

**Пояснительная информация
к годовой отчетности
за 2016 год
ПАО КБ «ВАКОБАНК»**

г.Великие Луки
2017 год

1. Вводная часть.

Настоящая пояснительная информация к годовой отчетности по состоянию на 01 января 2017 года:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и внутренними документами, утвержденными ПАО КБ «ВАКОБАНК»;

Для составления Годового отчета Банк использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 12 ноября 2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» и внутренними Положениями, утвержденными ПАО КБ «ВАКОБАНК».

Годовая отчетность за 2016 год будет утверждена общим собранием акционеров в 2017 году. На официальном сайте ПАО КБ «ВАКОБАНК» дополнительно будет представлена информация о дате проведения общего собрания акционеров в 2017 году.

Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 2015 и 2016 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

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

2. Общие положения.

Полное фирменное наименование кредитной организации: публичное акционерное общество коммерческий банк «ВАКОБАНК» (далее – ПАО КБ «ВАКОБАНК»).

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

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) - 6025001487.

ПАО КБ «ВАКОБАНК» зарегистрирован по следующему адресу: РФ, 182110, Псковская область, г. Великие Луки, ул. К. Либкнехта, д. 15.

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2017 г составил 123,5 млн. руб. доля участия в уставном капитале банка физических лиц составляет 58,18%, в т.ч. Каракаев Б.Н. - 58,15, доля участия в уставном капитале банка юридических лиц составляет 41,82%, в том числе ООО «Зверохозяйство «Знаменское» - 40,49%, ЗАО «ОЗ «Микрон» - 1,32%. По состоянию на 29.12.2016 года предоставлена информация в виде отчета ООО «ОБОРОНРЕГИСТР» об изменении держателей акций Банка, а именно акционер Латышева Лариса Фаргатовна продала на основании договора купли-продажи ценных бумаг от 21.12.2016 акции в количестве 163408 шт. (1,3231%) ЗАО «ОЗ «Микрон».

Общее количество акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров банка на 01.01.2017 г. составляет 228.

Банк с 10 февраля 2015 года осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

1) Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №1291 от 10 февраля 2015 года.

2) Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №1291 от 10 февраля 2015 года.

Срок действия – без ограничения.

ПАО КБ «ВАКОБАНК» является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, установленной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №173-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 28 октября 2004 года за номером 108.

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

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

ПАО КБ «ВАКОБАНК» не состоит в банковской (консолидированной) группе и не является участником банковской группы (банковского холдинга). Обособленных структурных подразделений, филиалов и

подразделений на территории России (в том числе на территории иностранного государства) банк не имеет. Для привлечения денежных средств во вклады от физических лиц и осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц открыта операционная касса вне кассового узла в помещении Банка.

Сведения о внутренних структурных подразделениях ПАО КБ «ВАКОБАНК»: операционная касса вне кассового узла по обслуживанию физических лиц (182110, Псковская обл., г. Великие Луки, ул. К. Либкнехта, д. 15).

В состав Совета директоров входят: Каракаев Борис Николаевич (председатель), Шульц Татьяна Борисовна, Латышева Лариса Фаргатовна, Каракаев Артем Борисович. В декабре 2016 года из состава Совета директоров выбыл Панов Алексей Владимирович.

В состав Правления банка входят: Колмыков Алексей Геннадьевич (Председатель Правления), члены Правления - Ревкова Лариса Витальевна (заместитель Председателя Правления), Давыдова Елена Михайловна (начальник ПЭО), Байкова Татьяна Ивановна (руководитель службы внутреннего контроля).

Коллегиальный исполнительный орган (заместители): Колмыков Алексей Геннадьевич (Председатель Правления), Ревкова Лариса Витальевна (заместитель Председателя Правления).

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

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

- в ленте новостей «Интерфакс»;

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

Штатная численность на 01.01.2017г. составляет 60 человек, фактическая – 52 человека (на 01.01.2016г. – 53 человека).

Годовая бухгалтерская отчетность банка проверяется внешним аудитором Обществом с ограниченной ответственностью «Эдвайс Аудит». У ООО «Эдвайс Аудит» отсутствуют иные имущественные интересы в банке (за исключением оплаты аудиторских услуг), не имеется отношений аффилированности между внешним аудитором и банком.

3. Краткая характеристика деятельности ПАО КБ «ВАКОБАНК»

3.1 Основные направления деятельности банка

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет следующие виды банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- оказание консультационных и информационных услуг
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных банковских сейфов (ячеек) для хранения документов и ценностей.

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

Основные задачи Банка:

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

3.2 Краткие итоги за 2016 год.

| Показатели, тыс.руб. | На 01.01.2016г. | На 01.01.2017 | % изменения |
|---|--------------------|------------------|-------------|
| Активы(стр.13 ф.0409806) | 876976 | 947320 | 8,02% |
| Прибыль до налогообложения(стр.22 ф.0409807) | 36597 | 48303 | 32,00% |
| Прибыль после налогообложения (стр.26 ф.0409807 Раздел 1) | 28901 | 37112 | 28,40% |
| Финансовый результат за отчетный период (стр.10 ф.0409807 Раздел 2) | 29014 | 37594 | 29,57% |
| Капитал | 345825 | 383313 | 10,84% |

Клиентская политика:

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

Развитие ресурсной базы:

тыс. руб.

| Ресурсы на | Средства на счетах клиентов | Вклады(средства)физических лиц и индивидуальных предпринимателей | Депозиты юридических лиц | Итого |
|------------|-----------------------------|--|--------------------------|---------|
| 01.01.2016 | 255 552 | 264 935 | 0 | 520 487 |
| 01.01.2017 | 171 854 | 380 298 | 0 | 552 152 |

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

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

Банк продолжает работу с платежными системами:

- 1) «Юнистрим», в рамках которой оказываются услуги по привлечению клиентов - физических лиц для осуществления переводов денежных средств без открытия банковского счета.

| Система «Юнистрим» | 2015 г. | | 2016 | |
|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | Отправлено переводов | Получено переводов | Отправлено переводов | Получено переводов |
| Количество переводов | 1304 | 1274 | 983 | 701 |
| Сумма переводов: | | | | |

| | | | | |
|-------------------------------------|-------|-------|-------|-------|
| Рубли (тыс.руб.) | 21613 | 24627 | 26329 | 18580 |
| ДолларСША (тыс.долларов США) | 137 | 42 | 44 | 18 |
| Евро (тыс.евро) | 49 | 0 | 17 | 6 |

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

| Отчетная дата | Комиссии по переводу без открытия счета(тыс.руб.) «Юнистрим» |
|----------------------|---|
| 2015 год | 174 |
| 2016 год | 106 |

Продолжается сокращение количества отправленных и полученных переводов по системе «Юнистрим» в связи с расширением количества пунктов обслуживания, возможностью отправки переводов через многочисленные сети «Связной», прекращением отправки переводов через мобильные телефоны.

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

| Система «Золотая корона» | 2015 г. | | 2016г. | |
|-------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| | Отправлено переводов | Получено переводов | Отправлено переводов | Получено переводов |
| Количество переводов | 664 | 606 | 941 | 752 |
| Сумма переводов: | | | | |
| Рубли (тыс.руб.) | 53097 | 23236 | 20871 | 16730 |
| ДолларСША (тыс.долларов США) | 51 | 22 | 39 | 17 |
| Евро (тыс.евро) | 0 | 4 | 17 | 11 |

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

| Отчетная дата | Комиссии по переводу без открытия счета (тыс. руб.) «Золотая корона» |
|----------------------|---|
| 2015 год | 101 |
| 2016 год | 104 |

По платежной системе «Золотая Корона» по сравнению с 2015 годом количество отправленных переводов увеличилось на 41,7% и количество полученных переводов на 24,1%, в суммовом выражении снизились за счет уменьшения доли крупных сумм переводов.

Информация о переводах без использования платежных систем:

| Переводы без использования платежных систем | 2015год | 2016 год |
|--|----------------|-----------------|
| Количество переводов (шт.) | 18576 | 20633 |
| Сумма переводов (тыс.руб.) | 191594 | 184824 |
| Комиссия по переводам (тыс.руб.) | 1353 | 1502 |

По переводам денежных средств без использования платежных систем изменилась структура переводов: уменьшилась доля переводов по погашению кредитов банков и увеличилась доля переводов по оплате за товары, услуги, обучение). В сравнении 2015 годом отправлено больше на 2057 переводов.

Сдача в аренду банковских сейфов.

Для улучшения качества обслуживания юридических и физических лиц и увеличения объема продаж банковских услуг банк продолжает сдавать в аренду банковские сейфы. За 2016 года заключено 19 договоров аренды индивидуальных банковских сейфов. По состоянию на 01.01.2017 года занято клиентами 89 ячеек и получен доход в размере 299 тыс.руб.(2015 год-310 тыс.руб.).

Операции по кредитованию и размещению денежных средств.

Основным направлением размещения средств являются операции кредитования. Банк продолжает размещать денежные средства в реальный сектор экономики, расширяет услуги по кредитованию всех категорий клиентов, независимо от размера их бизнеса, субъектов малого предпринимательства и частных клиентов. По состоянию на 01.01.2017г. судная задолженность составляет 349 887 тыс.руб., что на 32,1% меньше, чем на 01.01.2016г (515 349 тыс.руб), в том числе по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 299 386 тыс.руб., что на 33,6% меньше, чем на 01.01.2016г (450 856 тыс.руб), физическим лицам 50 501 тыс. руб, что на 21,7% меньше, чем на 01.01.2016г (64 493 тыс.руб).

За 2016год выдано кредитов на общую сумму 371 671 тыс.руб., что на 32,1% меньше чем за 2015 год (547 699 тыс.руб.) : в том числе на 31,9% меньше юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 321 665 тыс. руб., (2015 г.- 472168 тыс.руб.) и на33,8% физическим лицам 50 006 тыс.руб. (2015г.- 75 531 тыс.руб.).

По состоянию на 01.01.2017г. имеется открытая банковская гарантия на сумму 197 тыс.руб. С целью регулирования излишней ликвидности банк продолжает размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России. За 2016 года в депозиты Банка России перечислено денежных средств в сумме 16 636 190 тыс.руб. (остаток на 01.01.2017г.составляет 620 000 тыс.руб.).

Операции с ценными бумагами по состоянию на 01.01.2017г.

На 01.01.2017 г. справедливая стоимость портфеля ценных бумаг с учетом начисленного купонного дохода , дисконта и переоценки составила 32 157 тыс.руб.:

-облигации субъектов РФ 20 397 тыс.руб. (в т.ч.купонный доход 466 тыс.руб.,положительная переоценка 523 тыс.руб. и дисконт 274 тыс.руб.) ;

-облигации кредитных организаций 10154 тыс.руб.(в т.ч. начисленный купонный доход 322 тыс.руб., положительная переоценка 229 тыс.руб. и дисконт 62 тыс.руб., премия уменьшающая процентные доходы 2 тыс.руб.);

-прочие облигации 1 606 тыс.руб.(в т.ч. начисленный купонный доход 5 тыс.руб., положительная переоценка 27 тыс.руб. и дисконт 43 тыс.руб.).

