

**Пояснительная информация  
к годовой отчетности  
за 2017 год  
ПАО КБ «ВАКОБАНК»**

г.Великие Луки  
2017 год

## 1. Вводная часть.

Настоящая пояснительная информация к годовой отчетности по состоянию на 01 января 2018 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 №4212-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 2017 год будет утверждена общим собранием акционеров в 2018 году. На официальном сайте ПАО КБ «ВАКОБАНК» 13 марта 2018 г. представлена информация о дате проведения общего собрания акционеров в 2018 году.

Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 2016 и 2017 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 2002г регистрирующим органом – Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Псковской области внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц о присвоении Банку регистрационного номера 1026000002160.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)- 6025001487.

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

Вышеуказанные реквизиты ПАО КБ «ВАКОБАНК» по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменились.

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.

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2018 г составил 123500 тыс. руб. доля участия в уставном капитале банка физических лиц составляет 58,16%, в т.ч. Каракаев Б.Н.-58,15, доля участия в уставном капитале банка юридических лиц составляет 41,84%, в том числе ЗАО «ОЗ «Микрон» - 41,83%.

По состоянию на 08.02.2017 года предоставлена информация в виде отчета ООО «ОБОРОНРЕГИСТР» об изменении держателей акций Банка, а именно акционер ООО «Зверохозяйство Знаменское» продал на основании договора купли-продажи ценных бумаг от 02.02.2017 акции в количестве 5 000 000 шт. (40,4858%) ЗАО «ОЗ «Микрон». По состоянию на 21.08.2017 года предоставлена информация в виде отчета ООО «ОБОРОНРЕГИСТР» об изменении держателей акций Банка, а именно акционер ЗАО «ОЗ «Микрон» приобрел на основании договора купли-продажи ценных бумаг от 14.08.2017 акции у физических лиц в количестве 2 688 шт. (0,02%).

Общее количество акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров банка на 01.01.2018г. составляет 225.

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.

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 Артем Борисович (председатель), Шульц Татьяна Борисовна, Соколов Дмитрий Иванович, Клименко Инга Валерьевна.

В состав Правления банка входят: Ревкова Лариса Витальевна (И.о. Председателя Правления), члены Правления - Давыдова Елена Михайловна (начальник ПЭО), Байкова Татьяна Ивановна (руководитель службы внутреннего аудита), Федюкова О.А. (главный бухгалтер).

Коллегиальный исполнительный орган (заместители): Ревкова Лариса Витальевна (И.о. 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](http://www.vakobank.com); [www.vakobank.ru](http://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 01.01.2018г. составляет 58 человек, фактическая – 51 человек (на 01.01.2017г. – 52 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 платежеспособности, конъюнктуры внутреннего и внешнего рынков;
- Проведение активной кредитной и депозитной политики, эффективное использование кредитных ресурсов.

### 3.2 Краткие итоги за 2017 год.

Показатели, тыс.руб.	На 01.01.2017г.	На 01.01.2018	% изменения
Активы (стр.13 ф.0409806)	947320	1057958	11,68%
Прибыль до налогообложения ( стр.22 ф.0409807 Раздел 1)	48303	39985	(17,22)%
Прибыль (убыток)за отчетный период (стр.26 ф.0409807 Раздел 1)	37112	30729	(17,20)%
Финансовый результат за отчетный период (стр.10 ф.0409807 Раздел 2)	37594	30591	(18,63)%
Капитал	383313	413940	7,99%

#### Клиентская политика:

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

#### Развитие ресурсной базы:

тыс. руб.

Ресурсы на	Средства на счетах клиентов	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	Депозиты юридических лиц	Итого
01.01.17	171854	380298	0	552152
01.01.18	212759	413744	0	626503

#### 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 в пользу физических лиц на территории РФ и за её пределы ; в пользу юридических лиц :пополнение счетов мобильных телефонов , оплата за товары и услуги.

Система «Юнистрим»	2017 г.		2016	
	Отправлено переводов	Получено переводов	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов	1115	406	983	701
Сумма переводов:				
Рубли (тыс.руб.)	14989	10422	26329	18580
ДолларСША(тыс. долларов США)	113	24	44	18
Евро (тыс.евро)	13	11	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»
2017 год	117
2016 год	106

Количество отправленных и полученных переводов по международной платежной системе «Юнистрим» в

российских рублях за 2016 г. составляло 1684 перевода, за 2017 г. составило 1521 перевод, что меньше на 163 перевода. В суммовом выражении за 2017 года общая сумма отправленных и полученных переводов в российских рублях меньше на 19498 тыс. руб. в сравнении с 2016 годом, что объясняется уменьшением доли крупных сумм переводов в общей сумме переводов.

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»	2017 г.		2016г.	
	Отправлено переводов	Получено переводов	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов	985	726	941	752
Сумма переводов:				
Рубли (тыс.руб.)	29472	18059	20871	16730
Доллар США(тыс.долларов США)	10	9	39	17
Евро (тыс.евро)	4	13	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»
2017 год	96
2016 год	104

Количество отправленных и полученных переводов по международной платежной системе «Золотая Корона» за 2016 г. составляло 1693 перевода, за 2017 г. - 1711 перевод, что больше на 18 переводов. В суммовом выражении за 2017 г. общая сумма отправленных и полученных переводов в российских рублях в сравнении с 2016 годом больше на 9930 тыс. руб. Рост в основном произошел за счет увеличения денежных переводов в Узбекистан с выгодной конвертацией валюты в системе «Золотая Корона».

**Информация о переводах без использования платежных систем:**

<b>Переводы без использования платежных систем</b>	<b>2017год</b>	<b>2016 год</b>
<b>Количество переводов (шт.)</b>	27356	20633
<b>Сумма переводов (тыс.руб.)</b>	241858	184824
<b>Комиссия по переводам (тыс.руб.)</b>	1622	1502

По переводам денежных средств без использования платежных систем продолжает уменьшаться доля переводов по погашению кредитов банков и увеличиваться доля переводов по оплате за товары, услуги, обучение, коммунальные платежи. Так за 2017 год принято 10575 переводов в оплату коммунальных платежей на сумму 19678 тыс. руб., что составляет 38,7% от общего количества переводов.

В сравнении с 2016 годом общее количество отправленных переводов без использования платежных систем выросло на 6723 перевода, в суммовом выражении - на 57034 тыс.рублей.

#### **Сдача в аренду банковских сейфов.**

Для улучшения качества обслуживания юридических и физических лиц и увеличения объема продаж банковских услуг банк продолжает сдавать в аренду банковские сейфы. За 2017 года заключено 21 договор аренды индивидуальных банковских сейфов. По состоянию на 01.01.2018 года занято клиентами 78 ячеек и получен доход в размере 282 тыс.руб.(2016 год-299 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 01.01.2018г. ссудная задолженность составляет 286 952 тыс.руб., что на 17,99% меньше, чем на 01.01.2017г (349 887тыс.руб), в том числе по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 239 908 тыс.руб., что на 19,87% меньше, чем на 01.01.2017г (299 386тыс.руб), физическим лицам 47 044 тыс. руб, что на 6,85% меньше, чем на 01.01.2017г (50 501 тыс.руб).

За 2017год выдано кредитов на общую сумму 337 721 тыс.руб., что на 9,13% меньше чем за 2016 год (371 671 тыс.руб.) : в том числе на 13,7% меньше юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 277 541 тыс. руб., (2016 г.- 321 665 тыс.руб.) , а по физическим лицам 60 180 тыс.руб. (2016г.- 50 006тыс.руб.) больше на 20,3%.

С целью регулирования излишней ликвидности банк продолжает размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России. За 2017 года в депозиты Банка России перечислено денежных средств в сумме 42 209 970 тыс.руб.(остаток на 01.01.2018г.составляет 810 000 тыс.руб.).

