

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
по состоянию на 01.10.2017г.
ПАО КБ «ВАКОБАНК»**

г.Великие Луки
2017 год

1. Вводная часть.

Настоящая пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской(финансовой) отчетности по состоянию на 01 октября 2017года:

- 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»;

- 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 24 ноября 2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» и внутренними Положениями, утвержденными ПАО КБ «ВАКОБАНК».

Используемые в пояснительной информации показатели приведены по состоянию на 01октября 2017 года.

Данная промежуточная 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.

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.10.2017 г составил 123,5млн. руб. доля участия в уставном капитале банка физических лиц составляет 58,16%, в т.ч. Каракаев Б.Н.-58,15 , доля участия в уставном капитале банка юридических лиц составляет 41,84% , в том числе ЗАО «ОЗ «Микрон» - 41,83%. 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 в количестве 2 688 шт.(0,02%) .

Общее количество акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров банка на 01.10.2017г. 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.

ПАО КБ «ВАКОБАНК» не состоит в банковской (консолидированной) группе и не является участником банковской группы (банковского холдинга). Обособленных структурных подразделений, филиалов и подразделений на территории России (в том числе на территории иностранного государства) банк не имеет. Для привлечения денежных средств во вклады от физических лиц и осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц открыта операционная касса вне кассового узла в помещении Банка.

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

В состав Совета директоров входят: Каракаев 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 Ольга Анатольевна (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; www.вакобанк.рф (введен в эксплуатацию с 19.03.2013г. Приказ №19-О от 15.03.2013г.) и раскрывается в сети Интернет:

- в ленте новостей «Интерфакс»;

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

Штатная численность на 01.10.2017г. составляет 58 человек, фактическая – 53 человека .

3. Краткая характеристика деятельности ПАО КБ «ВАКОБАНК»

3.1 Основные направления деятельности банка

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

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

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

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

Основные задачи Банка:

-Комплексное, универсальное кредитно-расчетное и кассовое обслуживание хозяйственной, инвестиционной и внешнеэкономической деятельности клиентов Банка;

-Внедрение новых форм кредитования, финансирования и расчетов;

-Глубокое изучение экономики и финансов обслуживаемых клиентов, их платеже- кредитоспособность, конъюнктуры внутреннего и внешнего рынков;

-Проведение активной кредитной и депозитной политики, эффективное использование кредитных ресурсов.

3.2 Краткие итоги за 9 месяцев 2017 года.

Показатели, тыс.руб.	На 01.10.2017г.	На 01.01.2017
Активы (стр.13 ф.0409806)	1283013	947320
Прибыль до налогообложения (стр.22 ф.0409807 Раздел 1)	37983	48303
Прибыль (убыток) за отчетный период (стр.26 ф.0409807 Раздел 1)	29538	37112
Финансовый результат за отчетный период (стр.10 ф.0409807 Раздел 2)	29539	37594
Капитал	400707	383313

Клиентская политика:

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

Развитие ресурсной базы:

тыс. руб.

Ресурсы на	Средства на счетах клиентов юридических лиц	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей (стр.16.1 ф.0409806 Раздел 2)	Депозиты юридических лиц	Итого: (стр.16 ф.0409806 Раздел 2)
01.10.17	427748	430485	0	858233
01.01.17	171854	380298	0	552152

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, пополнение счетов мобильных телефонов.

Система «Юнистрим»	За 9 месяцев 2017 г.	
	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов	836	320
Сумма переводов:		
Рубли (тыс.руб.)	11623	9281
Доллар США (тыс.долларо в США)	83	16
Евро (тыс.евро)	12	7

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

Отчетная дата	Комиссии по переводу без открытия счета (тыс. руб.)
	«Юнистрим»
За 9 месяцев 2017 года	90

Количество отправленных и полученных переводов по международной платежной системе «Юнистрим» за 9 месяцев 2016 г. составляло 1219 переводов, за 9 месяцев 2017 г. составило 1156 переводов. В суммовом выражении за 9 месяцев 2017 г. общая сумма отправленных и полученных переводов меньше на 19446 тыс. руб., чем за 9 месяцев 2016 г. .