За 2016 год ценные бумаги не приобретались. За данный период реализованы облигации «ВНЕШЭКОНОМБАНКА» выпуск 6-об на сумму 5 033 тыс.руб.(в том числе номинал-4818тыс.руб., дисконт 26 тыс.руб., положительная переоценка 69 тыс.руб., купонный доход 56 тыс.руб. и доход от реализации 64 тыс.руб.), Самарская обл.35007-об на сумму 395 тыс.руб.(в том числе номинал -367 тыс.руб. , дисконт-21 тыс.руб., купонный доход 7 тыс.руб.), а также частично погашен номинал облигации Нижегородской обл. 34009-об в сумме 589 тыс.руб.(в том числе 39 тыс.руб. дисконт), Ярославской обл. 34012-об в сумме 2000 тыс.руб. (в том

числе 104 тыс.руб. дисконт), Самарской обл. 35007-об в сумме 388 тыс.руб. (в том числе 21 тыс.руб. дисконт), Самарской обл. 35010-об – 4 000 тыс.руб. (в том числе 80 тыс.руб. дисконт).

Операции с иностранной валютой.

В сфере внешнеэкономической деятельности за 2016 год ПАО КБ «ВАКОБАНК» контролировал 182 паспорта внешнеэкономической сделки (в 2015г.-203 ПС), что на 21 ПС меньше или на 10,3%. Кроме того, контролировались валютные операции, осуществляемые клиентами банка без оформления паспорта сделки.

92 клиента - юридические лица и индивидуальные предприниматели осуществляли расчеты с нерезидентами (в 2015 г. 73 клиента).

Также в 2016 году клиенты - физические лица осуществили 24 перевода иностранной валюты за пределы РФ с текущих счетов и без открытия счета (не по системам денежных переводов) (в 2015г.- 34 перевода)

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

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

Операции по покупке и продаже безналичной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке в 2016 году, в тыс. ед. валюты:

| | Куплено | | | Продано | | |
|------------------------|---------|--------|-------------|---------|--------|--------------|
| | 2015г. | 2016г. | В% к 2015г. | 2015г. | 2016г. | В % к 2015г. |
| Доллары США | 1927 | 2164 | 12,30% | 1786 | 2117 | 18,50% |
| Евро | 1280 | 1330 | 3,90% | 1203 | 1308 | 8,70% |
| Белорусские руб. (BYR) | 361973 | 253662 | -29,90% | 350004 | 232285 | -33,60% |
| Белорусские руб. (BYN) | 0 | 37 | - | 0 | 36 | - |

Операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты в 2016 году в тыс. единиц валюты составили:

| | Куплено и принято по конверсии в тыс.ед.валюты | | | Продано и выдано по конверсии в тыс.ед.валюты | | |
|-------------|--|--------|------------|---|--------|------------|
| | 2015г. | 2016г. | % к 2015г. | 2015г. | 2016г. | % к 2015г. |
| Доллары США | 87 | 21 | -75,90% | 225 | 64 | -71,60% |
| Евро | 98 | 6 | -93,90% | 114 | 29 | -74,60% |

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

Основные показатели финансово - хозяйственной деятельности банка характеризуются следующими данными:

Тыс.рублей

| | 2015г. | 2016г. |
|---|---------------|---------------|
| Доходы банка составили – | 242032 | 228996 |
| Изменение величины доходов произошел за счет следующих статей: | | |
| 1.процентные доходы по предоставленным кредитам – | 71573 | 63389 |
| 2.процентные доходы по размещенным средствам в Банке России- | 24011 | 47207 |
| 3.процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги | 5646 | 4212 |
| 4.Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери | 94952 | 80815 |

| | | |
|--|-------|-------|
| 5.доход при досрочном закрытии вклада физических лиц | - | 168 |
| 6.доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме. | 4244 | 2895 |
| 7.положительная переоценка средств в иностранной валюте. | 23315 | 10595 |
| 8.комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов | 5257 | 5171 |
| 9.комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания | 11248 | 6711 |
| 10.комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств | 409 | 5914 |
| 11.комиссионные доходы от других операций | 170 | 461 |
| 12.Доходы от сдачи имущества в аренду | 310 | 757 |
| 13.другие операционные доходы | 866 | 133 |
| 14.прочие доходы | 31 | 568 |

| | 2015г. | 2016г. |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| Расходы банка составили: | 213131 | 191884 |

Изменение величины расходов произошло за счет следующих статей:

| | | |
|--|--------|--------|
| 1.процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц | 18476 | 23966 |
| 2.процентные расходы по депозитам клиентов – юридических лиц | - | - |
| 3.расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами | 2 | 1 |
| 4.отчисления в резервы на возможные потери | 125653 | 104805 |
| 5.расходы по купле продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах | 2557 | 1503 |
| 6.отрицательная переоценка ценных бумаг | - | - |
| 7.отрицательная переоценка средств в иностранной валюте | 23339 | 10623 |
| 8.комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | 1471 | 1525 |
| 9.за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | 136 | 136 |
| 10.расходы на содержание персонала | 21807 | 24280 |
| 11.Амортизация | 1391 | 1275 |
| 12.расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 2425 | 1192 |
| 13.организационные и другие управленческие расходы | 4632 | 11748 |
| 14.расходы от выбытия долгосрочных активов и средств труда(полученных по договорам отступного,залога) | 105 | 1713 |
| 15.налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Р.Ф. | 7696 | 8928 |
| 15.расходы на благотворительность и другие подобные расходы | 12 | 10 |
| 16.прочие расходы | 3429 | 179 |

3.4 Информация о страновой концентрации активов и обязательств ПАО КБ «ВАКОБАНК»

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

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

4.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Банком сделаны отчисления в обязательные резервы на сумму 4 949 тыс.руб.(2015 год- 2 801 тыс.руб.).

Представленные кредиты и резерв под обесценение кредитного портфеля.

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

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

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

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

Операции с ценными бумагами.

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

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

Методом определения справедливой стоимости ценных бумаг для целей настоящего учета принимается оценка их на активном(биржевом) рынке. Основой для определения справедливой стоимости являются ценовые котировки на активном рынке(ценная бумага считается котируемой на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера).

Для определения справедливой стоимости имеющихся ценных бумаг используется средневзвешенная цена ценной бумаги, рассчитанная организатором торгов, на торговых площадках которого они приобретены Банком.

Если ценная бумага куплена при первичном размещении, то справедливая стоимость – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги.

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

По ценным бумагам, «имеющимся в наличии для продажи» и оцениваемым по справедливой стоимости, в случае, когда надежное определение справедливой стоимости какого либо выпуска ценных бумаг не представляется возможным и при наличии признаков их обесценения, банк принимает решение о прекращении переоценки, и начинает формировать резервы на возможные потери. Существенными критериями для такого

решения являются - отсутствие активного рынка в течение 90 торговых дней для конкретного выпуска ценных бумаг и снижение их справедливой стоимости на 25% от стоимости приобретения.

Основные средства.

Основные средства отражены по стоимости приобретения или на сумму переоценки за вычетом накопленного износа и убытка от обесценения (в случае, если это необходимо). В случаях, когда балансовая стоимость актива превышает расчетную возмещаемую стоимость, балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а образующаяся разница отражается в отчете о финансовых результатах в виде обесценения актива. Расчетная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой цены продажи актива и стоимости получаемой в процессе его использования. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства акционеров, относится непосредственно на нераспределенную прибыль, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли / убытка. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о финансовых результатах в момент их осуществления.

Амортизация.

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

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

Амортизация начисляется с даты введения объекта в эксплуатацию основного средства или нематериального актива.

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

Средства клиентов.

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

Уставный капитал.

Привилегированные акции.

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

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

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

По состоянию на 01.01.2017г. уставный капитал Банка составил 123 500 тыс. руб., включая 12349900 шт. обыкновенных акций и 1000шт. привилегированных акций.

Дивиденды.

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

Налогообложение.

В отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего

законодательства Российской Федерации. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов.

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

Переоценка иностранной валюты.

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

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

Резервы.

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

Отчисления в фонды социального назначения.

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

Отчетность по сегментам.

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

4.2 Раскрытие информации о прибыли на акцию

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

4.3 События после отчетной даты

Годовой отчет за 2016 год составлен с учетом событий после отчетной даты (СПОД) в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской(финансовой) отчетности», представляющих собой:

- перенос в первый рабочий день 2017 года остатков средств со счетов по учету доходов и расходов текущего года на счета доходов и расходов прошлого года.
- отражение доходов и расходов по хозяйственным операциям, относящимся к 2016 году, на основании документов, поступивших после отчетной даты.
- начисления по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации ПАО КБ «ВАКОБАНК» является налогоплательщиком.
- перенос остатков, отраженных на балансовом счете №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет №70801 «Прибыль прошлого года».

4.4 Перечень существенных изменений, внесенных банком в Учетную политику 2016 года, влияющих на сопоставимость отдельных показателей банка.

Учетная политика на 2016г. утверждена 31 декабря 2015г. (Протокол Правления №91 от 31.12.2015г.). Изменения в Учетную политику Банка в 2016 году не вносились.

Учетная политика ПАО КБ «ВАКОБАНК» сформирована на следующих основных принципах бухгалтерского учета:

- непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности;
- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;
- осторожности, означающей разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

В Учетную политику на 2016 год внесены существенные изменения в связи с вступлением в силу Указания Банка России о введении с 01 января 2016 года Положения №446-П от 22.12.2014г. «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», №448-П от 22.12.2014г. «Положение 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, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», №465-П от 15.04.2015г. «Положение отраслевого стандарта бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

4.5 Характер и величина существенных ошибок по каждой статье годового отчета.

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

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

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

Существенность ошибки.

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

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

- неправильное применение законодательства о бухгалтерском учете – искажение любой статьи (строки) бухгалтерской отчетности более 10%;
- неправильное применение Учетной политики – 10% от итога по группе операций с соответствующей категорией активов или обязательств;
- неточности в вычислениях – сумма неточности в вычислениях составляет более 100тыс.руб;
- неправильная классификация или оценка фактов хозяйственной деятельности 10% от суммы нераспределенной прибыли;
- неправильное использование информации, относящейся на дату подписания отчетности – 10% от суммы нераспределенной прибыли.

Исправление ошибок осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету.

По годовому отчету за 2016г. существенных ошибок не было.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств.

