обязательств в иностранной валюте и драгоценном металле, подверженных изменению валютных курсов и учетных цен на драгоценные металлы, следствием которых являются возможные прибыль или убытки.

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых валютных позиций.

Факторы, влияющие на размер валютного риска:

1. изменение курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы;
2. соотношение (дисбаланс) балансовых активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств в иностранной валюте и драгоценных металлах;
3. неисполнение обязательств контрагентом Банка по заключенным сделкам (депозитные и конверсионные операции);
4. увеличение обязательств Банка перед контрагентом по заключенным сделкам;
5. неисполнение контрагентом Банка обязательств по расчетному обслуживанию.

Система управления валютным риском Банка включает в себя:

Лимитирование – установление ограничений на величину риска по той или иной валюте или драгоценному металлу (в соответствии с «Порядком установления лимитов по капиталу»).

Диверсификация – распределение активов и пассивов в иностранной валюте и драгоценных металлах по различным компонентам.

Текущая оценка изменений на валютном рынке и ежедневный анализ уровня валютного риска по планируемым операциям и сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами, а также по результатам всех совершенных операций за день.

Контроль за валютной позицией и изменением показателей оценки уровня валютного риска.

Для внутреннего контроля за величиной валютного риска по сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами используются следующие показатели:

- открытая валютная позиция в иностранной валюте и драгоценных металлах (размер открытой валютной позиции рассчитывается в соответствии с Положением Банка «О контроле за соблюдением открытой валютной позиции»);
- остаток средств на счетах «Ностро» в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- сумма размещенных межбанковских депозитов в иностранной валюте;
- сумма конверсионных сделок по покупке/продаже иностранной валюты;
- сумма сделок покупки/продажи драгоценных металлов.

Контроль за соблюдением размеров (лимитов) открытой валютной позиции Банка в целом осуществляется ДВЭД ежедневно следующими способами:

- оценка размеров открытых валютных позиций Банка на основе ежедневного составления ответственным сотрудником Департамента внешнеэкономической деятельности «Отчета о валютных позициях» по форме №0409634 в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года N 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями";
- мониторинг совершения сделок с наличной и безналичной иностранной валютой и драгоценными металлами;
- отражение в отчетах заключенных сделок по покупке/продаже безналичной валюты.

В целях ежедневного контроля за размерами (лимитами) открытых валютных позиций, используется показатель собственных средств (капитала) Банка, рассчитываемый ежедневно.

Для целей соблюдения размеров (лимитов) открытых валютных позиций Банка могут заключаться регулирующие сделки на организованных торговых площадках и/или с теми банками-корреспондентами, на которые установлены лимиты Банка. С целью оценки влияния на норматив достаточности капитала капитал и финансовый результат Банка возможного значительного снижения текущей справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, а также девальвации валюты РФ ежеквартально проводится стресс-тестирование рыночного риска, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

Банк при осуществлении стресс - тестирования использует метод анализа чувствительности. Фактором риска для анализа чувствительности к рыночному риску является обесценение вложений в ценные бумаги и девальвация национальной валюты.

Потери Банка от реализации рыночного риска в части инструментов торгового портфеля, чувствительных к изменению процентных ставок, рассчитываются через отрицательную переоценку соответствующих инструментов в портфеле Банка (с влиянием на капитал Банка через нераспределенную прибыль/убытки), с целью оценки влияния на норматив достаточности капитала.

Стресс-тестирование проводится по двум сценариям:

1-й сценарий - пессимистический - незначительное ухудшение показателей в пределах 20%:

2-й сценарий - экстремальный - существенное ухудшение показателей в пределах 50%.

По результатам проводимого стресс – тестирования рыночного риска определяется:

- Потребность в дополнительных источниках капитала;
- Изменение величины рыночного риска;
- Величина регуляторного капитала;
- Величина совокупного объема капитала;
- Степень снижения нормативов достаточности капитала;
- Изменение финансового результата Банка.

В таблице ниже представлены результаты стресс - тестирования

Параметры анализа чувствительности	Пессимистический сценарий На 20%		Экстремальный сценарий: На 50%	
	На 01.01.2020 г.	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2020 г.	На 01.01.2019 г.
Потери от реализации фондового и процентного риска – обесценение	77 544	139 411	193 860	348 527
Потери от реализации валютного риска- девальвация	511	1 970	1 279	4 926
Воздействие на достаточность собственных средств (капитала) (Норматив Н1.0)	-5,136 п.п.	-10,373 п.п.	-12,956 п.п.	-22,507 п.п.

В случае реализации на 01.01.2020 года пессимистического и экстремального сценариев стресс - тестирования, норматив Н 1.0 превысит установленный Банком России минимум в 10 и 9 раз соответственно.

Воздействие на финансовый результат Банка и капитал незначительно.

Таким образом, результаты стресс – тестирования рыночного риска свидетельствуют об отсутствии негативных последствий снижения текущей справедливой стоимости ценных бумаг и изменения курса валют на собственный капитал Банка и финансовый результат.