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

Система «Золотая корона»	за 9 месяцев 2017 г.	
	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов	711	566
Сумма переводов:		
Рубли (тыс.руб.)	22268	14211
Доллар США (тыс.долларов США)	6	7
Евро (тыс.евро)	4	13

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

Отчетная дата	Комиссии по переводу без открытия счета, (тыс. руб.)
	«Золотая корона»
за 9 месяцев 2017 г.	71

Количество отправленных / полученных переводов по международной платежной системе «Золотая Корона» за 9 месяцев 2016 г. составляло 1216 переводов, за 9 месяцев 2017 г. составило 1277 перевода. В суммовом выражении за 9 месяцев 2017 г. года количество отправленных/полученных переводов больше на 13462 тыс. руб. чем за 9 месяцев 2016 г.

Информация о переводах без использования платежных систем:

Переводы без использования платежных систем	За 9 месяцев 2017 г.
Количество переводов (шт.)	20295
Сумма переводов (тыс.руб.)	189129
Комиссия по переводам (тыс.руб.)	1227

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 9 месяцев 2017 года принято 7695 переводов в оплату коммунальных платежей на сумму 12720 тыс. руб.

В сравнении с 9 месяцами 2016 г. года общее количество отправленных переводов без использования платежных систем выросло на 4920 перевода в суммовом выражении - на 48680 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 9 месяцев 2017 года заключено 19 договоров аренды индивидуальных банковских сейфов. По состоянию на 01.10.2017 года занято клиентами 82 ячейки и получен доход в размере 215 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 01.10.2017г. ссудная задолженность составляет 329 553 тыс.руб., что на 5,8% меньше, чем на 01.01.2017г (349887 тыс.руб), в том числе по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 279 988 тыс.руб., что на 6,5% меньше, чем на 01.01.2017г (299386 тыс.руб), физическим лицам 49 565 тыс. руб, что на 1,9% меньше, чем на 01.01.2017г (50 501 тыс.руб).

За 3 квартала 2017 г. выдано кредитов на общую сумму 265 486 тыс.руб., в том числе юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 222 384 тыс. руб., физическим лицам 43 102 тыс.руб..

С целью регулирования излишней ликвидности банк продолжает размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России. За 9 месяцев 2017 года в депозиты Банка России перечислено денежных средств в сумме 29 729 970тыс.руб.(остаток на 01.10.2017 г.составляет 935 000 тыс.руб.).

Операции с ценными бумагами по состоянию на 01.10.2017г.

На 01.10.2017 г. справедливая стоимость портфеля ценных бумаг с учетом начисленного купонного дохода, дисконта и переоценки составила 25 707 тыс.руб.:

-облигации субъектов РФ 14 823 тыс.руб. (в т.ч.купонный доход 286 тыс.руб.,положительная переоценка 560 тыс.руб. и дисконт 262 тыс.руб.);

-облигации кредитных организаций 10 066 тыс.руб. (в т.ч. начисленный купонный доход 239 тыс.руб., положительная переоценка 188 тыс.руб. , отрицательная переоценка 9 тыс.руб. и дисконт 106 тыс.руб., премия уменьшающая процентные доходы 1 тыс.руб.);

-прочие облигации 818 тыс.руб.(в т.ч. начисленный купонный доход 2 тыс.руб., положительная переоценка 22 тыс.руб. и дисконт 28 тыс.руб.).

За 9 месяцев 2017 г. 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 1000 тыс.руб.(в том числе 52 тыс.руб. дисконт), Самарской обл. 35010-об в сумме 4000 тыс.руб.(в том числе 80 тыс.руб. дисконт), АИЖК-8-об в сумме 805 тыс.руб.(в том числе 39 тыс.руб. дисконт).

Операции с иностранной валютой.

В сфере внешнеэкономической деятельности за 9 месяцев 2017г. ПАО КБ «ВАКОБАНК» контролировал 151 паспорт внешнеэкономической сделки. Кроме того, контролировались валютные операции, осуществляемые клиентами банка без оформления паспорта сделки.

72 клиента - юридические лица и индивидуальные предприниматели осуществляли расчеты с нерезидентами.

Также, за 9 месяцев клиенты - физические лица осуществили 13 переводов иностранной валюты за пределы РФ с текущих счетов и без открытия счета (не по системам денежных переводов).