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

5.1.1 Объем и структура денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Объем и структура наличных денежных средств в разрезе валюты за 2016г. составила (ст.1ф.0409806):

| Наименование валюты | Обороты по счету №20202 | | | | | | | |
|-------------------------|-------------------------|---------------|------------|------------|------------|------------|-------------------|---------------|
| | Входящий остаток | | Дт | | Кт | | Исходящий остаток | |
| | на 01.01.2015 | На 01.01.2016 | 2015г. | 2016г. | 2015г. | 2016г. | На 01.01.2016 | На 01.01.2017 |
| Рубли | 8879 | 10765 | 2025785 | 1981379 | 2023899 | 1985012 | 10765 | 7132 |
| Доллар США (в тыс.руб.) | 10 (560) | 4(282) | 412(25981) | 146(10198) | 415(26259) | 145(10155) | 4(282) | 5(325) |
| Евро (в тыс.руб.) | 5(341) | 11(916) | 314(23076) | 93(7651) | 308(22501) | 99(8211) | 11(916) | 5(356) |
| Итого в тыс.руб. | 9780 | 11963 | 2074842 | 1999228 | 2072659 | 2003378 | 11963 | 7813 |

Остаток денежных средств по сравнению с 2015 годом снизился на 34,7%

Обороты денежных средств по корреспондентскому счету в РКЦ и размещение денежных средств на счетах в Банке России за 2016 год составили, в тыс.единиц валюты(часть ст.2 и часть ст.5 ф.0409806):

| Наименование | Обороты по счету №30102 и по счетам №319 | | | | | | | |
|------------------------|--|---------------|----------|----------|----------|----------|-------------------|---------------|
| | Входящий остаток | | Дт | | Кт | | Исходящий остаток | |
| | На 01.01.2015 | На 01.01.2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | На 01.01.2016 | На 01.01.2017 |
| РКЦ г.Великие Луки | 73237 | 101281 | 17937707 | 24401996 | 17909663 | 24477349 | 101281 | 25928 |
| Депозит в Банке России | 110000 | 265000 | 7110000 | 16636190 | 6955000 | 16281190 | 265000 | 620000 |
| Итого | 183237 | 366281 | 25047707 | 41038186 | 24864663 | 40758539 | 366281 | 645928 |

Обороты денежных средств по корреспондентским счетам в других кредитных учреждениях за 2016 год составили, в тыс.единиц валюты(ст.3 ф.0409806):

| Наименование валюты | Обороты по счету №30110 | | | | | | | |
|------------------------------------|-------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|-------------------|---------------|
| | Входящий остаток | | Дт | | Кт | | Исходящий остаток | |
| | На 01.01.2015 | На 01.01.2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | На 01.01.2016 | На 01.01.2017 |
| Рубли | 1015 | 1172 | 14340792 | 28439173 | 14340635 | 28439604 | 1172 | 741 |
| Доллар США(в тыс.руб.) | 124(6995) | 30(2212) | 1871 (121491) | 2155 (143894) | 1965(126274) | 2182 (145912) | 30(2212) | 3(194) |
| Евро(в тыс.руб.) | 25(1683) | 65(5140) | 1692 (116964) | 1352 (100503) | 1652(113507) | 1379 (103218) | 65(5140) | 38(2425) |
| Белорусские рубли BYR (в тыс.руб.) | 131375(510) | 7355(29) | 498447 (2280) | 303646 (1069) | 622467(2761) | 311001 (1098) | 7355(29) | 0 |
| Белорусские рубли BYN (в тыс.руб.) | 0 | 0 | 0 | 41(1375) | 0 | 39(1328) | 0 | 2(47) |
| Итого в Российских рублях | 10203 | 8553 | 14581527 | 28686014 | 14583177 | 28691160 | 8553 | 3407 |
| Резерв по корсчетах | 89 | 71 | КТ-272 | КТ-138 | ДТ-290 | ДТ-185 | 71 | 24 |
| Итого за минусом резерва | 10114 | 8482 | 14581255 | 28685876 | 14582887 | 28690975 | 8482 | 3383 |

Обороты за 2016 год по банкам в которых открыты корреспондентские счета составили, в тыс. единиц валюты:

| Наименование банка | Доллар США | | Евро | | Белорусские рубли BYR | | Белорусские рубли BYN | | Рубли РФ | |
|------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------------------|---------------|-----------------------|-----------|-----------------|-----------------|
| | Дт | Кт | Дт | Кт | Дт | Кт | Дт | Кт | Дт | Кт |
| ПАО «Промсвязьбанк» | 2065 | 2091 | 1307 | 1335 | 303646 | 311001 | 41 | 39 | 183968 | 183993 |
| АО КБ «Юнистрим» | 66 | 68 | 33 | 34 | - | - | - | - | 17838 | 17973 |
| НКО ЗАО НРД | - | - | - | - | - | - | - | - | 28192083 | 28192083 |
| РНКО «Платежный Центр» (ООО) | 24 | 23 | 12 | 10 | - | - | - | - | 45284 | 45555 |
| Всего по банкам | 2155 | 2182 | 1352 | 1379 | 303646 | 311001 | 41 | 39 | 28439173 | 28439604 |

В сравнении с предыдущим отчетным (2015г) в2016 году дебетовые обороты:

- обороты по долларам США увеличились на 15,2%(в 2015 актив 1871);
- обороты по Евро снизились на 20,1%(2015г. актив-1692);
- обороты по белорусским рублям (BYR) снизились на 39,1%(в 2015г. актив – 498447);
- обороты в рублях РФ увеличились в 1,98 раза (2015г. актив -14340792).

Денежные средства используются только в кредитных организациях внутри России, ограничения по их использованию отсутствуют.

5.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы.

Объем вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2017 года составил 32 157 тыс.руб. По всем вложениям в ценные бумаги рассчитывается рыночный риск.

Географическая концентрация активов, имеющиеся в наличии для продажи – Российская Федерация.

Долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи в разрезе их видов представлены в п.5.1.5 настоящей пояснительной информации.

5.1.3. Информация о методах оценки ценных бумаг по справедливой стоимости.

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

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

В 2016 году изменение текущей справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, произошло в сторону увеличения. Данное увеличение отражено в ОФР кредитной организации за 2016 год в п.3 раздела 1 «Увеличение статей прочего совокупного дохода» части 7 «Прочий совокупный доход»:

- субъектов Российской Федерации и органов самоуправления символ 71302 – 577 тыс.руб.;
- кредитных организаций символ 71304 – 18 тыс.руб.;
- прочих резидентов символ 71305 – 43 тыс.руб.

Изменение текущей справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в 2016 году повлияло на увеличение прибыли после налогообложения.

5.1.4 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за 2016 год (часть стр.5 ф.040806).

**Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам).
Структура ссудной и приравненной к ней задолженности)**

аренда, и предоставление услуг
Прочие виды деятельности

11 975

4,0%

96 759

21,4%

Как видно из приведенных выше данных, Банк формирует кредитный портфель по всем отраслевым направлениям.

Наибольший удельный вес занимает Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования — 47,4% .

Сведения о размещенных средствах в различных географических зонах:

тыс.руб.

| местонахождение заемщика | Объем предост. кредитов за 2016г. тыс.руб. | Уд.вес % | Задолженность на 01.01.2016г. тыс.руб. | Задолженность на 01.01.2017г. тыс.руб. |
|--------------------------|--|-------------|--|--|
| Тверская область | 28 500 | 7,7% | 51 000 | 21 500 |
| Псковская область | 341 765 | 91,9% | 459 443 | 323 050 |
| г.Санкт-Петербург | 500 | 0,1% | - | 431 |
| г.Москва | 906 | 0,3% | 4 906 | 4 906 |
| ВСЕГО | 371 671 | 100% | 515 349 | 349 887 |

За 12 месяцев 2016 года кредитование производилось по 4-м географическим регионам РФ, наибольший удельный вес (91,9%) в общем объеме выданных кредитов (371 671 тыс.руб.) приходится на Псковскую область (341 765 тыс.руб.).

Сведения о сроках погашения ссудной задолженности тыс.руб.:

| | До 30 дней | От 31-до 180 дней | От 181-до 1года | От 1года-до 3 лет | От 3-х до 5 лет | Свыше 5 лет | Просроченная без срока | |
|--------------------------|------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------|------------------------|--------|
| Юридич. лица (в т.ч. ИП) | 5685 | 78250 | 76832 | 42121 | 54864 | 4336 | 37298 | 299386 |
| Физические лица | 6 | 8910 | 7364 | 25415 | 4589 | 4217 | | 50501 |

5.1.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи за 2016 год (стр.6 ф.0409806).

На 01.01.2017 год вложения банка в ценные бумаги составили с учетом начисленного купонного дохода 32 157 тыс.руб., в том числе:

- Облигации субъектов Российской Федерации – 20 397 тыс.руб. (в т.ч. начисленный купонный доход – 466 тыс.руб.);
- Облигации кредитных организаций – 10 154 тыс.руб.(в т.ч. купонный доход 322 тыс.руб.);
- Прочие облигации – 1 606 тыс.руб.(в т.ч. купонный доход – 5 тыс.руб.).

Переоценка ценных бумаг по состоянию на 01.01.2017г. Положительная и составила 779 тыс.руб. в т.ч.:

- 1) Положительная по облигациям субъектов Российской Федерации – 523 тыс.руб.;
- 2) Положительная по облигациям кредитных организаций – 229 тыс.руб.;
- 3) Положительная по прочим облигациям – 27 тыс.руб.

В 2016 году ценные бумаги не приобретались, реализовано ценных бумаг на 12 405 тыс.руб.(в т.ч. гашение номинала 6 977 тыс.руб.)

Облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, банками, Правительствами областей. Срок погашения этих облигаций с февраля 2016 года по июль 2021 года. Ставка купона от 7,60% до 11,95%.

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

Так как данные финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, ПАО КБ «ВАКОБАНК» не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2017 года:

| Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи | до востребования и менее 1 месяца | до 12 месяцев | от 1 года до 3 лет | свыше 3 лет | Итого |
|--|-----------------------------------|---------------|--------------------|-------------|-------|
| Региональные и муниципальные облигации | - | 6274 | 10396 | 3727 | 20397 |
| Облигации кредитных организаций | - | 10154 | - | - | 10154 |
| Прочие облигации | - | 803 | 803 | - | 1606 |
| ИТОГО | - | 17231 | 11199 | 3727 | 32157 |

Информация о справедливой стоимости активов по моделям оценки.

в тыс.руб.

| | Рыночные котировки | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных | Итого балансовая стоимость |
|---|--------------------|---|---|----------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | 37148 | 37148 |
| - наличные средства | - | - | 7813 | 7813 |
| - остатки по счетам в Банке России | - | - | 25928 | 25928 |
| - корреспондентские счета | - | - | 3407 | 3407 |
| Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи | 32157 | - | - | 32157 |
| - корпоративные облигации | 11760 | - | - | 11760 |
| - региональные и муниципальные облигации | 20397 | - | - | 20397 |
| Средства в других банках | - | 620462 | - | 620462 |
| - депозиты в других банках | - | 620462 | - | 620462 |

| | | | | |
|---|--------------|---------------|---------------|----------------|
| Кредиты и дебиторская задолженность | - | - | 349887 | 349887 |
| - кредиты юридическим лицам, в т.ч. индивидуальным предпринимателям | - | - | 299386 | 299386 |
| - кредиты физическим лицам | - | - | 50501 | 50501 |
| Итого финансовых активов | 32157 | 620462 | 387035 | 1039654 |

Справедливая стоимость сумм размещенных в других банках, кредитов рассчитывалась с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным финансовым инструментам на дату отчета. При определении ставок Банк руководствовался средними процентными ставками по активам с аналогичным сроком погашения, конфигурацией денежных потоков, валютой, кредитным риском и процентной базой.

5.1.6. Информацию об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности.

Банк не перечислял денежные средства в уставные капиталы других организаций.

5.1.7. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа в ПАО КБ «ВАКОБАНК» отсутствуют.

5.1.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, Банком не осуществлялись.