#### **Операции с ценными бумагами по состоянию на 01.01.2018г.**

На 01.01.2018 г. справедливая стоимость портфеля ценных бумаг с учетом начисленного купонного дохода , дисконта и переоценки составила 25 366 тыс.руб.:

-облигации субъектов РФ 14 367тыс.руб. (в т.ч.купонный доход 324 тыс.руб.,положительная переоценка 531 тыс.руб. и дисконт 271 тыс.руб.) ;

-облигации кредитных организаций 10 191 тыс.руб.( в т.ч. начисленный купонный доход 254 тыс.руб., положительная переоценка 274 тыс.руб. и дисконт 121 тыс.руб., премия уменьшающая процентные доходы 1 тыс.руб.);

-прочие облигации 808 тыс.руб.(в т.ч. начисленный купонный доход 2 тыс.руб., положительная переоценка 8 тыс.руб. и дисконт 32 тыс.руб.).

За 2017 год ценные бумаги не приобретались. За данный период 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 1 500 тыс.руб. (в том числе 78 тыс.руб. дисконт), Самарской обл. 35010-об в сумме 4000 тыс.руб. (в том числе 80 тыс.руб. дисконт), АИЖК-8-об – 805 тыс.руб. (в том числе 39 тыс.руб. дисконт).

#### **Операции с иностранной валютой.**

В сфере внешнеэкономической деятельности за 2017 год ПАО КБ «ВАКОБАНК» контролировал 159 паспортов внешнеэкономической сделки (в 2016г.-182 ПС), что на 23 ПС меньше или на 12,6%. Кроме того, контролировались валютные операции, осуществляемые клиентами банка без оформления паспорта сделки. 78 клиентов - юридические лица и индивидуальные предприниматели осуществляли расчеты с нерезидентами (в 2016 г. 92 клиента).

Также в 2017 году клиенты - физические лица осуществили 21 перевод иностранной валюты за пределы РФ с текущих счетов и без открытия счета (не по системам денежных переводов) (в 2016г.- 24 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 (рубли, евро, доллары США) - для осуществление переводов по платежной системе «Золотая корона».

#### Операции по покупке и продаже безналичной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке в 2017 году, в тыс. ед. валюты:

	Куплено			Продано		
	2016г.	2017г.	в% к 2016г.	2016г.	2017г.	в % к 2016г.
Доллары США	2164	3672	69,7%	2117	3579	69,1%
Евро	1330	1653	24,3%	1308	1637	25,2%
Белорусские руб.	37	46	24,3%	36	43	19,4%
Белорусские (BYR)	253662	0	-	232285	0	-

#### Операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты в 2017 году в тыс. единиц валюты составили:

	Куплено и принято по конверсии в тыс.ед.валюты			Продано и выдано по конверсии в тыс.ед.валюты		
	2016г.	2017г.	% к 2016г.	2016г.	2017г.	% к 2016г.
Доллары США	21	20	(4,8%)	64	109	70,30%
Евро	6	14	133,30%	29	18	(37,9%)

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

Основные показатели финансово - хозяйственной деятельности банка характеризуются следующими данными:

Тыс.рублей

	2017г.	2016г.
<b>Доходы банка составили –</b>	<b>244961</b>	<b>229634</b>

Изменение величины доходов произошел за счет следующих статей:

1.процентные доходы по предоставленным кредитам –	44577	63389
2.процентные доходы по размещенным средствам в Банке России-	65640	47207
3.процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги	2838	4212
4.Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	102582	80815
5.доход при досрочном закрытии вклада физических лиц	122	168

6.доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме.	2928	2895
7.положительная переоценка средств в иностранной валюте.	3132	10595
8.комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	5256	5171
9.комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	5793	6711
10.комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	6492	5914
11.комиссионные доходы от других операций	469	461
12.Доходы от сдачи имущества в аренду	648	757
13.другие операционные доходы	0	133
14.прочие доходы	2549	568
15.прочий совокупный доход	1935	638

	<b>2017г.</b>	<b>2016г.</b>
<b>Расходы банка составили:</b>	<b>214370</b>	<b>192040</b>

**Изменение величины расходов** произошло за счет следующих статей:

1.процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц	26817	23966
2.процентные расходы по депозитам клиентов – юридических лиц	-	-
3.расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	1	1
4.отчисления в резервы на возможные потери	126524	104805
5.расходы по купле продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	1116	1503
6.отрицательная переоценка ценных бумаг	-	-
7.отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	3165	10623
8.комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1630	1525
9.за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	147	136
10.расходы на содержание персонала	29574	24280
11.Амортизация	1256	1275
12.расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	1607	1192
13.организационные и другие управленческие расходы	12853	11748
14.расходы от выбытия долгосрочных активов и средств труда( полученных по договорам отступного,залога)	159	1713
15.налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Р.Ф.	7169	8928
16.прочие расходы	279	189
17.прочий совокупный расход	2073	156

### 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 5 394 тыс.руб.(2016 год- 4 949 тыс.руб.).

###### *Представленные кредиты и резерв под обесценение кредитного портфеля.*

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

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

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

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

###### *Операции с ценными бумагами.*

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

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.*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования.

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

#### *Амортизация.*

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

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

Амортизация начисляется с даты введения объекта в эксплуатацию 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 01.01.2018г. уставный капитал Банка составил 123 500 тыс. руб., включая 12349900 шт. обыкновенных акций и 1000шт. привилегированных акций.

#### *Дивиденды.*

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

#### *Налогообложение.*

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

#### *Отражение доходов и расходов.*

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

#### *Переоценка иностранной валюты.*

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

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

#### *Резервы.*

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

#### *Отчисления в фонды социального назначения.*

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

#### *Отчетность по сегментам.*

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

### **4.2 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 2017 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 2018 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 2017 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».

В соответствии с внесением изменений в Указание Банка России от 04.09.2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской(финансовой) отчетности»(Указание №4594-У от 31.10.2017 г.) в годовом отчете за 2017 год в СПОД включены только ключевые корректирующие события после отчетной даты (критерий существенности не более 5% от суммы отраженной по соответствующему символу отчета №0409102).

### **4.4 Перечень существенных изменений, внесенных банком в Учетную политику 2017 года, влияющих на сопоставимость отдельных показателей банка.**

Учетная политика на 2017г. утверждена 30 декабря 2016г. (Протокол Правления №87 от 30.12.2016г.). В Учетную политику Банка за 2017 год были внесены изменения (Протокол №51 от 31.07.2017 г.) в связи с рекомендациями ЦБ РФ Северо-Западного главного управления Отделения по Псковской области, изложенными в письме «О результатах рассмотрения внутренних документов» №Т258-46-9-1-31/3909 ДСП от 30.06.2017г., а также в связи с вступлением с 01 апреля 2017 года «Положения о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» №579 – П от 27.02.2017г. (зарегистрировано 20.03.2017г.).

Внесены изменения:

- в Раздел 4 Учетной политики «Методика оценки активов банка» оценка основных средств;

-в Разделе 5 Учетной политики на 2017 год «Активные операции банка с ценными бумагами» в первом абзаце слова «по операциям РЕПО» и второй абзац исключить;

-в Разделе 6 «Способ ведения бухгалтерского учета» внесены изменения в нумерацию документов аналитического и синтетического учета.

Внесены изменения в Приложение №15 Учетной политики «Порядок учета основных средств» о проведении переоценки и включен подраздел «Классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы»

Учетная политика 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.