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

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

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

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

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

	Куплено за 9 месяцев 2017г.	Продано за 9 месяцев 2017г.
Доллары США	2886	2798
Евро	1393	1387
Белорусские руб. (BYN)	29	23

Операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты за 9 месяцев 2017г. составили:

	Куплено и принято по конверсии в тыс.ед.валюты	Продано и выдано по конверсии в тыс.ед.валюты
Доллары США	18	77
Евро	10	13

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

Основные показатели финансово - хозяйственной деятельности банка характеризуются следующими данными:

	на 01.10.2017г.	Тыс.рублей
Доходы банка составили –		177972
Изменение величины доходов произошел за счет следующих статей:		
1.процентные доходы по предоставленным кредитам –		36708
2.процентные доходы по размещенным средствам в Банке России-		47923
3.процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги		2239
4.Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери		71697
5.доход при досрочном закрытии вклада физических лиц		107
6.доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме.		2433
7.положительная переоценка средств в иностранной валюте.		2495
8.комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов		3867
9.комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания		4321
10.комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств		4749
11.комиссионные доходы от других операций		347
12.Доходы от сдачи имущества в аренду		435
13.другие операционные доходы		5
14.прочие доходы		646
	на 01.10.2017г.	Тыс.рублей

Расходы банка составили: 148434

Изменение величины расходов произошло за счет следующих статей:

1.процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц 20271

2.процентные расходы по депозитам клиентов – юридических лиц	0
3.расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	0
4.отчисления в резервы на возможные потери	83566
5.расходы по купле продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	990
6.отрицательная переоценка ценных бумаг	0
7.отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	2526
8.комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1180
9.за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	0
10.расходы на содержание персонала	21199
11.Амортизация	938
12.расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	850
13.организационные и другие управленческие расходы	8251
14.расходы от выбытия долгосрочных активов и средств труда(полученных по договорам отступного залога)	159
15.налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Р.Ф.	8445
16.расходы на благотворительность и другие подобные расходы	59

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 промежуточной бухгалтерской(финансовой) и основных положений учетной политики банка

В связи с отсутствием информации о событиях и операциях , которые являются существенными для оценки в финансовом положении и результатах деятельности банка по данному пункту пояснительная информация будет раскрыта при составлении годового отчета за 2017 год.

5. Сопроводительная информация к формам промежуточной бухгалтерской(финансовой) отчетности.

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

5.1.1Объем 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 9 месяцев 2017г. составила (ст.1ф.0409806):

Наименование валюты	Обороты по счету №20202				
	Входящий остаток	Дт	Кт	Исходящий остаток	
	на 01.01.2017			на 01.10.2017	
Рубли	7132	1569896	1566968	10060	
Доллар США (в тыс.руб.)	5(325)	150(9032)	149(8989)	6(368)	
Евро (в тыс.руб.)	5(356)	101(6830)	98(6618)	8(568)	
Итого в тыс.руб.	7813	1585758	1582575	10996	

Обороты денежных средств по корреспондентскому счету в РКЦ и размещение денежных средств на счетах в Банке России за 9 месяцев 2017 составили, в тыс.единиц валюты(часть ст.2 и часть ст.5 ф.0409806):

Наименование	Обороты по счету №30102 и по счетам №319			
	Входящий остаток	Дт	Кт	Исходящий остаток
РКЦ г.Великие Луки	25928	20877626	20820772	82782
Депозит в Банке России	620000	30044970	29729970	935000
Итого	645928	50922596	50550742	1017782

Обязательные резервы в Банке России по состоянию на 01.10.2017 г. составляют 4 983 тыс.руб.

Обороты денежных средств по корреспондентским счетам в других кредитных учреждениях за 9 месяцев 2017 года составили, в тыс.единиц валюты(ст.3 ф.0409806):

Наименование валюты	Обороты по счету №30110			
	Входящий остаток	Дт	Кт	Исходящий остаток
Рубли	741	41145801	41146031	511
Доллар США(в тыс.руб.)	3(194)	2894/168977	2889/168730	8/441
Евро(в тыс.руб.)	38(2425)	1422/91820	1434/92485	26/1760
Белорусские рубли BYN (в тыс.руб.)	2/47	39/1268	29/953	12/362
Итого в Российских рублях	3407	41407866	41408199	3074
Резерв по корсчетах	24	44(Кт)	49(Дт)	19
Итого за минусом резерва	3383	41407822	41408150	3055