10.4. Управление риском ликвидности

Система управления риском ликвидности Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от влияния микро- и макроэкономических факторов. Они представляют собой совокупность служб и подразделений Банка, документооборота и мероприятий, предусмотренных Положением о процедурах управления рисками и оценки достаточности капитала.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя: методы управления и оценки ликвидности, органы управления и контроля за состоянием ликвидности, процедуры принятия решений по управлению ликвидностью Банка.

В целях управления ликвидностью в Банке осуществляется ежедневный прогноз Платежной позиции Банка и расчет нормативов ликвидности (Н2; Н3; Н4), установленных Банком России.

Основными методами управления и оценки ликвидности Банка являются: оценка резервов ликвидности, оценка соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России, недопущение риска мгновенной ликвидности, анализ ликвидности баланса Банка методами коэффициентов и оценки сбалансированности операции по срокам, анализ результатов деятельности Банка.

Анализ ликвидности Банка подразделяется на следующие направления:

- управление мгновенной и текущей ликвидностью Банка - направлено на поддержание приемлемого уровня ликвидной позиции на период от "до востребования" и до 5 дней при реализации наиболее вероятного сценария событий;
- оперативную оценку и анализ ликвидности - направлено на поддержание приемлемого уровня ликвидной позиции на период от 6 дней включительно и до 30 дней при реализации рассматриваемых сценариев событий;
- управление перспективной (прогнозной) ликвидностью - часть системы управления ликвидностью, обеспечивающая выполнение Банком своих обязательств на всех временных горизонтах;
- антикризисное управление ликвидностью - направлено на обеспечение своевременности выполнения Банком своих обязательств в условиях возникновения кризисной ситуации в Банке.

В целях соблюдения основных принципов ликвидности и платежеспособности Банка оцениваются резервы ликвидности - первичный и вторичный.

Первичный резерв ликвидности или «текущая платежная позиция» - главный источник ликвидности Банка. Первичным резервом ликвидности Банка являются средства на корреспондентском счете Банка в Банке России, корреспондентских счетах Банка в других банках, средства на валютных и фондовых биржах, средства на торговых банковских счетах, наличные деньги в кассе Банка.

В целях управления ежедневной ликвидностью и контроля за объемом наличных денежных средств в кассе Банка внутренними документами Банка определяются:

- минимально допустимые остатки наличных денежных средств в операционных кассах Банка,
- размеры подкреплений внутренних структурных подразделений наличными денежными средствами,
- лимиты подкрепления банкоматов Банка наличными денежными средствами.

Вторичные резервы ликвидности – это высоколиквидные доходные активы, которые с минимальной задержкой и незначительным риском потерь можно превратить в наличные денежные средства. К ним относятся активы, которые составляют портфель высоколиквидных ценных бумаг, средства на депозитных счетах в Банке России и ссуды сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней.

При оценке резервов ликвидности учитывается также возможность использования инструментов поддержания ликвидности – межбанковских кредитов и кредитов Банка России.

В целях эффективного управления ликвидностью Банка ликвидные активы сопоставляются с обязательствами (пассивами) по срокам их востребования и погашения.

Полученный в результате сопоставления недостаток ликвидных средств для погашения обязательств Банка по срокам их предъявления дает возможность спрогнозировать возникновение финансовых затруднений у Банка, тогда как излишек

ликвидных активов – определить возможные резервы для размещения ресурсов Банка с целью получения дохода. Для соответствующего анализа и прогноза состояния ликвидности Банка в связи с разрывом в сроках погашения ликвидных активов и обязательств используется отчет «Активы и пассивы Банка по срокам востребования и погашения». Анализ активов и пассивов Банка по срокам востребования и погашения производится Службой управления рисками ежемесячно по состоянию на отчетную дату.

Банк неукоснительно соблюдает установленные Банком России обязательные нормативы. В 2019 году ни один из нормативов не был нарушен. Банк обладает достаточным запасом высоколиквидных активов для выполнения своих текущих обязательств.

Нормативы мгновенной ликвидности (Н2) текущей ликвидности (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) поддерживались Банком на достаточно высоком уровне – положительная разница между фактическими значениями и нормативно установленными существенна:

- норматив текущей ликвидности (Н2) - 93,953 % при минимуме 15 %.
- норматив текущей ликвидности (Н3) - 129,832 % при минимуме 50 %.
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 25,651 % при максимуме 120 %.

Показатели экономических нормативов в течение всего отчетного периода являются достаточными для нормального функционирования Банка, как в условиях текущей финансовой ситуации, так и в дальнейшем.

Предельно допустимые значения избытка (дефицита) ликвидности устанавливаются исходя из:

- реальных возможностей Банка в привлечении (размещении) ресурсов;
- рациональной потребности Банка в ликвидных активах для поддержания стабильного состояния ликвидности;
- достаточности собственных средств Банка для компенсации разрыва в сроках погашения активов и пассивов.

В Банке функционирует автоматизированная информационная система собственной разработки, обеспечивающая:

- контроль за соблюдением установленных лимитов ликвидности;
- проведение анализа состояния ликвидности, в том числе по видам валют, в которых номинированы активы и обязательства Банка;
- формирование и предоставление органам управления Банка отчета, позволяющего осуществлять анализ текущего и перспективного состояния ликвидности Банка;
- формирование отчета о риске ликвидности в период стрессовых ситуаций (непосредственно в момент возникновения угрозы дефицита ликвидности).