#### **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 2017г. 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 2017 г. составила (ст.1ф.0409806):**

Наименование валюты	Обороты по счету №20202							
	Входящий остаток		Дт		Кт		Исходящий остаток	
	на 01.01.2017	На 01.01.2016	2017г.	2016г.	2017г.	2016г.	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Рубли	7132	10765	1991042	1981379	1986242	1985012	11932	7132
Доллар США (в тыс.руб.)	5(325)	4(282)	196(11784)	146(10198)	199(11998)	145(10155)	2(111)	5(325)
Евро (в тыс.руб.)	5(356)	11(916)	109(7467)	93(7651)	107(7360)	99(8211)	7(463)	5(356)
<b>Итого в тыс.руб.</b>	<b>7813</b>	<b>11963</b>	<b>2010293</b>	<b>1999228</b>	<b>2005600</b>	<b>2003378</b>	<b>12506</b>	<b>7813</b>

Остаток денежных средств по сравнению с 2016 годом увеличился на 60,1%

**Обороты денежных средств по корреспондентскому счету в РКЦ и размещение денежных средств на счетах в Банке России за 2017 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 01.01.2017	На 01.01.2016	2017	2016	2017	2016	На 01.01.2018	На 01.01.2017
РКЦ г.Великие Луки	25928	101281	29593169	24401996	29601090	24477349	18007	25928
Депозит в Банке России	620000	265000	42209970	16636190	42019970	16281190	810000	620000
<b>Итого</b>	<b>645928</b>	<b>366281</b>	<b>71803139</b>	<b>41038186</b>	<b>71621060</b>	<b>40758539</b>	<b>828007</b>	<b>645928</b>

**Обороты денежных средств по корреспондентским счетам в других кредитных учреждениях за 2017 год составили, в тыс.единиц валюты(ст.3 ф.0409806):**

Наименование валюты	Обороты по счету №30110							
	Входящий остаток		Дт		Кт		Исходящий остаток	
	На 01.01.2017	На 01.01.2016	2017	2016	2017	2016	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Рубли	741	1172	58544558	28439173	58544771	28439604	528	741
Доллар США (в тыс.руб.)	3(194)	30(2212)	3717(216869)	2155(143894)	3715(216743)	2182(145912)	5(320)	3(194)
Евро(в тыс.руб.)	38(2425)	65(5140)	1743(114152)	1352(100503)	1752(114554)	1379(103218)	29(2023)	38(2425)
Белорусские рубли BYN (в тыс.руб.)	2(47)	0	54(1714)	41(1375)	52(1633)	39(1328)	4(128)	2(47)
Белорусские рубли BYR (в тыс.руб.)	0	7355(29)	0	303646(1069)	0	311001(1098)	0	0
<b>Итого в Российских рублях</b>	<b>3407</b>	<b>8553</b>	<b>58877293</b>	<b>28686014</b>	<b>58877701</b>	<b>28691160</b>	<b>2999</b>	<b>3407</b>
Резерв по корсчетам	24	71	КТ-1996	КТ-138	ДТ-68	ДТ-185	1952	24
<b>Итого за минусом</b>	<b>3383</b>	<b>8482</b>	<b>58875297</b>	<b>28685876</b>	<b>58877633</b>	<b>28690975</b>	<b>1047</b>	<b>3383</b>

резерва								
---------	--	--	--	--	--	--	--	--

**Обороты за 2017 год по банкам в которых открыты корреспондентские счета составили, в тыс.единиц валюты:**

Наименование банка	Доллар США		Евро		Белорусские рубли BYN		Рубли РФ	
	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
ПАО «Промсвязьбанк»	3570	3570	1709	1718	54	52	267889	267980
АО КБ «Юнистрим»	135	133	20	18	-	-	24555	24616
НКО ЗАО НРД	-	-	-	-	-	-	58214994	58214994
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	12	12	14	16	-	-	37120	37181
<b>Всего по банкам</b>	<b>3717</b>	<b>3715</b>	<b>1743</b>	<b>1752</b>	<b>54</b>	<b>52</b>	<b>58544558</b>	<b>58544771</b>

В сравнении с предыдущим отчетным (2016г) в2017 году дебетовые обороты:

- обороты по долларам США увеличились на 72,5%(в 2016 актив 2155);
- обороты по Евро увеличились на 28,9%(2016г. актив-1352);
- обороты по белорусским рублям (BYN) увеличились на 34,1%(в 2016г. актив – 41);
- обороты в рублях РФ увеличились в 2,1 раза (2016г. актив -28439173).

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 01.01.2018 года составил 25 366 тыс.руб. По всем вложениям в ценные бумаги рассчитывается рыночный риск.

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

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

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

В 2017 году изменение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи произошло:

- в сторону увеличения по ценным бумагам субъектов Российской Федерации и органов самоуправления на 8 тыс.руб., кредитных организаций на 45 тыс.руб.;
- в сторону уменьшения по ценным бумагам прочих резидентов на 19 тыс.руб.

Данное изменение отражено в ОФР кредитной организации за 2017 год части 7 «Прочий совокупный доход» в п.3 Раздела 1 «Увеличение статей прочего совокупного дохода» и в п.3 Раздела 2 «Уменьшение статей прочего совокупного дохода».

Изменение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в 2017 году повлияло на изменение прибыли после налогообложения.

#### **5.1.4 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за 2017 год (часть стр.5 ф.040806 без учета резерва).**





Операции с недвижимым имуществом, аренда, и предоставление услуг	32 000	10,69%	21 373	8,91%
Прочие виды деятельности	11 975	4,0%	19 017	7,93%

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

Наибольший удельный вес занимает оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования — 42,36% .

#### Сведения о размещенных средствах в различных географических зонах:

тыс.руб.

местонахождение заемщика	Объем предост. кредитов за 2017г. тыс.руб.	Уд.вес %	Задолженность на 01.01.2017г. тыс.руб.	Задолженность на 01.01.2018г. тыс.руб.
Тверская область	26 800	7,94%	21 500	24 500
Псковская область	309 518	91,65%	323 050	261 837
г.Санкт-Петербург	850	0,25%	431	615
г.Мурманск	100	0,03%	-	-
Московская обл.	453	0,13%	4906	-
<b>ВСЕГО</b>	<b>337 721</b>	<b>100%</b>	<b>349 887</b>	<b>286 952</b>

За 12 месяцев 2017 года кредитование производилось по 5-ти географическим регионам РФ, наибольший удельный вес (91,65%) в общем объеме выданных кредитов (337 721 тыс.руб.) приходится на Псковскую область (309 518 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	Итого
Юридич. лица (в т.ч. ИП)	4550	51411	38621	28292	58296	13607	45131	239908
Физические лица	16	11619	6983	17329	5219	2838	3040	47044

#### 5.1.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги , имеющие в наличии для продажи за 2017 год (стр.6 ф.0409806).

На 01.01.2018 год вложения банка в ценные бумаги составили с учетом начисленного купонного дохода 25 366 тыс.руб., в том числе:

- Облигации субъектов Российской Федерации – 14 367 тыс.руб. (в т.ч. начисленный купонный доход – 324 тыс.руб.);
- Облигации кредитных организаций – 10 191 тыс.руб.(в т.ч. купонный доход 254 тыс.руб.);
- Прочие облигации – 808 тыс.руб.(в т.ч. купонный доход – 2 тыс.руб.).

Переоценка ценных бумаг по состоянию на 01.01.2018г. Положительная и составила 813 тыс.руб. в т.ч.:

- 1) Положительная по облигациям субъектов Российской Федерации – 531 тыс.руб.;
- 2) Положительная по облигациям кредитных организаций – 274 тыс.руб.;
- 3) Положительная по прочим облигациям – 8 тыс.руб.

За 2017 год ценные бумаги не приобретались. За данный период 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 1 500 тыс.руб. (в том числе 78 тыс.руб. дисконт), Самарской обл. 35010-об в сумме

4000 тыс.руб. (в том числе 80 тыс.руб. дисконт), АИЖК-8-об – 805 тыс.руб. (в том числе 39 тыс.руб. дисконт).

Облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, банками, Правительствами областей. Срок погашения этих облигаций с апреля 2018 года по июль 2021 года. Ставка купона от 7,35% до 10,00%.

Приобретенные ценные бумаги классифицированы в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Отражаются по 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 01.01.2018 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	-	6594	6714	1059	14367
Облигации кредитных организаций	-	-	10191	-	10191
Прочие облигации	-	808	-	-	808
<b>ИТОГО</b>	-	7402	16905	1059	25366

**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	-	-	33512	33512
- наличные средства	-	-	12506	12506
- остатки по счетам в Банке России	-	-	18007	18007
- корреспондентские счета	-	-	2999	2999
<b>Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи</b>	<b>25366</b>	-	-	<b>25366</b>
- корпоративные облигации	10999	-	-	10999
- региональные и муниципальные облигации	14367	-	-	14367
<b>Средства в других банках</b>	-	<b>810672</b>	-	<b>810672</b>

-депозиты в других банках	-	810672	-	810672
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	-	-	<b>286952</b>	<b>286952</b>
- кредиты юридическим лицам, в т.ч. индивидуальным предпринимателям	-	-	239908	239908
- кредиты физическим лицам	-	-	47044	47044
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>25366</b>	<b>810672</b>	<b>320464</b>	<b>1156502</b>

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 2017 году переклассификация финансовых инструментов не производилась.