Обороты за 9 месяцев 2017 года 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»	2794	2794	1393	1405	39	29	215119	215182
АО КБ «Юнистрим»	93	87	15	13	0	0	19166	19209
НКО ЗАО НРД	0	0	0	0	0	0	40882762	40882762
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	7	8	14	16	0	0	28754	28878
Всего по банкам	2894	2889	1422	1434	39	29	41145801	41146031

5.1.4 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

(к п. 6.1.1 кред риск пояснительной информации)

	На 01.10.2017г(тыс.руб.)/ уд.вес%	На 01.01.2017г(тыс.руб.)/ уд.вес%
Депозиты в Банке России	935 000/ 73,72%	620 000/ 63,87%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических (в т.ч ИП) лиц всего	283540 / 22,36%	299 883 / 30,89%
В том числе :		
Кредиты	279988	299386
Требования по получению процентных доходов	0	3
Прочие требования	3552	494
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц всего	49713 / 3,92%	50 812 / 5,24%
В том числе:		
Кредиты	49565	50501
Требования по получению процентных доходов	52	211
Прочие требования	96	100
Всего	1268253	970695

Требования банка по состоянию на 01.10.2017г в сравнении с данными на 01.01.2017г.выросли на 30,65%, рост произошел за счет увеличения вложений денежных средств в депозиты в Банке России (на 315000 тыс.руб.или на 50,81%), структура требований по юридическим и физическим лицам в сравнении с 01.01.2017 г. существенно не изменилась (менее 10 %)

Структура кредитного портфеля физических лиц

	На 01.10.2017г(тыс.руб.)/ уд.вес%	На 01.01.2017г(тыс.руб.)/ уд.вес%
Ссудная задолженность всего	49 565 /100%	50 501 /100%
В том числе:		
Жилищные ссуды	4 625 / 9,3%	5 626 /11%
Ипотечные ссуды	11 122 / 22,5%	8 562 / 17%
Иные потребительские ссуды	33 818 / 68,2%	36 313 /72%

Таким образом, можно сделать вывод, что наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля физических лиц составляют потребительские ссуды — 68,2% (по состоянию на 01.10.2017г.)

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц.

Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей)	На 01.10.2017г., тыс.руб.	уд.вес. %	На 01.01.2017г., тыс.руб.	уд.вес. %
Всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	279988	100,00	299386	100,00
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	51983	18,6	39873	13,3
Обрабатывающие производства	14989	5,4	455	0,2
Строительство	44695	15,9	57500	19,2
Транспорт и связь	12835	4,6	15693	5,2
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	113994	40,7	141890	47,4
Операции с недвижимым имуществом, аренда, предоставление услуг	22140	7,9	32000	10,7
Прочие виды деятельности	19352	6,9	11975	4

Как видно из приведенных выше данных, Банк формирует кредитный портфель по всем отраслевым направлениям. Наибольший удельный вес занимает оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования — 40,7%.

Сведения о размещенных средствах в различных географических зонах.

Местонахождение заемщика	Объем предоставленных кредитов за 2017г., тыс.руб.	Уд.вес, %	Задолженность на 01.10.2017г., тыс. руб.
Тверская область	26800	10,1	35500
Псковская область	237283	89,4	288463
г.Санкт-Петербург	850	0,3	684
г.Москва	-	-	4906
г.Мурманск	100	-	-
Московская область	453	0,2	-
Всего	265486	100	329553

За 9 месяцев 2017 года кредитование производилось по 6-ти географическим регионам РФ, наибольший удельный вес (89,4%) в общем объеме выданных кредитов приходится на Псковскую область .

Сведения о сроках погашения ссудной задолженности тыс.руб.:

	До 30 дней	От 31-до 180 дней	От 181-до 1года	От 1года-до 3 лет	От 3-х до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченная без срока	Всего
Юридич. лица (в т.ч. ИП)	6504	86239	37239	27365	58711	14332	49598	279988
Физические лица	11	8083	7362	19698	5521	3154	5736	49565

Как видно из приведенных данных наибольший объем к погашению по юридическим лицам приходится на срок от 181 дня до 1 года, по физическим лицам на срок от 1 года до 3-х лет.