5.1.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Ценные бумаги, предоставляемые в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа в ПАО КБ «ВАКОБАНК» отсутствуют.

5.1.10. Информация о переклассификации финансовых инструментов.

В 2016 году переклассификация финансовых инструментов не производилась.

5.1.11. Информацию о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и оцениваемым по справедливой стоимости, в случае когда надежное определение справедливой стоимости какого либо выпуска ценных бумаг не предоставляется возможным и при наличии признаков обесценения, банк принимает решение о прекращении переоценки и начинает формировать резервы на возможные потери. В 2016 году ПАО КБ «ВАКОБАНК» таких решений не принимал.

5.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

(часть ст.10 ф.0409806).

| Наименование группы объектов основных средств | Первоначальная(восстановительная) стоимость, тыс.руб. | Сумма начисленной амортизации, тыс.руб. | Сумма начисленного резерва тыс.руб. |
|---|---|---|-------------------------------------|
| Отчетная дата: 01.01.2017 | | | |
| Здания | 54620 | 7317 | 3396 |
| Машины и оборудование | 2306 | 2251 | |
| Производственный и хозяйственный инвентарь | 1118 | 643 | |
| Транспортные средства | 8346 | 6652 | |
| Земля | | | |
| Итого: | 66390 | 16863 | 3396 |

Объектом недвижимости, временно не используемый в основной деятельности является квартира, которая передана в аренду и учитывается на балансовом счете №61904 - первоначальная стоимость 4953 т.р., создан резерв на счете 61912 75% (на 01.01.2017г.-3396 тыс.руб.). В целях прекращения обязательств перед банком в мае 2016 года принято к учету и поставлено на балансовый счет №62101 три транспортных средства на общую сумму 950 тыс.руб. , по одному из которых по состоянию на 01.01.2017 года создан резерв 35 тыс.руб. (10% от суммы 350 тыс.руб.) и балансовый счет №61903(недвижимость (кроме земли) временно не используемая в основной деятельности) строение (нежилое) общей площадью 415,9 метров квадратных в сумме 8410 тыс.руб.,а также на балансовый счет №61901 поставлена земля в сумме 1500 тыс.руб.

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.

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

Амортизация начисляется в общем порядке с даты введения объекта основных средств в эксплуатацию.

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

Сведения по приобретению, замене, выбытию основных средств кредитной организации.

С 01.01.2016 г.объекты основных средств списываются на расходы по мере отпуска их в эксплуатацию, если лимит составляет: по бухгалтерскому учету не более 40 000 рублей.

В августе 2016 года реализовано:

- строение (нежилое) общей площадью 415,9 метров квадратных балансовая стоимость которого составляло 8410 тыс.руб. продано за 7670 тыс.руб. , в результате получен убыток 740 тыс.рублей.

- земельный участок, площадью 1090 квадратных метров стоимость которого составляло 1500 тыс.руб. продан за 1000 тыс.руб. , в результате получен убыток 500 тыс.рублей..

- два транспортных средства стоимость которых составляла 600 тыс.руб.проданы за 150 тыс.руб.,в результате получен убыток на 450 тыс.руб.

В декабре 2016 года по результатам инвентаризации, проводимой по состоянию на 01.11.2016 за счет начисленной амортизации списаны полностью самортизированные два основных средства в сумме 35 тыс.руб.

В 2016 году приобретено основное средство Сканер HP Scanjet 5000 S2(12738A) стоимостью 59 тыс.рублей.

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

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

5.1.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

В 2016 год использованы денежные средства в сумме 59 тыс.руб.на приобретение основного средства-Сканер HP Scanjet 5000 S2(I2738A) .Основное средство введено в эксплуатацию 31 октября 2016 года (акт ввода №1 от 31.10.2016 г.,инвент.номер №432)

5.1.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

По договорным обязательствам основные средства в 2016 году не приобретались.

5.1.16 Информацию о дате последней переоценки основных средств.

Переоценка объектов недвижимости по состоянию на 01.01.2017 г. не проводилась. На основании приложения №15 Учетной политики на 2010г. руководством ПАО КБ «ВАКОБАНК» принято решение о проведении переоценки группы однородных объектов основных средств(кроме земли) по восстановительной(текущей) стоимости путем прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам. Переоценка объектов недвижимости проводилась по состоянию на 01.01.2010г.

Переоценку объектов недвижимости, принадлежащей ПАО КБ «ВАКОБАНК» проводило ООО фирма оценки «Полис и К». Все оценщики ООО фирмы оценки «Полис и К» являются членами саморегулируемой организации оценщиков.

5.1.17. В случае привлечения для оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, независимого оценщика раскрываются сведения об оценщике, который будет проводить оценку, в том числе фамилия, имя, отчество (при наличии) оценщика, сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков, применяемых оценщиком методах оценки справедливой стоимости и принятых им допущениях при определении справедливой стоимости объектов (степень, в которой справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка или недавних рыночных сделок между независимыми сторонами или была получена с использованием иных методик оценки).

В 2016 году оценка основных средств, а также объектов недвижимости не проводилась.

5.1.18. В случае если текущее использование нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, отличается от его эффективного использования, раскрывается информация об указанном факте и причинах такого использования.

В течение 2016 года использование нефинансовых активов не отличалось от их эффективного использования.

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

Информация по прочим активам

| Наименование актива | Входящий остаток на 01.01.2016г. | обороты | | Исходящий остаток на 01.01.2017г. |
|--|----------------------------------|---------|-------|-----------------------------------|
| | | Дт | Кт | |
| Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами | 7 | 16232 | 16208 | 31 |
| Требования по получению процентов | 148 | 67741 | 67427 | 462 |
| Расчеты по налогам и сборам | 0 | 1368 | 1296 | 72 |
| НДС, уплаченный | 0 | 755 | 755 | 0 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 374 | 7583 | 7452 | 505 |
| Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам | 0 | 163 | 159 | 4 |
| Расходы будущих периодов | 276 | 608 | 571 | 313 |
| Средства труда и предметы труда полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено | 0 | 950 | 600 | 350 |

| | | | | |
|--------------------------|-----|-----|-----|------|
| Просроченные проценты | 298 | 464 | 548 | 214 |
| Созданный резерв | | | | 625 |
| Итого за минусом резерва | | | | 1326 |

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2017года отсутствует. Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты – отсутствует

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

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

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

Остатки средств по банкам в которых открыты корреспондентские счета по состоянию на 01.01.2017г. составили в тыс.единиц валюты:

| Наименование банка | Доллар США | Евро | Белорусские рубли (BYR) | Белорусские рубли (BYN) | Рубли РФ |
|------------------------------|--------------|----------------|-------------------------|-------------------------|------------|
| ПАО «Промсвязьбанк» | 1 | 34 | 0 | 2 | 146 |
| АО КБ «Юнистрим» | 0 | 1 | 0 | 0 | 264 |
| НКО ЗАО НРД | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РНКО «Платежный Центр» (ООО) | 2 | 3 | 0 | 0 | 331 |
| Всего по банкам | 3/194 | 38/2425 | 0 | 2/47 | 741 |

По состоянию на 01.01.2017г. создан резерв в сумме 24 тыс.руб.

Итого по статье 3 формы №0409806 - 3383 тыс.руб.

Межбанковских кредитов, депозитов, заимствованных ценных бумаг, синдицированных кредитов, депозитов «овернайт» банк не имеет.

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

ПАО КБ «ВАКОБАНК» продолжил работу на рынке вкладов физических лиц. За 2016 год общая сумма вкладов увеличилась с 232498 тыс.руб.(по состоянию на 01.01.2016г.) до 331464 тыс.руб.(по состоянию на 01.01.2017г.) то есть на 98964 тыс.руб. Основной приток вкладов – 42367 тыс.руб. произошел в феврале, ноябре, декабре 2016 г.. По текущим счетам физических лиц остаток на 01.01.2017г. составлял 10469 тыс. руб., на 01.01.2016г. 7242 тыс.руб. Увеличение в сумме 3227 тыс.руб. произошло из-за увеличения остатков по текущим счетам трех клиентов. По счетам индивидуальных предпринимателей на 01.01.2017г. остаток составил 38441тыс.руб. (в том числе адвокаты 76 тыс.руб. , на 01.01.2016г.-25195тыс.руб..

Остатки денежных средств на счетах юридических лиц по состоянию на 01.01.2017г. 171 771 тыс. руб., снизились по сравнению с 01.01.2016 г. (255 552 тыс.руб.) на 83 781 тыс.руб. .

На транзитном счете №40911 по состоянию на 01.01.2017г. -7 тыс.руб.

Итого по стр.16 формы 0409806 отражено 552 152 тыс.руб.

Структура привлеченных с редств по договорным срокам, тыс.руб.

| Привлеченные средства | Остаток на 01.01.2016года (тыс.руб.) | Удельный вес (%) | Остаток на 01.01.2017 года (тыс.руб.) | Удельный вес (%) | Темп прироста, % к уровню 01.01.2016г. |
|------------------------------|--------------------------------------|------------------|---------------------------------------|------------------|--|
| 42303 – на срок от 31 | 1 | | 1 | | |

| | | | | | |
|---|---------------|--------|---------------|--------|--------|
| до 90 дней | | | | | |
| Социальный 31 день | 0,4 | - | 0,4 | - | - |
| Краткосрочный 31 день | 0,4 | - | 0,4 | - | - |
| Майский | 0,2 | - | 0,2 | - | - |
| 42304 – на срок от 91 до 180 дней | 995 | | 22726 | | |
| Депозит 91дн. | 252 | 0,11% | 235 | 0,05% | 93,25 |
| Депозит 180дн. | 706 | 0,31% | 80 | 0,03% | 11,33 |
| Срочный на 120 дней | 37 | 0,02% | 38 | 0,01% | 102,7 |
| Срочный на 91 день | - | | 910 | 0,28% | |
| Срочный на 180 дней | - | | 21463 | 6,50% | |
| 42305 – на срок от 181 до 1 года | 41236 | | 52180 | | |
| Депозит 365 дней | 4175 | 1,81% | 2577 | 0,78% | 61,72 |
| Срочный 365 дней | 2 | - | 2 | - | - |
| Срочный пенсионный 360 дней | 37059 | 16,04% | 49601 | 14,99% | 133,84 |
| 42306 – на срок от 1 года до 3 лет | 166829 | | 235176 | | |
| Мобильный на 370 дней | 26619 | 11,52% | 36315 | 10,99 | 136,42 |
| Депозит на 540 дней | 6534 | 2,83% | 1166 | 0,35 | 17,84 |
| Срочный на 740 дней | 307 | 0,21% | 308 | 0,09 | 100,32 |
| Срочный на 370 дней | 133369 | 57,71% | 197387 | 59,7 | 148,0 |
| | | | | | |
| 42307 – на срок свыше 3 лет | 1323 | | 966 | | |
| Детский | 15 | - | 15 | - | - |
| Зарплатный на 5 лет | 1308 | 0,57% | 951 | 0,29 | 7,26 |
| 42605 – на | | | | | |

| | | | | | |
|---|---------------|----------------|---------------|---------------|--------|
| срок от 181 до 1 года | | | | | |
| Срочный пенсионный 360 дней для нерезиденто в | 20675 | 8,94% | 19600 | 5,93 | 94,8 |
| Депозит на 540 дней для нерезиденто в | 33 | 0,01% | 36 | 0,01 | 109,09 |
| ИТОГО | 231092 | 100,00% | 330685 | 100,00 | |

В связи с малой привлекательностью банк с 01.03.2016 г. прекратил прием денежных средств на вклады: «Депозит на 91 день», «Депозит на 180 дней», «Срочный на 120 дней»; с 15.07.2016г. на вклады: Депозит на 365 дней» и «Депозит на 540 дней».