**5.1.11. Информацию о 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 2017 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.
---	---	---	-------------------------------------

<b>Отчетная дата: 01.01.2018</b>			
<b>Здания</b>	53832	7712	2949
<b>Машины и оборудование</b>	2237	2135	
<b>Производственный и хозяйственный инвентарь</b>	1092	663	
<b>Транспортные средства</b>	8346	7249	
<b>Земля</b>			
<b>Итого:</b>	<b>65507</b>	<b>17759</b>	<b>2949</b>

Объектом недвижимости, временно не используемый в основной деятельности является квартира, которая передана в аренду и учитывается на балансовом счете №61904. Согласно п.4.10 Положения №448-П после признания обесценения стоимость недвижимости по состоянию на 01.01.2018 г. составила в сумме 4522 тыс.руб (первоначальная стоимость 4953 т.р.) , расходы от обесценения 431 тыс.руб., начислена амортизация в сумме 590 тыс.руб., начисление которой в последующем будет производиться с учетом уменьшения стоимости объекта. По состоянию на 01.01.2018г.по данному объекту создан резерв на счете №61912 в размере 75% -2949тыс.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. 07.07.2016г.)

*Сведения по приобретению, замене, выбытию основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога*

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

В целях прекращения обязательств перед банком в январе 2017 года принято к учету и поставлено на балансовый счет №62101 транспортное средство на сумму 200 тыс.руб. В октябре 2017года принято к учету и поставлено на балансовый счет №62001 транспортное средство на сумму 224 тыс.руб., квартира (жилая) на сумму 1604тыс. руб., строение на сумму 2495тыс.руб.,создан резерв на счете 62002 100%-4323 тыс.руб..

В феврале 2017 года реализовано: транспортное средство стоимость которого составила 350 тыс.руб., продано за 225 тыс.руб. (в т.ч. НДС 34тыс.руб.), в результате получен убыток на 159 тыс.руб.

В июне 2017 года реализовано: транспортное средство стоимость которого составила 200 тыс.руб., продано за 200 тыс.руб.

В декабре 2017 года по результатам инвентаризации, проводимой по состоянию на 01.11.2017 за счет начисленной амортизации списаны полностью самортизированные одиннадцать основных средств в сумме 173 тыс.руб.

В 2017 году приобретено основное средство Сортировщик банкнот SBM SB-2000 RUB/EUR/USD стоимостью 90 тыс.рублей.(в т.ч. НДС 14тыс.руб.)

### **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 2017 г. использованы денежные средства в сумме 90 тыс.руб.на приобретение основного средства- Сортировщик банкнот SBM SB-2000 RUB/EUR/USD .Основное средство введено в эксплуатацию 01 августа 2017 года (акт ввода №1 от 01.08.2017 г.,инвент.номер №433) 76 тыс.руб..

#### **5.1.15. Информацию о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.**

По договорным обязательствам основные средства в 2017 году не приобретались.

#### **5.1.16 Информацию о дате последней переоценки основных средств.**

Переоценка объектов недвижимости по состоянию на 01.01.2018 г. проведена 29 декабря 2017 года .  
Переоценку объектов недвижимости, принадлежащей ПАО КБ «ВАКОБАНК» проводило ООО «Оценочная Компания «АЗИМУТ». Все оценщики являются членами саморегулируемой организации «Саморегулируемой межрегиональной ассоциации 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 соответствии с Приложением №15 Учетной политики банка в 2017 году проведена оценка объектов недвижимости , а также недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности (переданную в аренду) . Оценку объектов недвижимости проводило на основании договора №0342/17 от 01.12.2017 г. общество ООО «Оценочная Компания «АЗИМУТ» .

Сведения об оценщиках:

-Ристолайнен Ю.А. (страховой полис оценщика №17132В4000014 от 29.03.2017 г. ) степень участия в проведении оценки :контроль расчетов, оформление отчета;

-Шалаев Р.В. (страховой полис оценщика №433-704-012462/17 от 10.03.2017г.) степень участия в проведении оценки : выезд на осмотр , фотографирование объекта, сбор информации, расчет.

Все оценщики являются членами саморегулируемой организации «Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков».

Цель оценки: оценка проводилась с целью консультирования Заказчика(ПАО КБ «ВАКОБАНК») относительно величины справедливой (рыночной) стоимости объекта оценки . Все разделы Отчета об оценке подчинены конечной цели и представлены в таком объеме , который ,на взгляд Оценщика, достаточен для принятия решения.

Вид определяемой стоимости:Справедливая (рыночная) стоимость.

Дата оценки:25 декабря 2017 г..

Подходы к оценке: затратный подход (не применялся), сравнительный подход и доходный подход.

Объект оценки:

-Нежилое помещение общей площадью 789,5 кв. м. (офисное) КН 60:25:0030901:796, расположенное по адресу Псковская обл., г.Великие Луки ,ул.К.Либкнехта , д.15, пом.1.,собственник ПАО КБ «ВАКОБАНК».Согласование результатов оценки справедливой(рыночной) стоимости данного объекта состоит: из сравнительного (удельный вес подхода 0,30) и доходного (удельный вес подхода 0,70).Итоговое значение справедливой (рыночной) стоимости составляет 37 879 тыс.руб .(остаточная стоимость объекта);

-Нежилое помещение №1002 общей площадью 93,4 кв. м. (офисное) КН 60:25:0030901:794, расположенное по адресу Псковская обл., г.Великие Луки ,ул.К.Либкнехта , д.15, пом.1002.,собственник ПАО КБ «ВАКОБАНК».Согласование результатов оценки справедливой(рыночной) стоимости данного объекта состоит: из сравнительного (удельный вес подхода 0,30) и доходного (удельный вес подхода 0,70).Итоговое значение справедливой (рыночной) стоимости составляет 4 310 тыс.руб.(остаточная стоимость объекта);

-Нежилое помещение №1005 общей площадью 45,7 кв.м. КН 60:25:0031021:510 ,расположенное по адресу Псковская обл.,г.Великие Луки ,пр.Гагарина , д.7, пом.1005 ,собственник ПАО КБ «ВАКОБАНК».Согласование результатов оценки справедливой(рыночной) стоимости данного объекта состоит: из сравнительного (удельный вес подхода 0,80) и доходного (удельный вес подхода 0,20).Итоговое значение справедливой (рыночной) стоимости составляет 3 932 тыс.руб.(остаточная стоимость объекта)

**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 2017 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 01.01.2017г.	тыс.руб. обороты		Исходящий остаток на 01.01.2018г.
		Дт	Кт	
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	31	9662	9693	0
Требования по получению процентов	462	66178	65968	672
Расчеты по налогам и сборам	72	687	759	0
НДС, уплаченный	0	815	815	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	505	8870	8120	1255
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4	153	154	3
Расходы будущих периодов	313	674	609	378
Средства труда и предметы труда полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	350	200	550	0
Просроченные проценты	214	548	733	29
Созданный резерв+А60302/08(ф.110)	697	КТ4884	ДТ4477	1104
<b>Итого за минусом резерва</b>	<b>1254</b>	<b>82903</b>	<b>82924</b>	<b>1233</b>

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2018 года 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 (врубли, евро, доллары США) , для осуществление переводов по платежной системе «Золотая корона».

**Остатки средств по банкам в которых открыты корреспондентские счета по состоянию на 01.01.2018г. составили в тыс.единиц валюты:**

Наименование банка	Доллар США	Евро	Белорусские рубли (BYN)	Рубли РФ
ПАО «Промсвязьбанк»	0	25	4	55
АО КБ «Юнистрим»	2	2	0	203
НКО ЗАО НРД	0	0	0	0
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	3	2	0	270
<b>Всего по банкам</b>	<b>5/320</b>	<b>29/2023</b>	<b>4/128</b>	<b>528</b>

По состоянию на 01.01.2018г. создан резерв(100%) в сумме 1952 тыс.руб. по ПАО «Промсвязьбанк»  
Итого по статье 3 формы №0409806 - 1047 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 2017 год общая сумма вкладов увеличилась с 331464тыс.руб.(по состоянию на 01.01.2017г.) до 361601 тыс.руб.( по состоянию на 01.01.2018г.) то есть на 30137 тыс.руб. Основной приток вкладов – 30137 тыс.руб. произошел в феврале, октябре 2017 г.. По текущим счетам физических лиц остаток на 01.01.2018г. составлял 5338 тыс. руб., на 01.01.2017г. 10469 тыс.руб. снизился в сумме 5131 тыс.руб.. По счетам индивидуальных предпринимателей на 01.01.2018г. остаток составил 46875тыс.руб. (в том числе адвокаты 70 тыс.руб.) , на 01.01.2017г.- 38441тыс.руб.(в т.ч. Адвокаты 76 тыс.руб.).