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

Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.10.2017 года:

Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	до востребования и менее 1 месяца	до 12 месяцев	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
Региональные и муниципальные облигации	506	6558	4568	3191	14823
Облигации кредитных организаций	4999	-	5067	-	10066
Прочие облигации	-	818	-	-	818
ИТОГО	5505	7376	9635	3191	25707

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

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.

Информация о справедливой стоимости активов по моделям оценки.

в тыс.руб.

	Рыночные котировки и	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	101816	101816
- наличные средства	-	-	10996	10996
- остатки по счетам в Банке России	-	-	87765	87765
-корреспондентские счета	-	-	3055	3055
Финансовые активы, имеющие в наличии				

для продажи	25707	-	-	25707
- корпоративные облигации	10884	-	-	10884
- региональные и муниципальные облигации	14823	-	-	14823
Средства в других банках	-	935000		935000
-депозиты в других банках	-	935000		935000
Кредиты и дебиторская задолженность (за минусом резерва)	-	-	173531	173531
- кредиты юридическим лицам, в т.ч. индивидуальным предпринимателям	-	-	139360	139360
- кредиты физическим лицам	-	-	34171	34171
Итого финансовых активов	25707	935000	275347	1236054

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.

Информация по пунктам с пункта 5.1.6 по пункт 5.1.11 будет отражена в годовом отчете за 2017 год.

5.1.12 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. (часть ст.10 ф.0409806).

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная(восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.	Сумма начисленного резерва тыс.руб.
Отчетная дата: 01.10.2017			
Здания	54620	7755	3303
Машины и оборудование	2383	2271	
Производственный и хозяйственный инвентарь	1117	676	
Транспортные средства	8346	7100	
Итого:	66466	17802	3303

Объектом недвижимости, временно не используемый в основной деятельности является квартира, которая передана в аренду и учитывается на балансовом счете №61904 - первоначальная стоимость 4953 т.р., создан резерв на счете 61912 75% (на 01.10.2017г.-3303 тыс.руб.).

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

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

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

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

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

В 2017 году реализовано:

- в феврале 2017 года транспортное средство стоимость которого по балансу составляло 350 тыс.руб. продано за 191 тыс.руб. плюс НДС 34 тыс.руб, в результате получен убыток 159 тыс.руб..

-в июне 2017 года транспортное средство стоимость которого по балансу составляло 200 тыс.руб. продано за 200 тыс.руб..

В 3 квартале 2017 года приобрели и поставили на баланс основное средство : Сортировщик банкнот SBM SB-2000 USL/EUR/RUB стоимостью 76 тыс.рублей.

Информация по пунктам с пункта 5.1.14 по пункт 5.1.18 будет отражена в годовом отчете за 2017 год.

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

Информация по прочим активам

тыс.руб.

Наименование актива	Входящий остаток на 01.01.2017г.	обороты		Исходящий остаток на 01.10.2017г.
		Дт	Кт	
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	31	8671	8702	0
Требования по получению процентов	462	48453	48323	592
Расчеты по налогам и сборам	72	687	398	361
НДС, уплаченный	0	599	599	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	505	6107	6028	584
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4	143	117	30
Расходы будущих периодов	313	393	458	248
Средства труда и предметы труда полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	350	200	550	0
Просроченные проценты	214	539	701	52
Созданный резерв	625	3182(Кт)	3415(Дт)	392
Итого за минусом резерва	1326	62610	62461	1475

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 (рубли, евро, доллар США, белорусский рубль, украинские гривны);

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

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

Остатки средств по банкам в которых открыты корреспондентские счета по состоянию на 01.10.2017г. составили в тыс.единиц валюты:

Наименование банка	Доллар США	Евро	Белорусские рубли (BYN)	Рубли РФ
ПАО «Промсвязьбанк»	0/3	22/1498	12/362	83
АО КБ «Юнистрим»	6/320	3/188	0	221
НКО ЗАО НРД	0	0	0	0
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	2/118	1/74	0	207
Всего по банкам	8/441	26/1760	12/362	511

По состоянию на 01.10.2017г. создан резерв в сумме 19 тыс.руб.