Чтобы линейка вкладов по срокам привлечения была полной, Банк предложил населению с 05.04.2016 года новые виды вкладов: «Срочный на 91 день», «Срочный на 180 дней», что позволило в 2016 году привлечь дополнительно денежных средств на сумму 22373 тыс.руб.

Остаток денежных средств по вкладам до востребования (балансовые счета 42301, 42601) на 01.01.2017года составил 779 тыс.руб.

По результатам анализа максимальных процентных ставок десяти крупнейших кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц в РФ и исходя из базового уровня доходности вкладов, рассчитываемого ЦБ, Банк в течение 2016 года дважды снижал процентные ставки по вкладам физических лиц: с 01.04.2016 года и с 15.07.2016 года.

Средневзвешенная процентная ставка на 01.01.2016г.- 9,14%

Средневзвешенная процентная ставка на 01.01.2017г. – 8,5%.

По состоянию на 01.01.2017 года открыто текущих счетов-258 , в том числе валютных счетов 30.

Информация об остатках средств по состоянию на 01.01.2017г. на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности:

| Основные коды вида экономической деятельности предприятий и индивидуальных предпринимателей, обслуживающих в ПАО КБ «ВАКОБАНК» | Наименование ОКВЭД | Остатки средств на счетах клиентов на отчетную дату, тыс.руб. |
|---|---|--|
| 31 | Производство электрических машин и электрооборудования | 30070 |
| 45 | Строительство | 13268 |
| 01 | Сельское хозяйство, охота | 7364 |
| 51 | Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортом и мотоциклами | 32154 |
| 52 | Розничная торговля, кроме автотранспортными средствами и мотоциклами | 22882 |
| 60 | Деятельность сухопутного транспорта | 12042 |
| 15 | Производство пищевых продуктов | 3579 |
| 18 | Производство одежды; выделка и крашение меха | 3307 |
| 37 | Обработка вторичного сырья | 4456 |
| 28 | Производство готовых металлических изделий | 4906 |

| | | |
|--------|--|--------|
| 40 | Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды | 12936 |
| 41 | Сбор, очистка и распределение воды | 3322 |
| 70 | Операции с недвижимым имуществом | 14572 |
| Прочие | | 45354 |
| Итого | | 210212 |

5.1.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные) с указанием дат размещения и погашения по каждому выпуску ценных бумаг, а также процентных ставок по ним.

ПАО КБ «ВАКОБАНК» в 2016 году не осуществлял выпуск долговых ценных бумаг.

5.1.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

Данные операции ПАО КБ «ВАКОБАНК» в 2016 году не осуществлялись.

5.1.24. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя.

У ПАО КБ «ВАКОБАНК» отсутствуют неисполненные обязательства.

5.1.25 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств (ст.20, ст.21 ф.0409806):

| Наименование актива | Входящий остаток на 01.01.2016г. | обороты | | Исходящий остаток на 01.01.2017г. |
|---|----------------------------------|---------|-------|-----------------------------------|
| | | Дт | Кт | |
| Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц | 2590 | 23254 | 23969 | 3305 |
| Обязательства по прочим операциям | 69 | 23948 | 24071 | 192 |
| Расчеты по налогам и сборам | 1513 | 22065 | 21436 | 884 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 229 | 13176 | 13141 | 194 |
| Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Доходы будущих периодов | 135 | 287 | 152 | 0 |
| Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения | 45 | 69604 | 69559 | 0 |
| Расчеты по выплате вознаграждений работникам | 0 | 20431 | 22294 | 1863 |

Итого по статье 21 формы 0409806-6 438 тыс.руб.

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

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2017г составил 123,5млн. руб., доля участия в уставном капитале банка физических лиц составляет 58,18%, в т.ч. Каракаев Б.Н.-58,15%, доля участия в уставном капитале банка юридических лиц составляет 41,82 , в том числе ООО «Зверохоззяйство «Знаменское»-40,49%, ЗАО «ОЗ»Микрон»-1,32%.

Общее количество акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров банка на 01.01.2017г. составляет 228.

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

Анализ статей « Отчета о финансовых результатах» по состоянию на 01.01.2017г.

Тыс.руб.

| | 2015г. | 2016г. |
|--|---------------|---------------|
| Процентные доходы, всего(ст.1 ф.0409807) | 101687 | 115289 |
| От средств в кредитных организациях (ст.1.1 ф.0409807) | 24012 | 47207 |
| От ссуд, предоставленных клиентам не являющихся кредитными организациями (ст.1.2 ф.0409807) | 72029 | 63871 |
| От вложений в ценные бумаги (ст.1.4 ф.0409807) | 5646 | 4211 |
| Процентные расходы, всего (ст.2 ф.0409807) | (18476) | (23966) |
| По средствам кредитных организаций | | |
| По средствам юр.лиц | | |
| По средствам физ.лиц(ст.2.2ф.0409807) | (18476) | (23966) |
| Чистые процентные доходы (ст.3 ф.0409807) | 83211 | 91323 |
| Изменение резервов(ст.4,18 ф.0409807) | (30701) | (23990) |
| Чистый доход от операций с ценными бумагами (ст.8 ф.0409807) | 168 | 133 |
| Чистый доход от операций с иностранной валютой (ст.10,11 ф.0409807) | 1663 | 1364 |
| Чистый комиссионный доход (ст.14, -ст.15 ф.0409807) | 15305 | 16596 |
| Прочие операционные доходы (ст.19 ф.0409807) | 750 | 1011 |
| Операционные расходы (ст.21 ф.0409807) | (33799) | (38134) |
| Прибыль до налогообложения (ст.22 ф.0409807) | 36597 | 48303 |
| Начисленные(уплаченные)налоги (ст.23 ф.0409807) | (7696) | (11191) |
| Прибыль после налогообложения (ст.26 ф.0409807) | 28901 | 37112 |
| Прочий совокупный доход(убыток) (ст.9 раздела 2) | 0 | 482 |
| Финансовый результат за отчетный период (ст.10 раздела 2) | 28901 | 37594 |

Всего процентные доходы увеличились на 13,4%. Объем полученных процентов по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за 2016 год снизился на 9.1% или на 5 437 тыс.руб. Объем полученных процентов по кредитам физических лиц за 2016 год снизился на 22.7% или на 2 484 тыс.руб. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги снизились на 25,4% или на 1 435 тыс.руб. в связи с реализацией ценных бумаг в 2016 году .

Процентные расходы по средствам физических лиц увеличились на 29,7% или на 5 490 тыс.руб.больше, составив 23966 тыс.руб.

В 2016 году чистые процентные доходы превысили показатели 2015 года на 9,7% или на 8 112 тыс.руб. , в результате увеличения доходов от размещения депозитов в Банке России (по сравнению с 2015 годом доход превысил в 1,97 раза или на 23 195 тыс.руб.).

Чистый доход от операций с иностранной валютой снизился на 17.9% или на 299 тыс.руб.

Чистый комиссионный доход увеличился на 8.4% или на 1 291 тыс.руб.

Операционные расходы увеличились на 12.8% или на 4335 тыс.руб.

По стр.23 ф.0409807 отражены налоги:

-налог на имущество за 2015 год в размере 1 129 тыс.руб., 2016 год.-1 144 тыс.руб.;

-налог на землю за 2015 год в размере 7 тыс.руб., 2016 год – 12 тыс.руб.;

-НДС за 2015 год в размере 712 тыс.руб., 2016 год – 786 тыс.руб.;

- транспортный налог за 2015г. в размере 184 тыс.руб., 2016 год – 184 тыс.руб.;

-гос.пошлина за 2015 год в размере 66 тыс.руб., 2016 год – 137 тыс.руб.;

-плата за негативное воздействие на окружающую среду за 2015год в размере 5 тыс.руб., 2016 год не начисляли;

-прочие налоги за 2015 г.-2 тыс.руб, 2016 год отсутствуют.

-налог на прибыль, начисленный на процентные доходы по вложениям в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления за 2015 год составил 458 тыс.руб., 2016 год – 415 тыс.руб.

-налог на прибыль за 2015 год составил 7 168 тыс.руб., 2016 год – 8284 тыс.руб.

-отложенное налоговое обязательство за 2015 год 2035 тыс.руб., уменьшающее стр.21 ф.0409807, в 2016 году увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль-229 тыс.руб.

Изменения ставок по вышеуказанным налогам в 2016 году не было.

В течение последних четырех лет дивиденды акционерам Банка не выплачивались.

Годовым общим собранием акционеров Банка (протокол от 13.04.2016 года № 1-2016) было принято решение годовые дивиденды по акциям Банка по итогам работы за 2015 год не выплачивать. Решение о выплате и размере дивидендов по итогам работы за 2016 год будет принято общим собранием акционеров Банка в 2017 году.

Статьи, наиболее сильно повлиявшие на рост операционных расходов за 2016г.:

1) расходы, связанные с обеспечением деятельности банка (ст.21 ф. №0409807):

-расходы на содержание персонала ПАО КБ «ВАКОБАНК», включая страховые взносы составили 24280 тыс.руб. ;

- расходы, связанные с содержанием имущества и по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности 13854 тыс.руб.

Информация о выбытии основных средств в течение 2016 года представлена в п.5.1.12 настоящей пояснительной информации:

Выбытие объектов основных средств вследствие непригодности к использованию – 1 тыс.руб.

Реализация имущества, принятого по договорам отступного, залога - 1 713 тыс.руб.

Урегулирование судебных разбирательств.

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

Информация о делах, возбужденных Банком и не урегулированных на 01.01.2017г.:

В арбитражный суд Псковской области подано заявление о взыскании задолженности по кредитному договору и обращении взыскания на заложенное имущество ОАО «ВКЗ-2».

12.09.2016 года Определением Арбитражного суда Псковской области утверждено Мировое соглашение. 30.11.2016г. Арбитражным судом Северо-Западного округа вынесено определение о принятии кассационной жалобы Арбитражного управляющего ОАО «ВКЗ-2» к производству. 19.01.2017 года, вынесено решение определения Арбитражного суда Псковской области об утверждении Мирового соглашения. Дело направлено на новое рассмотрение.

Расходы на юридические услуги за 2016 год составили 696 тыс.руб., судебные и арбитражные издержки – 41 тыс.руб. госпошлина – 7 тыс.руб.

Информация о вознаграждении работникам.

Заработная плата, оплата ежегодных отпусков и премии – 18 039 тыс.руб.

Оплата больничных листов за счет средств работодателя – 53 тыс.руб.

Оплата по договорам возмездного оказания услуг 36 тыс.руб.

Информация о прочих случаях восстановления резервов.

В 2016 году ПАО КБ «ВАКОБАНК» формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних положений, на основании профессиональных суждений о качестве активов и о возможном риске не исполнения контрагентами.