Минимизация риска ликвидности.

С целью минимизации риска потери ликвидности Банк:

- осуществляет взвешенную политику по срокам и суммам привлекаемых и размещаемых средств;
- проводит лимитирование позиций по всем финансовым инструментам;
- устанавливаются предельные коэффициенты избытка / дефицита ликвидности;
- планирование доходных и расходных операций;
- проведение мероприятий по соблюдению равновесия между ликвидными активами и средствами клиентов «до востребования»;
- проведение мероприятий по соблюдению равновесия между краткосрочными обязательствами и долгосрочными активами.

Контроль риска ликвидности включает:

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам.

Контроль за состоянием ликвидности осуществляется на разных уровнях управления и в соответствии с возложенными на подразделения функциями.

Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Президент и Правление Банка, Служба аудита, Служба управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидности как инструмент управления банковскими рисками базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг установленных лимитов ;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние ликвидности;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Служба управления рисками:

- мониторинг состояния и анализ ликвидности;
- контроль за соблюдением коэффициентов ликвидности, в том числе коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;

Третий уровень (высший). Правления Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличения доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Контроль за выполнением должностными лицами и подразделениями предусмотренных настоящим документом обязанностей производится Службой внутреннего аудита Банка.

Служба внутреннего аудита Банка:

- осуществляет проведение проверок соблюдения установленных процедур по управлению ликвидностью сотрудниками и руководителями всех подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности;
- проверяет порядок принятия решений по вопросу об устранении выявленных нарушений и проводит контроль их выполнения;
- информирует руководящие органы Банка, в том числе Совет директоров, о результатах проведенных проверок.

Проверке со стороны Службы внутреннего аудита должны подвергаться в том числе следующие моменты:

- отсутствие либо наличие фактов нарушения ведения платежной позиции Банка;
- полнота и достоверность используемой в процессе управления ликвидностью информации;
- качество управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности Банка;
- корректность составления всех предусмотренных данным Положением документов и отчетных форм.

Внутренний аудит системы управления риском ликвидности осуществляется в виде плановых проверок не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения нормативных документов.

Служба внутреннего аудита в ходе проведения проверок деятельности подразделений Банка, осуществляет контроль за соблюдением политики и установленных процедур по управлению ликвидностью, проверяет методологию оценки риска ликвидности и оценивает эффективность системы контроля за состоянием ликвидности.

По результатам проверки системы управления риском ликвидности Служба внутреннего аудита готовит отчет, который предоставляется на рассмотрение Президенту, Правлению и Совету директоров Банка.

Правление Банка рассматривает вопрос о внесении изменений в процедуры управления процентным риском и вносит изменения в случае необходимости.

В случае выявления недостатков в функционировании внутренних систем оценки риска ликвидности в Банке, оказывающих значительное влияние на финансовое состояние Банка Служба внутреннего аудита незамедлительно информирует коллегиальные и единоличный органы управления Банка о выявленных нарушениях и действиях, предпринятых для их устранения.

Мероприятия по устранению нарушений, выявленных в ходе проверок Службы внутреннего аудита, разрабатываются и согласовываются в течение 1 месяца с момента окончания проверки. Контроль за их исполнением возлагается на Правление Банка.

Инструменты контроля за риском ликвидности включают систему лимитов управления ежедневной ликвидностью, в рамках значений, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;

Порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения определен внутренним документом Банка «Порядок установления лимитов по капиталу».

В течение отчетного периода Банк имел избыточную ликвидность, и размещал свободные ресурсы в высоколиквидные инструменты:

- депозиты Банка России по фиксированным процентным ставкам, а также на аукционной основе.
- в однодневные облигации ПАО ВТБ.
- в краткосрочные облигации Банка России

Банк проводит сдержанную политику по работе на финансовых рынках, размещая временно свободные денежные средства в высоконадёжные ценные бумаги.

В качестве одного из инструментов регулирования недостаточной ликвидности Банк имеет возможность использовать кредиты «овернайт» Банка России, а также ломбардный кредит и кредиты, обеспеченные активами. В течение 2019 года Банк два раза привлекал кредиты «овернайт» Банка России для покрытия краткосрочной ликвидности в общей сумме 1 497 т.р.

Анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

Анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств, проводится с использованием формы 0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения" утвержденной Указанием N 4927-У.

Ответственный сотрудник Службы управления рисками с использованием информационной базы данных анализирует данные о разрывах по срокам погашения активов и пассивов, при этом рассчитываются:

- показатель избытка (дефицита) ликвидности;
- коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности.

Показатель избытка (дефицита) ликвидности определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения.

Положительное значение данного показателя (избыток ликвидности) означает, что Банк может выполнить свои обязательства сроком погашения, например, до 30 дней, отрицательное значение (дефицит ликвидности) - сумму обязательств, не покрытых активами Банка, сроком погашения до 30 дней включительно.

Показатель избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом, определяется как сумма избытка (дефицита) ликвидности, определенного за период:

- "до востребования";
- до 30 дней включительно;
- до 180 дней включительно;
- до 1 года включительно;
- свыше года.