Итого по статье 3 формы №0409806 - 3055 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» продолжает работу на рынке вкладов физических лиц. За 9 месяцев 2017 года общая сумма вкладов увеличилась с 331464 тыс.руб.(по состоянию на 01.01.2017г.) до 378327 тыс.руб.(по состоянию на 01.10.2017г.) то есть на 46863 тыс.руб. По текущим счетам физических лиц остаток на 01.01.2017г. составлял 10469 тыс. руб., на 01.10.2017г. 3093 тыс.руб. Остаток снизился на 7376 тыс.руб. . По счетам индивидуальных предпринимателей на 01.01.2017г. остаток составил 38441тыс.руб. (в том числе адвокаты 76 тыс.руб.) , на 01.10.2017г.-49200 тыс.руб.(в том числе адвокаты 135 тыс.руб.).

Остатки денежных средств на счетах юридических лиц по состоянию на 01.10.2017г. 427431 тыс. руб., увеличились по сравнению с на 01.01.2017г. 171 771 тыс. руб на 255977тыс.руб. .

На транзитном счете №40911 по состоянию на 01.10.2017г. -182 тыс.руб.

Итого по стр.16 формы 0409806 отражено 858233 тыс.руб.

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

Привлеченные средства	Остаток на 01.10.2017года (тыс.руб.)	Удельный вес (%)
42303 – на срок от 31 до 90 дней	1	
Социальный 31 день	0,4	-
Краткосрочный 31 день	0,4	-
Майский	0,2	-
42304 – на срок от 91 до 180 дней	34598	
Депозит 91день	216	0,06
Депозит 180дней	54	0,01
Срочный на 91 день	945	0,25
Срочный на 120 дней	38	0,01
Срочный на 180 дней	33345	8,84
42305 – на срок от 181 до 1 года	76832	

Депозит 365 дней	715	0,19
Срочный 365 дней	2	-
Срочный пенсионный 360 дней	76115	20,19
42306 – на срок от 1 года до 3 лет	239674	
Мобильный на 370 дней	44782	11,88
Срочный на 370 дней	193668	51,36
Депозит на 540 дней	915	0,24
Срочный на 740 дней	309	0,08
42307 – на срок свыше 3 лет	1124	
Детский	14	-
Зарплатный на 5 лет	1110	0,29
42605- на срок от 181 до 1 года	24839	
Срочный пенсионный 360 дней для нерезидентов	24839	6,59
42606-на срок от 1 года до 3 лет	38	
Депозит на 540 дней для нерезидентов	38	0,01
ИТОГО	377106	100,00%

Остаток денежных средств по вкладам до востребования(балансовые счета 42301, 42601) на 01.10.2017 года составил 1221 тыс.руб.

По пункту 5.1.22, 5.1.23, 5.1.24 у банка информация отсутствует.

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

Наименование актива	Входящий остаток на 01.01.2017г.	обороты		Исходящий остаток на 01.10.2017г.
		Дт	Кт	
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	3305	20312	20270	3263
Обязательства по прочим операциям	192	19038	19013	167
Расчеты по налогам и сборам	884	15702	15571	753
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	194	4649	4455	0
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	0	0	0	0
Доходы будущих периодов	0	0	0	0
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	0	65325	65352	27
Расчеты по выплате вознаграждений работникам	1863	18032	17938	1769

Итого по статье 21 формы 0409806-5979 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 01.10.2017г составил 123,5млн. руб., доля участия в уставном капитале банка физических лиц составляет 58,16%, в т.ч. Каракаев Б.Н.-58,15%, доля участия в уставном капитале банка юридических лиц 41,84%, в т.ч. ЗАО «ОЗ «Микрон» - 41,83%.

Общее количество акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров банка на 01.10.2017г. 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 01.10.2017г.

Тыс.руб.