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

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

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

ПАО КБ «ВАКОБАНК» не ведет деятельности в области научно-технического развития, в 2016 году банк не производил расходы на исследования и разработки.

5.3 Сопроводительная информация к отчету по форме №0409808 (отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам).

Пояснения к [разделу 1](#) "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, с использованием таблицы

тыс.руб.

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-----------|--|------------------------|-------------------------|--|--------------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 123500 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 123500 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 123499 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 36151 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 552152 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | 0 |
| 2.2.1 | | | | из них: субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 46200 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 0 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-------|---|--|--------|--|------------------------------|---|
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы) | <u>8</u> | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 0 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | <u>9</u> | 0 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | <u>41.1.1</u> | 0 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | <u>9</u> | 0 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | <u>10</u> | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | <u>21</u> | 0 |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | <u>20</u> | 4776 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | <u>25</u> | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | <u>16</u> | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | <u>37</u> , <u>41.1.2</u> | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | <u>52</u> | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для | <u>3</u> , <u>5</u> , <u>6</u> , <u>7</u> | 861104 | X | X | X |

| | | | | | | |
|----------|---|---|---|---|-----------|---|
| | продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | | | | | |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | <u>18</u> | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | <u>19</u> | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | <u>39</u> | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | <u>40</u> | 0 |
| 07.05.17 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | <u>54</u> | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | <u>55</u> | 0 |

Управление капиталом Банк имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала. Банк производит ежедневный расчет величины собственных средств (капитала) с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III").
- Ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца расчет величины собственных средств (капитала) представляется в территориальное учреждение Банка России.
- В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк должен поддерживать соотношения капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения.

5.3.1 По Разделу 1 формы №0409808:

Капитал банка на 01.01.2017г. (на основании формы №0409123) в размере 383 313 тыс.руб. состоит из основного капитала в размере 347 162 тыс.руб. и дополнительного капитала – 36 151 тыс.руб.

Источниками основного капитала являются:

- уставный капитал – 123 499 тыс.руб.;
- резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет – 6 175 тыс.руб.;
- прибыль предшествующих лет, подтвержденная по состоянию на 01.01.2017г. аудиторской фирмой – 180 066 тыс.руб.;
- прибыль текущего года, в части подтвержденной аудиторской организацией 37 422 тыс.руб.

Источниками дополнительного капитала являются:

- прирост стоимости имущества за счет переоценки – 36 150 тыс.руб.;
- часть привилегированных акций – 1 тыс.руб.

Достаточность капитала : базового 69,86% при нормативе 4,5% , основного 69,86 % при нормативе 6% , достаточность собственных средств (капитала) -70,87% при нормативе 8% позволяет судить об обеспечении текущей и будущей деятельности банка.(к п.6.1 пояснительной информации)

По сравнению с 01.01.2016г. (345 825 тыс.руб.) капитал банка увеличился на 10,84% или на 37 488 тыс.руб..

Требования к капиталу банка в отчетном периоде выполнены.

5.3.2 По Разделу 2 , подраздела 2.1 формы №0409808.

Стоимость активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.01.2017г. - 297 660 тыс. руб., что на 14,3% меньше, чем на 01.01.2016г. (347 414 тыс. руб.), в том числе:

- активы с коэффициентом риска 100% - 297 526 тыс.руб., что на 14,3% меньше , чем на 01.01.2016г. -347 256 тыс.руб.;

- активы с коэффициентом риска 20% - 134 тыс.руб., что на 15,2% меньше , чем на 01.01.2016г. -158 тыс.руб..

Активы с повышенным коэффициентом риска, взвешенные по уровню риска (110%,130%,150%) -47 860 тыс.руб., что в 3,2 раза меньше , чем на 01.01.2016г. -153 585 тыс.руб..

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера всего по состоянию на 01.01.2017г.-193 тыс.руб., что на 1,0%меньше чем на 01.01.2016г. - 195 тыс.руб..

5.3.3 По Разделу 2 , подраздела 2.2 формы №0409808.

Операционный риск на 01.01.2017 г. составил 14 291 тыс.руб. на 01.01.2016 г.-13 402 тыс.руб. увеличился на 889 тыс.руб. за счет увеличения процентных доходов.

5.3.4 По Разделу 2 , подраздела 2.3 формы №0409808.

Совокупный рыночный риск на 01.01.2017 г. составил 14 250 тыс.руб. на 01.01.2016 г.-24 138 тыс.руб. снизился на 9 888 тыс.руб. .

5.3.5 По Разделу 3 формы 0409808 .

Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам и иным активам составляют по состоянию на 01.01.2017г. -148 696 тыс.руб., что на 19,1% больше, чем на 01.01.2016г.. (124811 тыс.руб.).

5.3.6 По Разделу 4 формы 0409808.

Показатель финансового рычага в по состоянию на 01.01.2017г составил 37,9 %, что на 1,8% больше чем на 01.01.16г- 36,1%.

5.4 Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

5.4.1Сопроводительная информация к отчету по форме отчетности №0409813 (сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага) по разделу 1.

| Условное обозначение (номер) | Название норматива | Допустимое значение норматива | Фактическое значение на 01.01.17г-% | Фактическое значение на 01.01.16г-% |
|------------------------------|--|-------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Н1.0 | Достаточности собственных средств капитала | Min 8% (K<5 млн. евро) | 70,9 | 51,7 |
| Н1.1 | Норматив достаточности базового капитала | Min 4,5% | 69,9 | 48,3 |
| Н1.2 | Норматив достаточности основного капитала | Min 5,5% | 69,9 | 48,3 |
| Н2 | Мгновенной ликвидности | Min 15% | 80,5 | 131,1 |
| Н3 | Текущей ликвидности | Min 50% | 255,1 | 136,6 |
| Н4 | Долгосрочной ликвидности | Max 120% | 16,4 | 40,0 |

Банк обладает запасом как мгновенной, так и текущей ликвидности. Объем ликвидных активов достаточен для покрытия незапланированного оттока средств до востребования при кризисном варианте развития событий. Норматив достаточности капитала отвечает требованиям, установленным Банком России.

5.4.2 Сопроводительная информация к отчету по форме отчетности №0409813 (сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага) по разделу 2.

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

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки;
- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам;
- за вычетом сформированного резерва по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г. №254-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. №283-П.

Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам у банка в 2016г. отсутствовал.

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

| №№ пп | Наименование показателя | 01.01.2017г. | 01.01.2016г. |
|----------|---|--------------|--------------|
| 1. | Основной капитал, тыс.руб. | 347162 | 301887 |
| 2. | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб. | 916645 | 835212 |
| 3. | Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | 37,9 | 36,1 |

Таким образом, по состоянию на 01.01.2017г. показатель финансового рычага по Базелю III относительно данных на 01.01.2016г. вырос на 1,8%.

По пункту 5.4. Норматив краткосрочной ликвидности банком не рассчитывается, так как не относится к системно значимым банкам.

5.5 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

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

Потоки от основной деятельности за 2016г. «денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах» ст.1.1 ф.0409814 увеличились на 7,5% на 4579 тыс.руб..

Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств (ст.1.2 ф.0409814) снизился на 111 118 тыс.руб. (на 01.01.2017г.(-164010) тыс.руб.) , на 01.01.2016г. (-52892) тыс.руб. за счет чистого снижения на 41377 тыс.руб. по средствам клиентов ст.1.2.7 на(01.01.2017г.(+32785 тыс.руб.) , на 01.01.2016г. (+74162 тыс.руб.)) , чистого прироста по ссудной задолженности ст.1.2.3 на 68131 тыс.руб. (на 01.01.2017г.(-199071 тыс.руб.) , на 01.01.2016г. (-130940 тыс.руб.))

Потоки от инвестиционной деятельности «чистые денежные средства, полученные от(использованные в) инвестиционной деятельности снизились на 15% (-по ст.2.8 ф.0409814 на 01.01.2016г.(+22172 тыс.руб.) , на 01.01.2017г.(-+18848 тыс.руб.))

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

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

Неиспользованные кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию отсутствуют.

6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

6.1 В ПАО КБ «ВАКОБАНК» действует система контроля, мониторинга и управления рисками. Под рисками, которые в процессе деятельности принимает на себя Банк, понимается возможность утери ликвидности и (или) понесения финансовых потерь(убытков), связанных с внутренними или внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. Внутренний контроль в Банке направлен на создание условий качественного управления рисками, а именно способствует уменьшению последствий риска до уровня, не вызывающего значительных негативных влияний на финансовые результаты и капитал Банка.

Итоги работы за 2016 год показывают, что действующая система обеспечивает стабильную работу в условиях существенных изменений на финансовых рынках. В рамках стратегии в области управления рисками Банк стремится к поддержанию достаточности уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам.

Система управления рисками состоит из нескольких уровней:

1)Оперативный уровень – структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции. Отвечают за оперативный контроль текущего уровня рисков проводимых операций на основе утвержденных методик.

2) Уровень учета – учетно-операционный отдел и отдел по работе с юридическими лицами Банка. Осуществляет контроль за операциями и рисками Банка в процессе выполнения платежей, контролирует их соответствие законодательным и юридическим нормам, нормативным требованиям Центрального Банка, распоряжением Совета Директоров.

3) Контролирующий уровень – служба управления рисками, служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля. Подготавливают ежедневную управленческую отчетность, разрабатывают методические материалы по управлению рисками, осуществляют мониторинг рисков, контролируют проведение, оформление банковских операций.

4) Исполнительный уровень – Правление Банка. Принимают оперативные решения по управлению ресурсами и рисками, по методам защиты от возникающих банковских рисков.

5) Высший уровень – Совет Директоров. Утверждает порядок организации контроля и управления рисками, систему лимитов.

ПАО КБ «ВАКОБАНК» подразделяет риски на следующие группы:

- Финансовый: кредитный риск, рыночный риск (валютный, процентный);
- Функциональный: операционный риск, стратегический риск;
- Деловой: правовой риск, риск потери деловой репутации.

6.1.1 Информация по кредитному риску.

Управление кредитным риском

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

Банк осуществляет контроль кредитного риска путем ежедневного мониторинга нормативного значения максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установленного Инструкцией от 03.12.2012г. №139-И. Управление кредитным риском осуществляется на основе всестороннего и объективного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Одним из методов управления кредитным риском является получение залога и поручительств компаний и физических лиц. Таким образом основными методами управления кредитным риском являются: оценка и мониторинг финансового состояния заемщиков и контрагентов; резервирование.

В целях минимизации кредитного риска ПАО КБ «ВАКОБАНК» создает резервы в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ от 26.03.2004г. №254-П.

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

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

Основным направлением размещения средств являются операции кредитования. Банк продолжает размещать денежные средства в реальный сектор экономики, расширяет услуги по кредитованию всех категорий клиентов, независимо от размера их бизнеса, субъектов малого предпринимательства и частных клиентов. По состоянию на 01.01.2017г. ссудная задолженность составляет 349 887 тыс.руб., что на 32,1% меньше, чем на 01.01.2016г (515349 тыс.руб), в том числе по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 299 386 тыс.руб., что на 33,6% меньше, чем на 01.01.2016г (450 856 тыс.руб), физическим лицам 50 501 тыс. руб, что на 21,7% меньше, чем на 01.01.2016г (64 493 тыс.руб).