Остатки денежных средств на счетах юридических лиц по состоянию на 01.01.2018г. 212 689 тыс. руб., увеличился по сравнению с 01.01.2017 г. (171 771 тыс.руб.) на 40 918 тыс.руб. .

На транзитном счете №40911 по состоянию на 01.01.2018г. -0 тыс.руб. на 01.01.2017г. -7 тыс.руб.

Итого по стр.16 формы 0409806 отражено 626503 тыс.руб.

#### **Структура привлеченных средств по договорным срокам, тыс.руб.**

Привлеченные средства	Остаток на01.01.2018 года (тыс.руб.)	Удельный вес (%)	Остаток на01.01.2017 года (тыс.руб.)	Удельный вес (%)	Темп прироста, % к уровню 01.01.2017г.
<b>42303 – на срок от 31 до 90 дней</b>	<b>1</b>		<b>1</b>		
Социальный 31 день	0,3	-	0,4	-	-
Краткосрочный 31 день	0,5	-	0,4	-	-
Майский	0,2	-	0,2	-	-
<b>42304 – на срок от 91 до 180 дней</b>	<b>29399</b>		<b>22726</b>		
Депозит 91дн.	216	0,06%	235	0,05%	91,91%
Депозит 180дн.	54	0,01%	80	0,03%	67,5%
Срочный на 120 дней	38	0,01%	38	0,01%	-

Срочный на 91 день	948	0,26%	910	0,28%	104,18%
Срочный на 180 дней	28143	7,8%	21463	6,50%	131,12%
<b>42305 – на срок от 181 до 1 года</b>	<b>98876</b>		<b>52180</b>		
Депозит 365 дней	715	0,20%	2577	0,78%	27,75%
Срочный 365 дней	2	-	2	-	-
Срочный пенсионный 360 дней	98159	27,21%	49601	14,99%	197,9%
<b>42306 – на срок от 1 года до 3 лет</b>	<b>195299</b>		<b>235176</b>		
Мобильный на 370 дней	26851	7,44%	36315	10,99%	73,94%
Депозит на 540 дней	216	0,06%	1166	0,35%	18,52%
Срочный на 740 дней	310	0,09%	308	0,09%	100,65%
Срочный на 370 дней	167922	46,55%	197387	59,7%	85,07%
<b>42307 – на срок свыше 3 лет</b>	<b>4540</b>		<b>966</b>		
Детский	15	-	15	-	-
Зарплатный на 5 лет	4525	1,25%	951	0,29%	475,81%
<b>42605 – на срок от 181 до 1 года</b>					
Срочный пенсионный 360 дней для нерезидентов	<b>32666</b>	9,05%	<b>19600</b>	5,93%	166,66%
Депозит на 540 дней для нерезидентов	<b>38</b>	0,01%	<b>36</b>	0,01%	105,56%
<b>ИТОГО</b>	<b>360819</b>	<b>100,00%</b>	<b>330685</b>	<b>100,00%</b>	

Остаток денежных средств по вкладам до востребования (балансовые счета 42301, 42601) на 01.01.2018 года составил 782 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 2017 года дважды снижал процентные ставки по вкладам физических лиц: с 09.01.2017 года и с 21.09.2017 года.

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

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

По состоянию на 01.01.2018 года открыто текущих счетов-228, в том числе валютных счетов 9.

**Информация об остатках средств по состоянию на 01.01.2018г. 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.
27,28	Производство электрических машин, электрооборудования и других машин не включенных в другие группы	13061
41	Строительство жилых и нежилых зданий	21323
01	Растениеводство, животноводство и охота	4094



46,47	Торговля оптовая и розничная , кроме торговли автотранспортом и мотоциклами	49559
45	Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами	13832
49	Деятельность сухопутного транспорта	11390
52	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	12204
69	Деятельность в области права	3136
64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг	3308
35	Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	4085
36	Сбор, очистка и распределение воды	13924
31	Производство мебели	9843
70	Операции с недвижимым имуществом	49718
Прочие		50087
Итого		259564

**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 2017 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 2017 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.19,ст.21 ф.0409806):**

Наименование актива	Входящий остаток на 01.01.2017г.	обороты		Исходящий остаток на 01.01.2018г.
		Дт	Кт	
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	3305	27105	26817	3017
Обязательства по прочим операциям	192	25286	25297	203
Расчеты по налогам и сборам	884	22768	23171	1287
Расчеты с поставщиками,		4058	4028	

<b>подрядчиками и покупателями</b>	<b>194</b>			<b>164</b>
<b>Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Доходы будущих периодов</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения</b>	<b>0</b>	<b>86056</b>	<b>86056</b>	<b>0</b>
<b>Расчеты по выплате вознаграждений работникам</b>	<b>1863</b>	<b>24328</b>	<b>24825</b>	<b>2360</b>

Итого значение по статьям 19 и 21-7 031 тыс.руб.( в том числе по статье 19 формы 0409806-513 тыс.руб., по статье 21-6518 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 01.01.2018 г составил 123 500 тыс. руб. доля участия в уставном капитале банка физических лиц составляет 58,16%, в т.ч. Каракаев Б.Н.-58,15 , доля участия в уставном капитале банка юридических лиц составляет 41,84% , в том числе ЗАО «ОЗ «Микрон» - 41,83%.

По состоянию на 08.02.2017 года предоставлена информация в виде отчета ООО «ОБОРОНРЕГИСТР» об изменении держателей акций Банка, а именно акционер ООО «Зверохозяйство Знаменское» продал на основании договора купли-продажи ценных бумаг от 02.02.2017 акции в количестве 5 000 000 шт.(40,4858%) ЗАО «ОЗ «Микрон». По состоянию на 21.08.2017 года предоставлена информация в виде отчета ООО «ОБОРОНРЕГИСТР» об изменении держателей акций Банка, а именно акционер ЗАО «ОЗ «Микрон» приобрел на основании договора купли-продажи ценных бумаг от 14.08.2017 акции у физических лиц в количестве 2 688 шт. (0,02%).

Общее количество акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров банка на 01.01.2018г. составляет 225.

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

#### Анализ статей « Отчета о финансовых результатах» по состоянию на 01.01.2018г.

Тыс.руб.

	<u>2017г.</u>	<u>2016г.</u>
Процентные доходы, всего(ст.1 ф.0409807)	114956	115289
От средств в кредитных организациях (ст.1.1 ф.0409807)	65640	47207
От ссуд, предоставленных клиентам не являющихся кредитными организациями (ст.1.2 ф.0409807)	46479	63871
От вложений в ценные бумаги (ст.1.4 ф.0409807)	2837	4211
Процентные расходы, всего (ст.2 ф.0409807)	(26817)	(23966)
По средствам кредитных организаций		
По средствам юр.лиц		
По средствам физ.лиц(ст.2.2ф.0409807)	(26817)	(23966)
Чистые процентные доходы (ст.3 ф.0409807)	88139	91323
Изменение резервов(ст.4,18 ф.0409807)	(23942)	(23990)
Чистый доход от операций с ценными бумагами (ст.8 ф.0409807)	0	133
Чистый доход от операций с иностранной валютой (ст.10,11 ф.0409807)	1779	1364
Чистый комиссионный доход (ст.14, -ст.15 ф.0409807)	16233	16596
Прочие операционные доходы (ст.19 ф.0409807)	1417	1011
Операционные расходы (ст.21 ф.0409807)	(43641)	(38134)
<b>Прибыль до налогообложения (ст.22 ф.0409807)</b>	<b>39985</b>	<b>48303</b>

Начисленные(уплаченные)налоги (ст.23 ф.0409807)	( 9256)	(11191)
<b>Прибыль после налогообложения (ст.26 ф.0409807)</b>	<b>30729</b>	<b>37112</b>
<b>Прочий совокупный доход(убыток) (ст.9 раздела 2)</b>	<b>(138)</b>	<b>482</b>
<b>Финансовый результат за отчетный период ( ст.10 раздела 2)</b>	<b>30591</b>	<b>37594</b>

Всего процентные доходы снизились на 0,3%. Объем полученных процентов по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за 2017 год снизился на 29.6% или на 16 309 тыс.руб. Объем полученных процентов по кредитам физических лиц за 2017 год снизился на 12.4% или на 1 083 тыс.руб. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги снизились на 32,6% или на 1 374 тыс.руб. в связи с реализацией ценных бумаг в 2017 году .