Если Банк имеет просроченные обязательства, то при расчете показателей и коэффициентов, характеризующих ликвидность Банка, данная величина в полном объеме учитывается в обязательствах до востребования.

В случае если при анализе ликвидности у Банка образовался избыток ликвидности по определенному сроку погашения, то Правления Банка целесообразно определять возможные направления временного вложения данных средств со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности.

При расчете избытка (дефицита) ликвидности по срокам погашения Банк анализирует требования/обязательства, повлиявшие на образование избытка (дефицита) ликвидности, и по возможности реструктурирует требования/обязательства в целях максимизации финансового результата и исключения потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований/обязательств.

В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, должно быть соблюдено равновесие между ликвидными активами и депозитами "до востребования", а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами. Особое внимание следует уделить несовпадению обязательств и требований по срокам погашения "до востребования".

Стремление уменьшить риск ликвидности приводит к увеличению показателя, а не к сбалансированности активов и пассивов, т.е. равенству показателя нулю. Ликвидные ресурсы банка, как правило, низкодоходны, поэтому при увеличении их доли в балансе уменьшается прибыль Банка. Поэтому необходимо добиться не минимального, а оптимального значения показателя избытка (дефицита) ликвидности.

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

Ниже представлена таблица анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств по данным формы 0409125:

Срок погашения/востребования активов/пассивов	Коэффициент дефицита (-)/ избытка (+) ликвидности			
	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.
до востребования	-23,6 %	170 090	24,3 %	163 093
до 10 дней	39,2 %	323 368	33,3 %	237 222
до 30 дней	23,1 %	240 859	23,8 %	184 205
до 1 года	52,1 %	543 813	65,5 %	639 527
свыше 1 года	69,9 %	730 189	89,6%	874 281

Коэффициенты дефицита/избытка ликвидности, рассчитываемые ежемесячно по методологии составления формы отчетности № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» по активам и пассивам.

Колебания показателей находятся в допустимых пределах и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка. В условиях настоящей экономической обстановки, фактор значительного избытка ликвидности имеет положительное

значение, т. к. позволяет обеспечить безусловное выполнение обязательств Банка перед клиентами.

Согласно прогнозу ликвидности, на основе разрывов по срокам требований и обязательств Банка на текущий месяц и по информации, имеющейся на момент составления настоящего Отчета, прогнозируется сохранение имеющегося уровня нормативов ликвидности, не ожидается существенных колебаний показателей ликвидности. Размер ликвидных активов достаточен для выполнения обязательств перед клиентами своевременно и в полном объеме.

Информация о распределении балансовых активов и обязательств и внебалансовых активов по срокам востребования (погашения) на 01.01.2020г.

Наименование статей	До востребования и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более года	Итого
Активы					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	155 758				155 758
Финансовые активы, оцениваемые по СС через прибыль или убыток	6 223				6 223
Ссудная и приравненная к ней задолженность	593 200	137 296	306 633	212 398	1 249 527
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	389 163	4 289	5 276	6 029	404 757
Прочие активы	4 283				4 283
Итого ликвидных активов	1 148 627	141 585	311 909	218 427	1 820 548
Пассивы					
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов, из них:	814 546	220 138			1 034 684
Вклады физических лиц	182 372	211 205			393 577
Прочие обязательства	9 513				9 513
Итого обязательств	824 059	220 138			1 044 197
Внебалансовые обязательства и гарантии	1 200	3 956	8 955	32 051	46 162
Избыток (дефицит ликвидности)	323 368	- 82 509	302 954	186 376	730 189
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (в %)	39,2 %	-37,5 %	-	-	69,9 %

Информация о распределении балансовых активов и обязательств и внебалансовых активов по срокам востребования (погашения) на 01.01.2019 г.

Наименование статей	До востребования и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более года	Итого
Активы					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	134 259				134 259
Финансовые активы, оцениваемые по СС через прибыль или убыток	2 755				2 755
Ссудная и приравненная к ней задолженность	122 046	33 393	51 988	231 660	439 087
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	695 733	11 168	8 626	22 866	738 393
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		570 842			570 842
Прочие активы	5 499				5 499
Итого ликвидных активов	960 292	615 403	60 614	254 526	1 890 835
Пассивы					
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов, из них:	765 335	203 571			968 906
Вклады физических лиц	185 104	202 757			387 861
Прочие обязательства	7 056				7 056
Итого обязательств	772 391	203 571			975 962
Внебалансовые обязательства и гарантии	3 696	1 799	15 325	19 772	40 592
Избыток (дефицит ликвидности)	184 205	410 033	45 289	234 754	874 281
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (в %)	23,8%	201,4%	-	-	89,6%

Стресс- тестирование по риску ликвидности

Стресс-тестирование ликвидности выявляет потенциальные проблемы с ликвидностью и позволяет избежать неплатежеспособность Банка.

Фактором риска для анализа чувствительности к риску ликвидности предполагается отток привлеченных средств и потери при срочной реализации ликвидных активов для покрытия этого оттока.

При проведении стресс-тестирования моделируются ситуации, объединяющие несколько факторов, что дает реальную оценку положения с платежеспособностью и ликвидностью Банка.