За 2016г. выдано кредитов на общую сумму 371 671 тыс.руб., в том числе юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 321 665 тыс. руб., физическим лицам 50 006 тыс.руб..

По состоянию на 01.01.2017г. имеется открытая банковская гарантия на сумму 197 тыс.руб. С целью регулирования излишней ликвидности банк продолжает размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России, остаток на 01.01.2017 г. составляет 620 000 тыс.руб..

Качество ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2017г.(данные согласно формы 0409115 откорректированные с учетом СПОД).

| Категория качества | Требования по ссудам, тыс.руб. | Расчетный резерв, тыс. руб. | Расчетный резерв с учетом | Фактически сформированный резерв, | Требования по процентным доходам, | Расчетный резерв, тыс. руб. | Расчетный резерв с учетом обеспечения, | Фактически сформированный резерв, |
|--------------------|--------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|--|-----------------------------------|
|--------------------|--------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|--|-----------------------------------|

| | | | обеспечения , тыс. руб. | тыс.руб. | тыс.руб. | | тыс. руб. | тыс.руб. |
|------------------------|--------|--------|----------------------------|----------|----------|-----|-----------|----------|
| Первая (стандартные) | 4886 | - | - | - | 1 | - | - | - |
| Вторая (нестандартные) | 182339 | 16767 | 16767 | 16767 | 3 | - | - | - |
| Третья (сомнительные) | 38849 | 11308 | 11308 | 11308 | 1 | - | - | - |
| Четвертая (проблемные) | 26839 | 19445 | 19445 | 19445 | - | - | - | - |
| Пятая (безнадежные) | 96974 | 96803 | 96803 | 96803 | 209 | 209 | 209 | 209 |
| Всего | 349887 | 144323 | 144323 | 144323 | 214 | 209 | 209 | 209 |

Таким образом, можно сделать вывод, что наибольший удельный вес в структуре ссудной задолженности составляет вторая категория качества (нестандартные) — 52,11%.

Фактически сформированный резерв составляет 41,2% от ссудной задолженности.

Требования к кредитным организациям на 01.01.2017г.

| Категория качества | Требования к кредитным организациям, тыс.руб. | Расчетный резерв, тыс. руб. | Фактически сформированный резерв, тыс.руб. |
|------------------------|---|-----------------------------|--|
| Первая (стандартные) | 1028 | - | - |
| Вторая (нестандартные) | 2410 | 24 | 24 |
| Третья (сомнительные) | - | - | - |
| Четвертая (проблемные) | - | - | - |
| Пятая (безнадежные) | - | - | - |
| Всего | 3438 | 24 | 24 |

Наибольший удельный вес в структуре требований к кредитным организациям составляет вторая категория качества (нестандартные) - 70,1%.

Фактически сформированный резерв составляет 0,7% от общей суммы требования.

Элементы расчетной базы на возможные потери, предусмотренные п.2.7 Положения Банка России № 283-П

| Наименование статьи | Сумма активов, тыс.руб. | Сформированный резерв на возможные потери, тыс.руб. |
|--|------------------------------|---|
| Активы, учитываемые на балансе до 1 года | 350 | 35 |
| Активы, учитываемые на балансе более 5 лет | 4528(за минусом амортизации) | 3396 |

Прочие активы на 01.01.2017г.

| Категория качества | Сумма требования, тыс.руб. | Расчетный резерв, тыс. руб. | Расчетный резерв с учетом обеспечения, тыс. руб. | Фактически сформированный резерв, тыс.руб. |
|------------------------|----------------------------|-----------------------------|--|--|
| Первая (стандартные) | - | - | - | - |
| Вторая (нестандартные) | - | - | - | - |
| Третья (сомнительные) | 426 | 213 | - | - |
| Четвертая (проблемные) | - | - | - | - |
| Пятая (безнадежные) | 168 | 168 | 526 | 526 |
| Всего | 594 | 381 | 526 | 526 |

Обеспечение по ссудной задолженности, тыс. руб.

| | |
|--|----------------------------|
| Полученные гарантии и поручительства | 482 447 (уд. вес 44,1%) |
| Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам | 611 628 (уд. вес 55,9%) |
| Всего | 1 094 075 (100,00%) |

Наибольший удельный вес в обеспечении ссудной задолженности занимает имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам 61,86%

Информация по реструктурированной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2017г. на основании формы №0409115

| | Сумма задолженности, тыс.руб. | Резерв на возможные потери, тыс.руб. |
|---|-------------------------------|--------------------------------------|
| Реструктурированная ссудная задолженность юридических лиц всего, в т.ч. в разрезе по географическим зонам | 6584 | 329 |
| Псковская область | 6584 | 329 |
| Тверская область | 0 | 0 |
| Реструктурированная ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей, в т.ч. в разрезе по географическим зонам | 9322 | 1864 |
| Псковская область | 9322 | 1864 |
| Итого | 15906 | 2193 |

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности (349 887 тыс. руб.) составляет 4,5%.

Активы с просроченными сроками гашения (объем актива проставлен в полном объеме независимо от суммы просроченного долга, на основании формы №0409115).

| | Сумма просроченной задолженности, тыс.руб. |
|---|--|
| Просроченная задолженность всего в том числе | 46830 |
| по юридическим лицам | 37702 |
| по физическим лицам | 9128 |
| Просроченная задолженность в разрезе географических зон | |
| Псковская область | 41924 |
| Московская область | 4906 |

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

Тыс.руб.

| Ссудная задолженность с просроченными сроками гашения | до 30 дней | от 30 до 90 дней | от 90 до 180 дней | свыше 180 дней | Итого |
|--|------------|------------------|-------------------|----------------|-------|
| Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства | 345 | 6150 | 0 | 31148 | 37643 |

| | | | | | |
|---|-----|------|-----|-------|-------|
| Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам | 169 | 0 | 500 | 8248 | 8917 |
| Итого | 514 | 6150 | 500 | 39396 | 46560 |

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной задолженности (349 887тыс. руб.) составляет 13,31%.

В целях создания резервов по ссудам юридических лиц, а так же для субъектов малого предпринимательства применялась индивидуальная оценка качества каждой отдельной ссуды. Индивидуальный подход к оценке качества ссуды основан на комплексном анализе деятельности заемщика, включающей наряду с оценкой его финансового состояния, анализ качественных показателей деятельности заемщика. Классификация данных ссуд осуществляется на основе индивидуального профессионального суждения сотрудниками ПЭО об уровне кредитного риска по ссуде.

Внебалансовые обязательства и сформированные по ним резервы.

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

| | Сумма на 01.01.16г | Резервы на 01.01.16г | Сумма на 01.01.17г | Резервы на 01.01.17г |
|---|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| Условные обязательства кредитного характера всего, в т.ч. | 53 936 | 1530 | 15200 | 328 |
| Выданные гарантии | 197 | 2 | 197 | 4 |
| Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов | 50 786 | | 1750 | 175 |
| Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита «овердрафт» | 2 953 | 58 | 13253 | 149 |

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

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

6.1.2 Рыночный риск

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

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

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

В своей работе сотрудники руководствуются Положением по управлению банковскими рисками и капиталом ПАО КБ «ВАКОБАНК» и нормативными документами Банка России. Координация действий сотрудников реализуется внутренними документами (приказы, распоряжения), определяющими отдельные задачи и регламенты, способствующие выявлению и мониторингу рыночного риска. Рыночный риск включает в себя фондовый, процентный и валютный риски

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;

- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов.

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

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

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

Сотрудники отдела внешнеэкономической деятельности и ценных бумаг регулярно производят расчет рыночного риска (на 01.01.2017 г. размер рыночного риска составил 14 250 тыс.руб.).

- Фондовый риск

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

- Валютный риск

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

За 2016 год банк не производил операции на срочном рынке с иностранной валютой и ценными бумагами, выраженными в иностранной валюте. Валютные позиции банка обусловлены наличием средств в иностранной валюте на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, наличной валютой в кассе банка, а также обязательствами банка перед вкладчиками и юридическими лицами. Валютный риск рассчитывается ежедневно. При этом за 2016 год нарушений лимитов совокупной балансовой позиции, совокупной внебалансовой позиции, а также открытой валютной позиции не зафиксировано.

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

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

В таблице приведен анализ валютного риска:

тыс.руб

| | На 01.01.2016г. | | | | | На 01.01.2017г. | | | | |
|-------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|
| валюта | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые пассивы | Производные финансовые инструменты | Резервы на средства на корсчетах | Чистая балансовая позиция | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые пассивы | Производные финансовые инструменты | Резервы на средства на корсчетах | Чистая балансовая позиция |
| Доллары США | 2 495 | 2 415 | | 20 | 60 | 521 | 206 | | 0 | 314 |

| | | | | | | | | | | |
|--------|-------|-------|--|----|-----|------|------|--|----|------|
| евро | 6 056 | 6 040 | | 49 | -33 | 2781 | 2916 | | 22 | -156 |
| прочие | 29 | 19 | | 0 | 10 | 47 | 8 | | 0 | 38 |
| | 8 580 | 8 474 | | 69 | 37 | 3349 | 3130 | | 22 | 196 |

6.1.3. По операционному риску:

Управление операционным риском осуществляется:

- строгим регламентированием и внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требованием информационной безопасности Банка.

Организационные принципы управления операционным риском реализуются банком во внутренних документах.

- Должностными инструкциями персонала банка, а так же отдельными приказами, утвержденными единоличным исполнительным органом, определяется разделение и делегирование полномочий;
- Порядок, правила и процедуры совершения банковских операций определяются учетной политикой банка, а так же отдельными внутренними Положениями, распоряжениями и приказами по совершению конкретных операций и процедур;
- Порядок работы с программными ресурсами оформляется допусками на конкретных работников, в которых предусмотрен регламент по использованию соответствующих программных продуктов;
- Порядок составления и представления отчетности регламентируется отдельным Положением, которое определяет ответственных сотрудников;

Основной задачей, стоящей перед Банком в области управления операционным риском, является дальнейшее развитие системы управления операционным риском, разработка более продвинутых систем и практик измерения и оценки уровня операционного риска

В целях минимизации операционного риска кредитная организация в своей деятельности использует следующие автоматизированные программы и методы:

- специализированное программное средство: «Центавр Омега» для поддержки банковского обслуживания физических лиц;
- АБС «ВА-Банк»;
- план по обеспечению непрерывного функционирования автоматизированных банковских систем;
- страхование автотранспорта;
- расследование случаев операционных убытков и учет операционных убытков (учетно-операционный отдел).
- организация системы внутреннего контроля.

Также для минимизации операционного риска в Банке разработан «План действий направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств». План определяет цели, задачи, порядок, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка(его подразделений), вызванного непредвиденными обстоятельствами(возникновением чрезвычайной ситуации или иным событием, наступление которого возможно, но трудно предсказуемо и связано с угрозой существенных материальных потерь или иных последствий, препятствующих выполнению кредитной организацией принятых на себя обязательств).