Процентные расходы по средствам физических лиц увеличились на 11,9% или на 2 851 тыс.руб. больше, составив 26817 тыс.руб.

В 2017 году чистые процентные доходы снизились по сравнению с показателями 2016 года на 3,5% или на 3 184 тыс.руб. , в результате снижения процентных доходов от ссуд выданных клиентам банка на 17392 тыс.руб. и от вложений в ценные бумаги на 1 374 тыс.руб., увеличения доходов от размещения депозитов в Банке России на 18 433 тыс.руб. и увеличения процентных расходов на 2 851 тыс.руб..

Чистый доход от операций с иностранной валютой возрос на 30.4% или на 415 тыс.руб.

Чистый комиссионный доход снизился на 2.2% или на 363 тыс.руб.

Операционные расходы увеличились на 14.4% или на 5 507 тыс.руб.

По стр.23 ф.0409807 отражены налоги:

-налог на имущество за 2016 год в размере 1 144 тыс.руб., 2017 год.-984 тыс.руб.;

-налог на землю за 2016 год в размере 12 тыс.руб., 2017 год – 8 тыс.руб.;

-НДС за 2016 год в размере 786 тыс.руб., 2017 год – 834 тыс.руб.;

- транспортный налог за 2016г. в размере 184 тыс.руб., 2017 год – 119 тыс.руб.;

-гос.пошлина за 2016 год в размере 137 тыс.руб., 2017 год – 142 тыс.руб.;

-налог на прибыль, начисленный на процентные доходы по вложениям в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления за 2016 год составил 415 тыс.руб., 2017 год – 261 тыс.руб.

-налог на прибыль за 2016 год составил 8 284 тыс.руб., 2017 год – 11 226 тыс.руб.

-отложенное налоговое обязательство за 2017 год 4318 тыс.руб., уменьшающее стр.23 ф.0409807, в 2016 году увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль-229 тыс.руб.

Изменения ставок по вышеуказанным налогам в 2017 году не было.

В течение последних пяти лет дивиденды акционерам Банка не выплачивались.

Годовым общим собранием акционеров Банка (протокол от 02.05.2017 года № 1-2017) было принято решение годовые дивиденды по акциям Банка по итогам работы за 2016 год не выплачивать. Решение о выплате и размере дивидендов по итогам работы за 2017 год будет принято общим собранием акционеров Банка , которое состоится 11 апреля 2018 года.

Статьи наиболее сильно повлиявшие на рост операционных расходов за 2017г. :

1) расходы, связанные с обеспечением деятельности банка (ст.21 ф. №0409807) 43641 тыс.руб.:

-расходы на содержание персонала ПАО КБ «ВАКОБАНК», включая страховые взносы составили 29 574 тыс.руб. ;

- расходы, связанные с содержанием имущества и по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности 14 067 тыс.руб.

### **Информация о выбытии основных средств в течение 2017 года представлена в п.5.1.12 настоящей пояснительной информации:**

Выбытие объектов основных средств вследствие непригодности к использованию – 173 тыс.руб.

Реализация имущества, принятого по договорам отступного, залога - 550 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 01.01.2018г.:

- 13.03.2017г. банком направлено исковое заявление в Великолукский городской суд обратиться взыскание на оставшиеся земельные участки, принадлежащее Савельеву Андрею Владимировичу, находящиеся в залоге у банка.

- 05.04.2017г. - в Арбитражный суд Псковской области подано заявление о включении в реестр требований кредиторов должника задолженности по кредитным договорам ОАО «ВКЗ-2» на сумму 16 428 038,31 рублей.

21.07.2017г. - Определением Псковской Арбитражного суда задолженность в размере 16 428 038,31 рублей включена в третью очередь реестра требований кредиторов ОАО «ВКЗ-2».

Расходы на юридические и консультационные услуги за 2017 год составили 823 тыс.руб., судебные и арбитражные издержки – 0 тыс.руб. , госпошлина – 142 тыс.руб., экспертные услуги -18 тыс.руб..

**Информация о вознаграждении работников.**

Заработная плата, оплата ежегодных отпусков и премии – 22 327 тыс.руб.

Оплата больничных листов за счет средств работодателя – 34 тыс.руб.

Оплата по договорам возмездного оказания услуг 36 тыс.руб.

**Информация о прочих случаях восстановления резервов.**

В 2017 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 2017 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:	<a href="#">24, 26</a>	123500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	123499	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<a href="#">1</a>	123499
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<a href="#">31</a>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	1	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<a href="#">46</a>	36059

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	<a href="#">15, 16</a>	626503	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<a href="#">32</a>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<a href="#">46</a>	36059
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<a href="#">10</a>	44918	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 ( <a href="#">строка 5.1</a> таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" ( <a href="#">строка 5.1</a> таблицы)	<a href="#">8</a>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств ( <a href="#">строка 5.2</a> таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" ( <a href="#">строка 5.2</a> таблицы)	<a href="#">9</a>	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<a href="#">41.1.1</a>	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<a href="#">9</a>	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<a href="#">10</a>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<a href="#">21</a>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<a href="#">20</a>	364	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию ( <a href="#">строка 3.1.1</a> таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	X	0	X	X	0

	( <a href="#">строка 3.1.2</a> таблицы)					
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<a href="#">25</a>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<a href="#">16</a>	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	<a href="#">37, 41.1.2</a>	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<a href="#">52</a>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	<a href="#">3, 5, 6, 7</a>	975900	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<a href="#">18</a>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<a href="#">19</a>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<a href="#">39</a>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<a href="#">40</a>	0
07.05.17	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<a href="#">54</a>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<a href="#">55</a>	0

Управление капиталом Банк имеет следующие цели:

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

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

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

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

### **5.3.1 По Разделу 1 формы №0409808:**

Капитал банка на 01.01.2018г. (на основании формы №0409123) в размере 413 940 тыс.руб. состоит из основного капитала в размере 377 881 тыс.руб. и дополнительного капитала – 36 059 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 – 217 205 тыс.руб.;
- прибыль текущего года, в части подтвержденной аудиторской организацией 31 002 тыс.руб.

Источниками дополнительного капитала являются:

- прирост стоимости имущества за счет переоценки – 36 058 тыс.руб.;
- часть привилегированных акций – 1 тыс.руб.

Достаточность капитала :

- базового 101,33% при нормативе 4,5% ;
- основного 101,33 % при нормативе 6% ;
- собственных средств 99,34% при нормативе 8% позволяет судить об обеспечении текущей и будущей деятельности банка.(к п.6.1 пояснительной информации)

По сравнению с 01.01.2017г. (383 313 тыс.руб.) капитал банка увеличился на 8,0% или на 30 627 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 01.01.2018г. - 152 833 тыс. руб., что на 48,66% меньше , чем на 01.01.2017г. (297 660 тыс. руб.), в том числе:

- активы с коэффициентом риска 100% - 152 730 тыс.руб., что на 48,67% меньше , чем на 01.01.2017г. -297 526 тыс.руб.;
- активы с коэффициентом риска 20% - 103 тыс.руб., что на 23,13% меньше , чем на 01.01.2017г. -134 тыс.руб..