В объем ликвидных активов, за счет которых возможно исполнение обязательств перед клиентами входят:

- депозиты в Банке России;
- наличные денежные средства;
- средства на корсчете в Банке России;
- вложения в ценные бумаги;
- кредиты к погашению 1-й и 2-й к.к. сроком погашения до 30 дней;
- кредиты Банка России.

Ниже представлены результаты стресс – тестирования риска ликвидности на 01.01.2020 г.

Параметр анализа чувствительности	Пессимистический стресс-сценарий		Экстремальный стресс-сценарий	
1. Отток вкладов физических лиц	30%	116 880	75%	292 199
2. Отток средств с расчётных, текущих и прочих счетов юридических лиц	20%	124 726	50%	311 814
3. Отток депозитов юридических лиц со сроком оставшимся до погашения 30 дней	30%	600	50%	1 000
4. Дисконт от срочной продажи вложений в ценные бумаги в условиях кризиса	10%	0	20%	0
Итого вероятных потерь капитала (Потеря на капитал дисконт от продажи ценных бумаг)		0		0
Норматив Н1.0 /Воздействие на норматив Н1.0		83,034 % (0 п.п.)		83,034 % (0 п.п.)

В случае реализации пессимистического сценария объем всех средств физических и юридических лиц подлежащих выплате (с учетом депозитов юридических лиц, срок возврата которых наступает в ближайшие 30 дней), составит 242 205 тыс. руб.

Объем активов, за счет которых возможно исполнение данных обязательств, без учета продажи ценных бумаг составляет 663 208 тыс. руб. Для покрытия всех обязательств перед клиентами нет необходимости реализации ценных бумаг.

В случае реализации экстремального сценария объем всех средств физических и юридических лиц подлежащих выплате (с учетом депозитов юридических лиц, срок возврата которых наступает в ближайшие 30 дней), составит 605 013 тыс. руб.

Объем активов, за счет которых возможно исполнение данных обязательств, без учета продажи ценных бумаг составляет 663 208 тыс. руб. Для покрытия всех обязательств перед клиентами нет необходимости реализации ценных бумаг.

Таким образом, в вышеприведенных сценариях стресс – тестирования, ликвидных активов Банка будет достаточно для выполнения обязательств перед клиентами в полном объеме и влияния на норматив Н1.0 нет.

Ниже представлены результаты стресс – тестирования риска ликвидности на 01.01.2019 г.

Параметр анализа чувствительности	Пессимистический стресс-сценарий		Экстремальный стресс-сценарий	
1.Отток вкладов физических лиц	30%	115 098	75%	287 746
2.Отток средств с расчётных, текущих и прочих счетов юридических лиц	20%	114 843	50%	287 109
3.Отток депозитов юридических лиц со сроком оставшимся до погашения 30 дней	30%	2 444	50%	4 074
4.Дисконт от срочной продажи вложений в ценные бумаги в условиях кризиса	10%	3 084	20%	75 478
Итого вероятных потерь	235 489		654 407	
Воздействие на норматив достаточности капитала Н1.0	-0,253 п.п.		-6,199 п.п.	

В случае реализации пессимистического сценария сумма обязательств, подлежащих выплате составит 232 385 тыс. руб. Объем активов, за счет которых возможно исполнение данных обязательств без продажи ценных бумаг – 201 541

тыс. руб. Для покрытия всех обязательств перед клиентами возникает необходимость дополнительной реализации ценных бумаг в размере 30 844 тыс. руб., что в рамках условия стресс- сценария влечет потери в размере дисконта 10% от стоимости ценных бумаг – 3 084 тыс. руб., что повлечет снижение уровня норматива достаточности капитала Н1.0 на 0,253 п.п.

В случае экстремального стресс – сценария для покрытия всех обязательств перед клиентами возникает необходимость дополнительной реализации ценных бумаг в размере 377 388 тыс. руб., что в рамках условия стресс- сценария влечет потери в размере дисконта 20% от стоимости ценных бумаг – 75 478 тыс. руб., что повлечет снижение уровня норматива достаточности капитала Н1.0 на 6,199 п.п.

Таким образом, в вышеприведенных сценариях стресс – тестирования, ликвидных активов Банка будет достаточно для выполнения обязательств перед клиентами в полном объеме и влияние на норматив Н1.0 незначительно.

В отношении источников покрытия оттока предполагается отсутствие доступа на рынок МБК.

Стресс-тестирование является основным инструментом идентификации, измерения и контроля рисков фондирования ликвидности, а именно оценки профиля ликвидности Банка и достаточности резервов ликвидности в случае возникновения стрессовых событий, характерных как для Банка, так и для рынка в целом.

Таким образом, в смоделированных ситуациях, как в случае пессимистического, так и в случае экстремального стресс-сценария, ликвидных активов Банка достаточно для выполнения обязательств перед клиентами в полном объеме.

10.5. Информация по операциям хеджирования

Хеджирование - экономическая операция по использованию финансового производного инструмента, направленная на снижение (частичное или полное) рисков хеджируемой позиции. Хеджирование предполагает использование производных финансовых инструментов: фьючерсов, свопов, форвардов, опционов и др.