Внутренние правила и процедуры осуществления банковской деятельности пересматриваются с учетом изменений нормативной базы Банка России и иных изменений, касающихся самой кредитной организации. Контроль за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности; урегулирование конфликтов интересов, обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций, и минимизации рисков банковской деятельности осуществляется службой внутреннего аудита и службой управления рисками.

Для расчета операционного риска Банк использует данные за 3 года, в которые входят: чистые процентные доходы(за 2016 год выросли на 9911 тыс.руб.по сравнению с 2015 годом),чистые доходы от операций с иностранной валютой (за 2016 год выросли на 417 тыс.руб.по сравнению с 2015 годом), комиссионные и прочие операционные доходы (за 2016 год снизились на 4007 тыс.руб.по сравнению с 2015 годом)

В расчет норматива достаточности собственных средств(капитала) банка(H1) по состоянию на 01.01.2017г. включается операционный риск в размере 100% -14 291 тыс.руб.

6.1.4. По риску инвестиций в долговые инструменты.

Объем и анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи.

Торговый портфель банка состоит из облигаций субъектов Российской Федерации, кредитных организаций, которые отнесены в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Данные облигации имеют фиксированные и плавающие процентные ставки и подвержены риску влияния изменения процентной ставки на справедливую стоимость. Снижение ставки процентного дохода облигации приведет к снижению её справедливой стоимости. На 01.01.2017г. вложения банка в ценные бумаги составили с учетом начисленного купонного дохода дисконта и переоценки 32 157 тыс.руб., в том числе облигации субъектов Российской Федерации – 20 397 тыс.руб. (в т.ч. начисленный купонный доход – 466 тыс.руб.); облигации кредитных организаций – 10 154 тыс.руб.(в т.ч. купонный доход 322 тыс.руб.); прочие облигации – 1 606 тыс.руб.(в т.ч. купонный доход – 5 тыс.руб.).

6.1.5 По риску инвестиций в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель (далее - инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель) информация отсутствует, так как банк не имеет долевых ценных бумаг.

6.1.6. По процентному риску банковского портфеля:

об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок;

об источниках процентного риска (риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки), риск изменения кривой доходности, базисный риск, опционный риск), о периодичности оценки риска и об основных допущениях, используемых для оценки риска (допущения о досрочном погашении кредитов, поведении инвесторов в отношении депозитов, не имеющих фиксированных сроков погашения и так далее), описание сценариев, применяемых кредитной организацией;

об анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют.- *Процентный риск*

Процентный риск связан с возникновением финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Банк рассчитывает процентный риск в случае, если по состоянию на отчетную дату суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов равна или превышает 5 процентов величины балансовых активов кредитной организации (на 01.01.2017г.размер процентного риска составил 1 140 тыс.руб.).

В таблице приведен анализ процентного риска по балансовым и внебалансовым активам и пассивам с разбивкой по временным интервалам:

| № строки | Наименование показателя | Временные интервалы | | | | | Нечувствитель-ные к изменению процентной ставки |
|----------|--|---------------------|----------|-----------|----------------|------------|---|
| | | До 30 дней | От 31-90 | От 91-180 | От 181-до года | Свыше года | |
| 1. | Балансовые активы и внебалансовые требования | 626750 | 39850 | 44820 | 95939 | 118095 | 120631 |
| 2. | Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства | 48559 | 67667 | 70867 | 140743 | 6934 | 607251 |
| 3. | Совокупный ГЭП | 578191 | -27817 | -26047 | -44804 | 111161 | X |
| 4. | Изменение чистого процентного дохода | X | X | X | X | X | X |
| 4.1 | +400 базисных пунктов | 22163,22 | -927,2 | -651,18 | -448,04 | X | X |

| | | | | | | | |
|-----|------------------------|-----------|-------|--------|--------|---|---|
| 4.2 | - 400 базисных пунктов | -22163,22 | 927,2 | 651,18 | 448,04 | X | X |
| 4.3 | Временной коэффициент | 0,96 | 0,83 | 0,63 | 0,25 | X | X |

6.1.7 Риск ликвидности

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

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

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

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

6.2 Информация об управлении капиталом.

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

По управлению капиталом Банк имеет следующие цели:

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются Председателем Правления и главным бухгалтером.

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

В течение последних четырех лет дивиденды акционерам Банка не выплачивались.

Годовым общим собранием акционеров Банка (протокол от 13.04.2016 года № 1-2016) было принято решение годовые дивиденды по акциям Банка по итогам работы за 2015 год не выплачивать. Решение о выплате и размере дивидендов по итогам работы за 2016 год будет принято общим собранием акционеров Банка в 2017 году.

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

7 Информация в отношении сделок по уступке прав требования.

Информация по пункту 7 не предоставляется, так как у Банка отсутствуют сделки по уступке прав требований.

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

ПАО КБ «ВАКОБАНК» не размещал ценные бумаги в отчетном периоде.

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Операции со связанными сторонами в 2016 году включали: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. На 01.01.2017г. ссудная задолженность по связанным с банком лицам составила 60 872 тыс.руб., в том числе юридические лица 59 000 тыс.руб., физические лица- 1872 тыс.руб.

тыс.руб. за 2016 год

| | | | | | |
|--|--------------|-----------|----------------|--------|-------|
| | Члены Совета | Акционеры | Управленческий | Прочие | Итого |
|--|--------------|-----------|----------------|--------|-------|

| | Директоров | | персонал | связанные | |
|---|------------|-------|----------|-----------|-------|
| Остаток ссудной задолженности на 01.01.2016г., тыс.руб. | - | 51000 | 559 | 42457 | 94016 |
| Кредиты, выданные в течение 9 месяцев 2016г., тыс.руб. | - | 28500 | 1600 | 29900 | 60000 |
| Возврат кредитов в течение 9 месяцев 2016г., тыс.руб. | - | 58000 | 1039 | 34105 | 93144 |
| Остаток ссудной задолженности на 01.01.2017г., тыс.руб. | - | 21500 | 1120 | 38252 | 60872 |

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

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

тыс.руб. на 01.01.2017 г.

Кредиты

| | |
|--|--------|
| Остаток на 01.01.2016г. | 51 000 |
| Кредиты, выданные в течении 12 месяцев 2016 года | 28 500 |
| Возврат кредитов в течении 12 месяцев 2016 года | 58 000 |

Кредиты по состоянию на 01.01.2017г. 21 500

В таблице приведены организации, по которым доля владения акциями основного владельца ПАО КБ «ВАКОБАНК» свыше 51% (ООО «Зверохозяйство Знаменское»). Имеет место снижение ссудной задолженности по сравнению с 01.01.2016г на 57,8 %

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

За 2016 год

| | Члены Совета Директоров | | Акционеры | | Управленческий персонал | | Сотрудники Банка | |
|---|-------------------------|------------------|-----------|------------------|-------------------------|------------------|------------------|------------------|
| | сумма | % ставка годовых | сумма | % ставка годовых | сумма | % ставка годовых | сумма | % ставка годовых |
| Депозиты:остаток на начало года | 6093 | 09.10 | - | - | 2402 | 9, 10, 5 | 4679 | 7 |
| Депозиты привлеченные в течении 2016 г. | 7312 | 9 | - | - | 18911 | 5,9 | 20678 | 5,7 |
| Депозиты выплаченные в течении 2016г | 6166 | 10 | - | - | 17064 | 5, 9, 10 | 21976 | 5,7 |
| Депозиты на 01.01.2017г. | 7239 | | - | - | 4249 | | 3381 | |
| В т.ч.процентные расходы | 555 | | - | - | 238 | | 222 | |

10. Информация о системе оплаты труда и системе вознаграждения основному управленческому персоналу.

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

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

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

-утверждение документов, предоставленных Председателем Правления банка, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее -фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления и членов Правления банка, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных направлений деятельности и по банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);

-не реже одного раза в календарный год принятие решения о сохранении или пересмотре документов по оплате труда в зависимости от изменения условий деятельности банка, в том числе в связи с изменениями стратегии банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждение планового размера фонда оплаты, предоставленного Председателем Правления банка в составе показателей финансового плана доходов и расходов;

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

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

-осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений.

На директора по вознаграждениям возложены следующие обязанности:

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

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

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

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

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

фиксированная часть оплаты труда:

– месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка;стимулирующие доплаты (в том числе единовременное поощрение), компенсационные и социальные выплаты.

Размер месячного должностного оклада работников банка определяется в трудовом договоре с ним и не может быть ниже установленного законодательством РФ минимального размера оплаты труда. В месячный

должностной оклад не включаются доплаты, надбавки, иные выплаты компенсационного и стимулирующего характера.

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

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

Работникам выплачивается материальная помощь в случаях:

- смерти члена его семьи;
- длительной болезни работника, необходимости приобретения дорогостоящих лекарств или оплаты дорогостоящего лечения;
- тяжелого материального положения;
- ко дню рождения;
- в иных обстоятельствах.

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

нефиксированная часть оплаты труда:

- вознаграждение в виде премий (текущее премирование и вознаграждение по итогам года,

ОНФЧ - отсроченная нефиксированная часть оплаты труда).

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

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

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

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

- для **подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности)**, расчет нефиксированной части оплаты труда производится **с учетом количественных показателей**, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений рисков и **планируемой доходности этих операций (сделок)**, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;
- для **членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски**, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период (планируемый период – финансовый год) не менее 40 процентов общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- применение к **членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски**, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет **за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока**), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

К работникам, принимающим риски, относятся: Председатель Правления и начальник ПЭО -2 единицы.

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

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

Начисление отсроченного вознаграждения осуществляется в случае отсутствия следующих событий:

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

В подразделение, осуществляющее внутренний контроль и управление рисками входят:

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

В основной управленческий персонал входят:

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

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

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

По состоянию на 01.01.2017 года штатная численность работников банка составляет 60 человек, фактическая – 52.

Ниже представлена информация о выплатах работникам, основному управленческому персоналу и работникам, принимающим риски за 2016 год:

| | 2016 год (тыс.руб.) |
|--|------------------------|
| Общая величина выплат основному управленческому персоналу(члены Совета Директоров, члены Правления), в том числе: | 2 912 |
| - фиксированная часть оплаты труда | 2 644 |
| - нефиксированная часть оплаты труда | 268 |
| - отсроченная нефиксированная часть оплаты | 578 |
| Общая величина выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управления рисками, в том числе | 1 853 |
| - фиксированная часть оплаты труда | 1 469 |
| - нефиксированная часть оплаты труда | 384 |
| - отсроченная нефиксированная часть оплаты | - |
| Общий размер выплат работникам, принимающим риски, в том числе: | 1 597 |
| - фиксированная часть оплаты труда | 926 |
| - нефиксированная часть оплаты труда | 93 |
| - отсроченная нефиксированная часть оплаты | 578 |
| Общий объем корректировок вознаграждений работников, принимающих риски | 239 |
| Общий размер выплат отсроченной нефиксированной части оплаты | - |
| Общий размер выплат работникам банка, в том числе: | 16 195 |
| - фиксированная часть оплаты труда | 11 102 |
| - нефиксированная часть оплаты труда | 4 515 |
| - отсроченная нефиксированная часть оплаты | 578 |
| Общий размер выплат ревизионной комиссии | - |

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Колмыков А.Г.

Федюкова О.А.

16.03.2017г.