Активы с повышенным коэффициентом риска, взвешенные по уровню риска (110%,130%,150%) -62 740 тыс.руб., что на 31,09% больше , чем на 01.01.2017г. -47 860 тыс.руб..

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера всего по состоянию на 01.01.2018г.- отсутствует, на 01.01.2017г. - 193 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 01.01.2018 г.-15 294 тыс.руб. увеличился на 1 003 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 01.01.2018 г.-9 838 тыс.руб. снизился на 4 412 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 01.01.2018г. -167 535 тыс.руб., что на 12,7% больше, чем на 01.01.2017г.. (148 696 тыс.руб.).

### **5.3.6 По Разделу 4 формы 0409808.**

Показатель финансового рычага в по состоянию на 01.01.2018г составил 37,2 % , что на 0,7% меньше чем на 01.01.17г- 37,9%.

### 5.3.7 По Разделу «Справочно»

По пункту 2 «Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде» в подпункте 2.1. «списание безнадежных долгов» отражена сумма 5097 тыс.руб..В 2017 году за счет резерва списана безнадежная ко взысканию ссудная задолженность(списаны ссуды выданные трем физическим лицам).

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

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

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение на 01.01.18г-%	Фактическое значение на 01.01.17г-%
Н1.0	Достаточности собственных средств капитала	Min 8% (K<5 млн. евро)	99,3	70,9
Н1.1	Норматив достаточности базового капитала	Min 4,5%	101,3	69,9
Н1.2	Норматив достаточности основного капитала	Min 6%	101,3	69,9
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	92,1	80,5
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	279,0	255,1
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	11	16,4

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.

Банк рассчитывает показатель финансового рычага, начиная с первого квартала 2015г.

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

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки;
- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам;
- за вычетом сформированного резерва по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. №283-П.

Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам у банка в 1-3 кв. 2017г. - отсутствовал.

№№ пп	Наименование показателя	01.01.2018г.	01.01.2017г.
1.	Основной капитал, тыс.руб.	377881	347162
2.	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	1014891	916645
3.	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	37,2	37,9

Таким образом, по состоянию на 01.01.2018г. показатель финансового рычага по Базелю III относительно данных на 01.01.2017г. снизился на 0,7%.



**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 2017г. «денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах» ст.1.1 ф.0409814 снизились на 17,74% на 11 816 тыс.руб..

Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств ( ст.1.2 ф.0409814) увеличился на 101 902 тыс.руб. (на 01.01.2018г.(-62956) тыс.руб.) , на 01.01.2017г. (-164 858) тыс.руб. за счет чистого прироста на 41 387 тыс.руб. по средствам клиентов ст.1.2.7 на( 01.01.2018г. (+74172 тыс.руб.) , на 01.01.2017г. (+32785 тыс.руб.)) , чистого снижения по ссудной задолженности ст.1.2.3 на 62948 тыс.руб. (на 01.01.2018г.(-136473 тыс.руб.) , на 01.01.2017г. (-199421 тыс.руб.) )

Потоки от инвестиционной деятельности «чистые денежные средства, полученные от(использованные в) инвестиционной деятельности снизились на 73,4% (-по ст.2.8 ф.0409814 на 01.01.2018г.(+4944 тыс.руб.) , на 01.01.2017г.-(+18625 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 2017 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 заёмщиками своих обязательств перед Банком по поставке денежных средств или других финансовых активов.

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

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

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

Учитывая масштабы деятельности кредитной организации, функции управления кредитным риском возложены на планово-экономический отдел (ПЭО), а также на руководителей соответствующих подразделений. Основу стратегии Банка по управлению кредитным риском составляет Кредитная политика, а также внутренние Положения, приказы, распоряжения. Ответственность за оценку и мониторинг кредитного риска возложена на планово-экономический отдел, сотрудники которого ежеквартально представляют отчет «Мониторинг кредитного риска» (Приложение №17) вместе с отчетом об уровне кредитного риска Банка (Приложение №16) в Службу управления рисками на рассмотрение, а затем после проверки передают на контроль в Службу внутреннего аудита. В своей работе сотрудники ПЭО руководствуются также «Регламентом создания и использования в 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 01.01.2018г. ссудная задолженность составляет 286 952тыс.руб., что на 17,99% меньше, чем на 01.01.2017г (349 887 тыс.руб), в том числе по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 239 908 тыс.руб., что на 19,87% меньше, чем на 01.01.2017г (299 386тыс.руб), физическим лицам 47 044 тыс. руб, что на 6,85% меньше, чем на 01.01.2017г (50 501 тыс.руб).

За 2017г. выдано кредитов на общую сумму 337 721 тыс.руб., в том числе юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 277 541тыс. руб., физическим лицам 60 180 тыс.руб..

С целью регулирования излишней ликвидности банк продолжает размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России, остаток на 01.01.2018 г. составляет 810 000 тыс.руб..

#### **Качество ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2018г.(данные согласно формы 0409115 скорректированные с учетом СПОД).**

Категория качества	Требования по ссудам, тыс.руб.	Расчетный резерв, тыс. руб.	Расчетный резерв с учетом обеспечения, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв, тыс.руб.	Требования по процентным доходам, тыс.руб.	Расчетный резерв, тыс. руб.	Расчетный резерв с учетом обеспечения, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв, тыс.руб.
Первая (стандартные)	3911	-	-	-	-	-	-	-
Вторая (нестандартные)	97515	6328	6328	6328	-	-	-	-
Третья (сомнительные)	61575	17646	17646	17646	-	-	-	-
Четвертая (проблемные)	309	170	170	170	-	-	-	-
Пятая (безнадежные)	123642	123642	123642	123321	29	1	1	1
Всего	286952	147786	147786	147465	29	1	1	1

Фактически сформированный резерв с учетом СПОД составляет 51,39% от ссудной задолженности.

#### **Требования к кредитным организациям на 01.01.2018г.**

Категория качества	Требования к кредитным организациям,	Расчетный резерв, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв,
--------------------	--------------------------------------	-----------------------------	-----------------------------------

	тыс.руб.		тыс.руб.
Первая (стандартные)	1047	-	-
Вторая (нестандартные)	-	-	-
Третья (сомнительные)	-	-	-
Четвертая (проблемные)	-	-	-
Пятая (безнадежные)	1952	1952	1952
Всего	2999	1952	1952

Наибольший удельный вес в структуре требований к кредитным организациям составляет пятая категория качества (безнадежные) - 65,09%.

Фактически сформированный резерв составляет 65,09% 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	4323	4323
Активы, учитываемые на балансе более 5 лет	3932(за минусом амортизации)	2949
Активы по которым величина резерва превышает 20%	8255	7272

#### Прочие активы на 01.01.2018г.

Категория качества	Сумма требования, тыс.руб.	Расчетный резерв, тыс. руб.	Расчетный резерв с учетом обеспечения, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв, тыс.руб.
Первая (стандартные)	4	-	-	-
Вторая (нестандартные)	-	-	-	-
Третья (сомнительные)	260	130	130	130
Четвертая (проблемные)	6	4	4	4
Пятая (безнадежные)	985	969	969	969
Всего	1255	1103	1103	1103

#### Обеспечение по ссудной задолженности, тыс. руб.

Полученные гарантии и поручительства	485 071 (уд. вес 39,43%)
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам	745 072 (уд. вес 60,57%)
Всего	1 230 143 (100,00%)

Наибольший удельный вес в обеспечении ссудной задолженности занимает имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам 60,57%

#### Информация по реструктурированной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2018г. на основании формы №0409115

Реструктурированной ссудной задолженности, подлежащей отражению в форме №0409115 по состоянию на 01.01.2018г. (ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России №590-П) — нет.

	Сумма задолженности, тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс.руб.

Реструктурированная ссудная задолженность юридических лиц всего, в т.ч. в разрезе по географическим зонам	0	0
Псковская область	0	0
Тверская область	0	0
Реструктурированная ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей, в т.ч. в разрезе по географическим зонам	0	0
Псковская область	0	0
Итого	0	0

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

Наименование показателя	Сумма требований, тыс.руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
		В соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России №283-П тыс.руб.		по решению уполномоченного органа		процент	тыс.руб.
		процент	тыс.руб.	процент	тыс.руб.		
Реструктурированные ссуды	2364	21	496	10	236	-11	-260

**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	49662
по юридическим лицам	45131
по физическим лицам	4531
Просроченная задолженность в разрезе географических зон	
Псковская область	49662

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

Тыс.руб.