Поскольку Банком не применяется подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях оценки кредитного риска и не используются кредитные ПФИ как инструмент снижения кредитного риска, данная информация Банком не раскрывается.

11. Управление капиталом

11.1. Цели, политика и процедуры управления капиталом.

Собственный капитал составляет основу деятельности Банка, является одним из основных источников финансовых ресурсов и обеспечивает финансовую устойчивость Банка.

Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Капитал Банка является ключевым фактором его надежности и безопасности. Достаточный его объем способствует стабильности Банка и нейтрализации различных рисков.

Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Банк в отчетном периоде применял базовый подход к определению совокупного объема необходимого капитала, используя стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала), Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организацией (Базель III).

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- оценка достаточности капитала;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации

Для определения планового уровня капитала Служба управления рисками оценивает текущую потребность, в капитале, необходимую для покрытия принятых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала с учетом установленной Стратегии развития ориентиров бизнеса, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков банка.

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки неожиданных потерь от реализации всех видов значимых для Банка рисков. Для этого установлен метод определения совокупного объема необходимого Банку капитала.

Банк определяет размер собственных средств, который он считает необходимым поддерживать, чтобы выдержать неожиданные потери и обеспечить непрерывность текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объемы осуществляемых операций. Полученную величину Банк, в отличие от нормативного капитала, называет совокупным экономическим капиталом.

Совокупный объем необходимого экономического капитала определяется Службой управления рисками на основе

агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

Достаточность экономического капитала определяется как отношение собственных средств Банка к активам, взвешенным с учетом всех значимых рисков, определенных Банком с учетом буфера по капиталу.

В Банке предусмотрена методика определения совокупного размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении значимых рисков, при этом:

- в отношении кредитного, рыночного, операционного рисков количественные методы определения потребности в капитале;
- в отношении риска ликвидности и риска концентрации выделяется доля капитала на их покрытие;
- в отношении процентного результаты ГЭП- анализа чувствительности (наихудший результат)
- в отношении потенциальных рисков определяется резерв (буфер) в процентах от капитала.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала (располагаемого капитала).

В рамках ВПОДК капитал оценивается как достаточный, если располагаемый капитал превышает совокупный объем экономического капитала.

Неожидаемые потери Банк предполагает в общем случае компенсировать за счёт внутреннего капитала. Качество управления неожиданными потерями во многом определяет возможность обеспечения непрерывности текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объёмы осуществляемых операций.

Детальные процедуры оценки необходимого капитала определены во внутреннем документе Банка «Процедуры по управлению рисками и оценки достаточности капитала АО ВКАБАНК», утвержденным Правлением Банка.

Управление совокупным уровнем рисков Банка включает:

- расчет показателей, характеризующих агрегированный уровень совокупного риска Банка на основе оценок рисков;
- оценку степени соответствия уровня рисков Банка утвержденному уровню склонности к риску Банка;
- принятия решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков Банка.

Внутренняя отчетность, содержащая информацию:

- о размере капитала;
- результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях в целях оценки достаточности капитала;
- о соотнесении совокупного объема необходимого Банку капитала и объема, имеющегося в его распоряжении;
- о соотнесении планового уровня капитала и плановой структуры капитала с их фактическими значениями;
- о соотнесении планового уровня достаточности капитала с его фактическим значением представляется Службой управления рисками Президенту, Правлению и Совету директоров Банка с периодичностью определенной настоящей Стратегией и являются основой для принятия необходимых управленческих решений.

В целях осуществления контроля достаточности собственных средств Банка используются процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков.

Служба управления рисками регулярно доводит до сведения Совета директоров Банка информацию о соблюдении/нарушении лимитов капитала на покрытие рисков.

При распределении капитала на покрытие рисков Банк исходит из того, что капитал не распределяется полностью, т.к. Банк должен располагать резервом по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по подразделениям Банка невозможно (либо затруднительно);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

В качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия рисков используются результаты выполнения внутренних процедур по управлению капиталом.

Планирование собственного капитала осуществляется в рамках указанного временного горизонта планирования Стратегии управления рисками и капиталом -1 год.

Не реже одного раза в год Служба внутреннего аудита проводит оценку методики эффективности определения размера капитала, необходимого для покрытия каждого из значимых рисков и совокупного размера капитала. Результаты такой оценки и предложения в части необходимости внесения изменений в указанную методику доводятся Службой внутреннего аудита до Совета директоров Банка.

Методика оценки доступности дополнительных источников капитала

На начальном этапе определяется величина капитала, который банк может привлечь за счет не распределенной прибыли, а также оценка и выбор наиболее внешнего источника пополнения капитала на основании анализа рыночных условий, прав и интересов собственников, прогнозов относительно будущей прибыльности Банка.

Метод внутренних источников пополнения капитала

В соответствии с данным методом главным источником роста капитала является нераспределенная прибыль Банка. Реинвестирование прибыли - наиболее приемлемая и сравнительно дешевая форма финансирования капитала Банка. Такой подход к наращиванию капитальной базы позволяет не расширять круг собственников, а, следовательно, сохранить существующую систему контроля за деятельностью Банка.