Ссудная задолженность с просроченными сроками гашения	до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого
Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам( в том числе индивидуальным предпринимателям)	0	0	0	45131	45131
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	44	0	1683	2804	4531
Итого	44	0	1683	47935	49662

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной задолженности (286 952тыс. руб.) составляет 17,31%.

*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.*

**Сведения об обремененных и необремененных активах  
на 01.01.2018 г.**

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	1182895	25234
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	25234	25234
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	10027	10027
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	10027	10027
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	15207	15207
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	15207	15207
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	51193	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	896666	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	127308	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	35944	-
8	Основные средства	-	-	45384	-
9	Прочие активы	-	-	1166	-

#### **Внебалансовые обязательства и сформированные по ним резервы.**

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

	Сумма на 01.01.18г	Резервы на 01.01.18г	Сумма на 01.01.17г	Резервы на 01.01.17г
Условные обязательства кредитного характера всего, в т.ч.	74812	9742	15200	328
Выданные гарантии	0	0	197	4
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	53422	3003	1750	175
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита «овердрафт»	21390	6739	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 - ПБР) 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 01.01.2018 г. размер рыночного риска составил 9 838 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 2017 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 2017 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.

#### В таблице приведен анализ валютного риска:

тыс.руб

	На 01.01.2018г.					На 01.01.2017г.				
валюта	Денежн ые финанс овые активы	Денежн ые финанс овые пассив	Произ водн ые финан совые	Резер вы на средс тва на корсч	Чистая баланс овая позици я	Денежн ые финанс овые активы	Денежн ые финанс овые пассивы	Про изво дны е фин	Резерв ы на средст ва на корсче	Чистая балансов ая позиция

		ы	инстр умент ы	етах				ансо вые инст рум ент ы	тах	
Доллары США	432	1	0	24	407	521	206		0	314
евро	2486	1889	0	1745	-1149	2781	2916		22	-156
прочие	127	8	0	127	-8	47	8		0	38
Итого	3045	1898	0	1896	-750	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 по состоянию на 01.01.2017г. в сравнении с данными на 01.01.2016 годом в которые входят :

- чистые процентные доходы выросли на 8742 тыс.руб.;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой снизились на 295 тыс.руб.;
- комиссионные и прочие операционные доходы выросли на 1604 тыс.руб..

В расчет норматива достаточности собственных средств(капитала) банка(Н1) по состоянию на 01.01.2018г. включается операционный риск в размере 100% -15 294 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 процентные ставки. На 01.01.2018г. вложения банка в ценные бумаги составили с учетом начисленного купонного дохода дисконта и переоценки 25 366 тыс.руб., в том числе облигации субъектов Российской Федерации – 14 367 тыс.руб. (в т.ч. начисленный купонный доход – 324 тыс.руб.); облигации кредитных организаций – 10 191 тыс.руб.(в т.ч. купонный доход 254 тыс.руб.); прочие облигации – 808 тыс.руб.(в т.ч. купонный доход – 2 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 01.01.2018г.размер процентного риска составил 787 тыс.руб.).

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

№ строк и	Наименование показателя	Временные интервалы					Нечувствительные 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	815365	32851	41629	52034	101158	106808

2.	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	48834	69316	80070	161749	4651	678237
3.	Совокупный ГЭП	766531	-36465	-38441	-109715	96507	X
4.	Изменение чистого процентного дохода	X	X	X	X	X	X
4.1	+200 базисных пунктов	14691,33	-607,73	-480,51	-548,58	X	X
4.2	- 200 базисных пунктов	-14691,33	607,73	480,51	548,58	X	X
4.3	Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	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 02.05.2017 года № 1-2017) было принято решение годовые дивиденды по акциям Банка по итогам работы за 2016 год не выплачивать. Решение о выплате и размере дивидендов по итогам работы за 2017 год будет принято общим собранием акционеров Банка, которое состоится 11 апреля 2018 года.

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.

Связанные с банком лица определены с учетом вступления в действие с 01.01.17г ст.61.1 ФЗ № 86-ФЗ, Указанием Банка России от 17.11.2016г № 4203-У.

Операции со связанными сторонами в 2017 году включали: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. На 01.01.2018г. ссудная задолженность по связанным с банком лицам составила 57 292 тыс.руб., в том числе юридические лица 56 350 тыс.руб., физические лица- 942 тыс.руб.

тыс.руб. за 2017 год

	Члены Совета Директоров	Акционеры	Управленческий персонал	Прочие связанные	Итого
Кредиты, выданные в 2017г., тыс.руб.	0	0	200	63500	63700
Возврат кредитов в 2017г., тыс.руб.	0	0	339	147683	148022
Остаток ссудной задолженности на 01.01.2018г., тыс.руб.	0	0	878	56414	57292

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 01.01.2018 г.

Кредиты	
Остаток на 01.01.2017г.	21 500
Кредиты, выданные в течение 2017 года	26 800
Возврат кредитов в течение 2017 года	23 800
Кредиты по состоянию на 01.01.2018г.	24 500

В таблице приведены организации, по которым доля владения акциями основного владельца ПАО КБ «ВАКОБАНК» свыше 51% (ООО «Зверохозяйство Знаменское»). Имеет место рост ссудной задолженности по сравнению с 01.01.2017г на 13,95 %

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

За 2017 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	7239	8,5	-	-	4249	8,5	3381	8,5
Депозиты привлеченные в течении 2017 г.	4478	5,0	-	-	15344	6,0	18891	6,0
Депозиты выплаченные в течении 2017г	8824	8,5	-	-	14340	8,5	17746	8,5
Депозиты на 01.01.2018г.	2893	5,0	-	-	5253	6,0	4526	6,0
В т.ч.процентные расходы	271		-	-	243		287	

## 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 применяется «Положение о системе оплаты труда» (новая редакция утверждена Советом директоров ПАО КБ «ВАКОБАНК» протокол №47/2017 от 13.09.2017 г.).

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

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

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

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

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

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

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

- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений.

На директора по вознаграждениям возложены следующие обязанности:

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

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

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

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

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

**фиксированная часть оплаты труда:**

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

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

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

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

Работникам выплачивается материальная помощь в случаях:

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

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

**нефиксированная часть оплаты труда:**

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

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

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

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей деятельности для оценки достижений банка в целом, а также отдельных направлений деятельности и конкретных работников. Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией 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 риски 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 4 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 01.01.2018 года штатная численность работников банка составляет 58 человек, фактическая – 51.

Ниже представлена информация о выплатах работникам, основному управленческому персоналу и работникам, принимающим риски за 2017 год:

	2017 год (тыс.руб.)
Общая величина выплат основному управленческому персоналу(члены Совета Директоров, члены Правления), в том числе:	<b>6406</b>
- фиксированная часть оплаты труда	<b>4391</b>
- нефиксированная часть оплаты труда	<b>1081</b>
- отсроченная нефиксированная часть оплаты	<b>934</b>
Общая величина выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управления рисками, в том числе	<b>2207</b>
- фиксированная часть оплаты труда	<b>1577</b>
- нефиксированная часть оплаты труда	<b>630</b>

- отсроченная нефиксированная часть оплаты	-
Общий размер выплат работникам, принимающим риски, в том числе:	3403
- фиксированная часть оплаты труда	1834
- нефиксированная часть оплаты труда	635
- отсроченная нефиксированная часть оплаты	934
Общий объем корректировок вознаграждений работников, принимающих риски	285
Общий размер выплат отсроченной нефиксированной части оплаты	-
Общий размер выплат работникам банка, в том числе:	22358
- фиксированная часть оплаты труда	15178
- нефиксированная часть оплаты труда	6246
- отсроченная нефиксированная часть оплаты	934
Общий размер выплат ревизионной комиссии	-

### 11.Операции с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. рублей	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	32723	19656
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	32723	19656

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.

И.о.Председателя Правления

Ревкова Л.В.

Главный бухгалтер

Федюкова О.А.

15.03.2018