Внутренние источники пополнения капитала:

- Накопление прибыли;
- Дивидендная политика;
- Переоценка фондов (прирост стоимости имущества);
- Аренда основных фондов;
- Продажа финансовых активов;

- Реализация непрофильных активов, под которые созданы резервы.

Метод внешних источников пополнения капитала

Данный метод применяется в случае, когда необходимо обеспечить быстрое получение больших объемов средств. Выбор способа привлечения капитала из внешних источников базируется на результатах глубокого финансового анализа альтернативных вариантов и их потенциального влияния на размер прибыли в расчете на акцию. При этом, учитывается относительная стоимость и риск, связанный с каждым источником, методы государственного регулирования и доступности, а также оцениваются долгосрочные перспективы и последствия.

Внешние источники пополнения капитала:

- выпуск акций;
- эмиссия капитальных долговых обязательств;
- продажа активов;
- аренда основных фондов.

Выбор способа привлечения внешнего капитала должен производиться на основе финансового анализа имеющихся альтернатив и их потенциального влияния.

Оценку доступности и возможные варианты привлечения дополнительных источников капитала анализирует Служба управления рисками и предоставляет результаты анализа Правлению Банка. Правление Банка, в срок, не превышающий 3-х рабочих дней с даты получения информации и предложений от Службы управления рисками, разрабатывает и направляет для утверждения Совету директоров Банка детализированный план действий, направленный на увеличение капитала Банка. В зависимости выбранного источника увеличения капитала Банка, Совет директоров либо принимает решение о реализации плана, либо, в пределах своей компетенции, направляет свои предложения собранию акционеров Банка для принятия соответствующего решения.

11.2 Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом.

Существенных изменений в политике Банка по управлению капиталом в отчетном периоде не зафиксировано.

Необходимость в привлечение внешних источников капитала отсутствовала. Банк обладал значительным запасом собственных средств (капитала) для покрытия рисков и осуществления прибыльной деятельности на протяжении всего отчетного периода.

На 1 января 2020 года норматив достаточности собственного капитала (Н1.0) составил 82,772 %, превысив установленный минимум более, чем в 10 раз.

На 1 января 2019 года норматив достаточности собственного капитала (Н1.0) составил 96,739 %, превысив установленный минимум более, чем в 12 раз.

В 2019 году Банк не планирует существенные изменения объемов и направлений деятельности, целевая структура капитала принимается как соответствующая сложившейся структуре на отчетную дату.

11.3. Информация о соблюдении Банком требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

Расчет обязательных нормативов Банка осуществляется Службой управления рисками.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Для определения минимального нормативно установленного капитала Банк использует установленные Банком России нормативы достаточности капитала, методика расчета которых определена Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». При расчете нормативов достаточности капитала кредитная организация использует показатели активов, взвешенных по уровню риска. Для оценки достаточности капитала Банк учитывает кредитный, рыночный и операционный риски.

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение отчетного периода Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности базового, основного и собственного капиталов.

Сведения о фактических и предельно допустимых значений нормативов достаточности капитала Банка представлены в следующей таблице:

Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2020 г.	Фактическое значение на 01.01.2019 г.
Н1.1 Норматив достаточности базового капитала	4,5%	80,849 %	97,595 %
Н1.2 Норматив достаточности собственного капитала	6%	80,849 %	97,595 %
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8%	82,772 %	96,739 %

В таблице ниже представлены значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2020 г.

Номер строки	Наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки на отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки, покрываемое собственными средствами кредитной организации, за отчетный период, в процентах от активов, взвешенных по риску
1	Поддержания достаточности капитала	2,250	2,250
2	Антициклическая	0.000	0.000
3	За системную значимость		
4	Итого	X	2,250

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок 74,772 %

В течение всего отчетного периода Банк соблюдал требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала). Случаи нарушения данных требований не зафиксированы.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменения в течение 2019 года.

Отчетная дата	Величина капитала, в т.р.	Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)
На 01.01.2019 г.	1 191 127	96,739 %
На 01.02.2019 г.	1 188 119	95,286 %
На 01.03.2019 г.	1 184 101	94,170 %
На 01.04.2019 г.	1 176 228	92,824 %
На 01.05.2019 г.	1 181 662	90,052 %
На 01.06.2019 г.	1 182 459	89,164 %
На 01.07.2019 г.	1 176 175	87,958 %
На 01.08.2019 г.	1 179 605	86,772 %
На 01.09.2019 г.	1 180 232	86,904 %
На 01.10.2019 г.	1 186 027	90,677 %
На 01.11.2019 г.	1 176 917	87,035 %
На 01.12.2019 г.	1 174 181	88,466 %
На 01.01.2020 г.	1 159 660	82,772 %

По состоянию на 01.01.2020 г. капитал Банка составил 1 159 660 т.р. и снизился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2019 г. на 31,5 млн. руб. Основными факторами, оказавшими влияние на изменение объема капитала в отчетном периоде, послужили:

- балансовая прибыль Банка в размере **11,4 млн. руб.**;
- переоценка ценных бумаг, учитываемая в составе финансового результата текущего года в сумме **1,4 млн. руб.**;
- распределение прибыли по итогам акционерного собрания за 2018 год на выплату дивидендов в сумме **18 млн. руб.**;
- переоценка имущества за минусом отложенных налогов в сумме **1,8 млн. руб.**;
- возврат суммы переплаты налога на прибыль **-0,9 млн. руб.**

При этом, с учетом особенностей определения величины собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, при расчете капитала по состоянию на 01.01.2020 г. не учитываются суммы:

- корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, корректировок стоимости активов, корректировок, увеличивающих процентные доходы в сумме **36,6 млн. руб.**;
- отложенного налогового обязательства по корректировкам в размере **7,3 млн. руб.**

12. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности связанными сторонами считаются частные лица или предприятия, связанные с Банком.

1. Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной с Банком, если данное лицо:
 - осуществляет контроль или совместный контроль над Банком;
 - имеет значительное влияние на Банк;
 - входит в состав ключевого управленческого персонала Банка.
2. Предприятие является связанной стороной Банка, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:
 - данное предприятие и Банк являются членами одной группы;
 - предприятие является ассоциированным по отношению к Банку или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство;

- Банк и предприятие осуществляют совместное предпринимательство с одной и той же третьей стороной;
- предприятие осуществляет совместное предпринимательство с третьей стороной, а Банк является ассоциированным предприятием данной третьей стороны;
- предприятие находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в п. 1;
- лицо, указанное в п.1, имеет значительное влияние на предприятие или входит в состав ключевого управленческого персонала предприятия.

Значительное влияние - правомочность участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контроль или совместный контроль над этой политикой.

Ассоциированное предприятие - предприятие, на деятельность которого инвестор оказывает значительное влияние.

Ключевой управленческий персонал - лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль над деятельностью Банка, прямо или косвенно.

Близкие родственники частного лица - это члены семьи, которые, как ожидается, могут влиять на такое частное лицо или оказаться под его влиянием в ходе проведения операций с Банком.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами преимущественно на рыночных условиях – предоставление кредитов, привлечение вкладов (депозитов), аренда помещения. Доля кредитов, предоставленных на условиях отличных от рыночных, составляет 0,1 % от чистой ссудной задолженности.

В отчетном периоде совершены следующие операции со связанными лицами:

-выданы кредиты на сумму 3610;

-привлечены в депозиты на сумму 9117.

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

2019 г.

	Ключевой управленческий персонал	Зависимые организации	Другие связанные стороны
Выплаченные вознаграждения		0	0
Привлеченные денежные средств на расчетные счета и во вклады	29795	1192	3581
Ссудная задолженность, в т.ч.	3879	0	0
просроченная задолженность	0	0	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	0	53	0
Расходы по аренде основных средств	0	108	0
Предоставленные гарантии	0	0	0
Процентные доходы	441	0	181
Процентные расходы	1385	37	78
Комиссионные доходы	7	109	4

2018 г.

	Ключевой управленческий персонал	Зависимые организации	Другие связанные стороны
Выплаченные вознаграждения		0	0
Привлеченные денежные средств на расчетные счета и во вклады	24516	2014	3800
Ссудная задолженность, в т.ч.	1752	8230	146
просроченная задолженность	0	8230	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	0	68	0
Арендная плата по арендованным основным средствам	0	108	0
Предоставленные гарантии	0	0	0
Процентные доходы	119	0	26
Процентные расходы	1334	0	145
Комиссионные доходы	0	57	0

Структура вознаграждений ключевому управленческому персоналу представлена следующими данными:

Виды выплат	2019г.	2018г.
Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	24458	30515
фиксированная часть	20315	25355
нефиксированная часть	4143	5160
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Выходные пособия	0	0
Итого:	24458	30515

Работникам, являющимся членами Правления банка, за выполнение функций коллегиального исполнительного органа выплаты вознаграждения не производятся в соответствии с «Положением о правлении банка».

Вознаграждения Совету директоров

Виды выплат	2019 г.	2018 г.
Вознаграждение членами Совета директоров	8400	8400

Выплаты вознаграждения Совета директоров за выполнение своих функций облагаются страховыми взносами ПФ и ФФОМС. Крупные вознаграждения не выплачивались.

13. Информация по сделкам по уступке прав требований

По состоянию за 31.12.2019 г. факты уступки права требования по кредитным договорам и иным кредитным продуктам отсутствовали. За 2019 г. операции по переуступке прав требований на ценные бумаги, принадлежащие банку на праве собственности, не осуществлялись.

14. Раскрытие информации о деятельности Банка

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая пояснительную информацию, аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность, подлежит раскрытию на официальном сайте Банка: www.vkabank.ru, vkabank.ru.

15. Утверждение годовой отчетности

Настоящая годовая отчетность будет утверждена на ежегодном собрании акционеров в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, но не позднее 30 июня 2020 года.

Президент АО ВКАБАНК

Д.В. Сухоруков

Главный бухгалтер

И.В. Котлярова

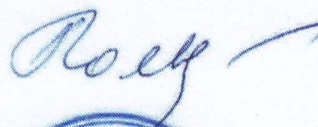
«20» апреля 2020 г.



Прошнуровано, пронумеровано и

скреплено печатью 89 стр.

Генеральный директор
ЗАО «Донаудит Финансовые рынки»



О.Г.Гольдберг



23 апреля 2020