Процентные доходы, всего(ст.1 ф.0409807)	86870
От средств в кредитных организациях (ст.1.1 ф.0409807)	47923
От ссуд, предоставленных клиентам не являющихся кредитными организациями (ст.1.2 ф.0409807)	36708
От вложений в ценные бумаги (ст.1.4 ф.0409807)	2239
Процентные расходы, всего (ст.2 ф.0409807)	(20271)
По средствам кредитных организаций	
По средствам юр.лиц	
По средствам физ.лиц(ст.2.2ф.0409807)	(20271)
Чистые процентные доходы (ст.3 ф.0409807)	66599
Изменение резервов(ст.4,18 ф.0409807)	(11869)
Чистый доход от операций с ценными бумагами (ст.8 ф.0409807)	0
Чистый доход от операций с иностранной валютой (ст.10,11 ф.0409807)	1412
Чистый комиссионный доход (ст.14, -ст.15 ф.0409807)	12108
Прочие операционные доходы (ст.19 ф.0409807)	1189
Операционные расходы (ст.21 ф.0409807)	(31456)
Прибыль до налогообложения (ст.22 ф.0409807)	37983
Начисленные(уплаченные)налоги (ст.23 ф.0409807)	(8445)
Прибыль после налогообложения (ст.26 ф.0409807)	29538
Прочий совокупный доход(убыток) (ст.9 раздела 2)	1
Финансовый результат за отчетный период (ст.10 раздела 2)	29539

Статьи наиболее сильно повлиявшие на рост операционных расходов за 9 месяцев 2017г. :

1) операционные расходы (ст.21 ф. №0409807) 31456 тыс.руб. :

-размер вознаграждения работникам ПАО КБ «ВАКОБАНК» , включая страховые взносы составил 21199 тыс.руб. ;

- расходы, связанные с содержанием имущества 10257 тыс.руб.

2) По ст.23 ф.0409807 отражены налоги 8445 тыс.руб.:

-налог на имущество в размере 811 тыс.руб.;

-налог на землю в размере 6 тыс.руб.;

-НДС в размере 601 тыс.руб.;

-транспортный налог в размере 89 тыс.руб.

-гос.пошлина в размере 63 тыс.руб.;

-налог на прибыль, начисленный на процентные доходы по вложениям в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления составил 191 тыс.руб

-налог на прибыль составил 6662 тыс.руб.

-увеличение налога на прибыль на отложенный налог-22 тыс.руб.

Изменения ставок по вышеуказанным налогам за 9 месяцев 2017 года не было.

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

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

тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	123500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	123500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	123499
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	53855
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	858233	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	53855
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	45484	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	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных	8	0

	отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)			налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	4740	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные	3, 5, 6, 7	1137293	X	X	X

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

Управление капиталом Банк имеет следующие цели:

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

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

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

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

По Разделу 1 формы №0409808:

Капитал банка на 01.10.2017г.(на основании формы №0409123) в размере 400 707 тыс.руб. состоит из основного капитала в размере 346 852 тыс.руб. и дополнительного капитала – 53 855 тыс.руб.

Источниками основного капитала являются:

- уставный капитал – 123 499 тыс.руб.;
- резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет – 6 175 тыс.руб.;
- прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией – 217 178 тыс.руб.;
- прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией – 0 тыс.руб.;

Источниками дополнительного капитала являются:

- прирост стоимости имущества за счет переоценки – 36 190 тыс.руб.;
- часть привилегированных акций – 1 тыс.руб.;
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией – 17 664 тыс.руб.;

Достаточность капитала :

- базового 86,32%, при нормативе 4,5%;
- основного 86,32% при нормативе 6%;
- собственных средств 89,90% 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 вырос на 4,5%.

Требования к капиталу банка в отчетном периоде выполнены.

По Разделу 2 , подраздела 2.1 формы №0409808.

Стоимость активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.10.2017г. - 185 037 тыс. руб., что на 37,8% больше, чем на 01.01.2017г. (297 660 тыс. руб.), в том числе:

- активы с коэффициентом риска 100% - 184 936 тыс.руб., что на 37,8% меньше, чем на 01.01.2017г. -297 526 тыс.руб.;
- активы с коэффициентом риска 20% - 101 тыс.руб., что на 24,6% меньше, чем на 01.01.2017г. -134 тыс.руб..

Активы с повышенным коэффициентом риска, взвешенные по уровню риска (110%,130%,150%) -60 668 тыс.руб., что на 27,76% больше, чем на 01.01.2017г. -47 860 тыс.руб..

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера всего по состоянию на 01.10.2017г. - отсутствует, на 01.01.2017г. - 193 тыс.руб.,

По Разделу 3 формы 0409808 .

Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам и иным активам составляют по состоянию на 01.10.2017г. -160592 тыс.руб., что на 1,62% больше, чем на 01.01.2017г.. (148696 тыс.руб.).

По Разделу 4 формы 0409808.

Показатель финансового рычага в по состоянию на 01.10.2017г составил 28,0 %, что на 9,9% меньше чем на 01.01.17г. - 37,9%).

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

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

Условное обозначение	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение на 01.10.17г-%	Фактическое значение на 01.01.17г-%
Н1.0	Достаточности собственных средств капитала	Min 8% (K<5 млн. евро)	89,9	70,9
Н1.1	Норматив достаточности базового капитала	Min 4,5%	86,3	69,9
Н1.2	Норматив достаточности основного капитала	Min 6,0%	86,3	69,9
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	89,4	80,5
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	208,6	255,1
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	11,9	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.

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 с 1 по 3 квартал 2017г. включительно отсутствовал.

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

№№ пп	Наименование показателя	01.10.2017г.	01.01.2017г.
1.	Основной капитал, тыс.руб.	346852	347162
2.	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	1240375	916645
3.	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	28,0	37,9

Таким образом, по состоянию на 01.10.2017г. показатель финансового рычага по Базелю III относительно данных на 01.01.2017г. снизился на 9,9%.

К 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 9 месяцев 2017г. «денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах» ст.1.1 ф.0409814 (43328 тыс.руб.) снизились на 8,9% на 4208 тыс.руб. на 01.10.2016г.(47536 тыс.руб.) .

Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств (ст.1.2 ф.0409814) увеличился на 125822 тыс.руб. (на 01.10.2017г.(12043) тыс.руб.) , на 01.10.2016г. (-113779) тыс.руб. за счет чистого увеличения на 209767 тыс.руб. по средствам клиентов ст.1.2.7 на(01.10.2017г. (+305905 тыс.руб.) , на 01.10.2016г. (+96138 тыс.руб.)) , чистого увеличения по ссудной задолженности ст.1.2.3 на 83114 тыс.руб. (на 01.10.2017г.(-294837 тыс.руб.) , на 01.10.2016г. (-211723 тыс.руб.))

Потоки от инвестиционной деятельности «чистые денежные средства, полученные от(использованные в) инвестиционной деятельности снизились на 74,9% (-по ст.2.8 ф.0409814 на 01.10.2017г.(+4739 тыс.руб.) , на 01.10.2016г.-(+18845 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 9 месяцев 2017 года 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 Кредитный риск.

Управление кредитным риском

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

Банк осуществляет контроль кредитного риска путем ежедневного мониторинга нормативного значения максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установленного Инструкцией от 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 01.10.2017г. ссудная задолженность составляет 329553 тыс.руб., что на 5,8% меньше, чем на 01.01.2017г (349887 тыс.руб), в том числе по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 279 988 тыс.руб., что на 6,5% меньше, чем на 01.01.2017г (299386 тыс.руб), физическим лицам 49 565 тыс. руб, что на 1,9% меньше, чем на 01.01.2017г (50 501 тыс.руб).

За 3 квартала 2017г. выдано кредитов на общую сумму 265 486 тыс.руб., в том числе юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 222 384 тыс. руб., физическим лицам 43 102 тыс.руб..

С целью регулирования излишней ликвидности банк продолжает размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России, остаток на 01.10.2017 г. составляет 935 000 тыс.руб..

Качество ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.10.2017г. (данные согласно ф. 115)

Категория качества	Требования по ссудам, тыс.руб.	Расчетный резерв, тыс. руб.	Расчетный резерв с учетом обеспечения, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв, тыс.руб.	Требования по процентным доходам, тыс.руб.	Расчетный резерв, тыс. руб.	Расчетный резерв с учетом обеспечения, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв, тыс.руб.
Первая (стандартные)	4448	-	-	-	-	-	-	-
Вторая (нестандартные)	134672	5480	5480	5480	-	-	-	-
Третья (сомнительные)	55485	15594	15594	15594	-	-	-	-

Четвертая (проблемные)	-	-	-	-	-	-	-	-
Пятая (безнадежные)	134948	134948	134948	134948	52	52	52	52
Всего	329553	156022	156022	156022	52	52	52	52

Таким образом, можно сделать вывод, что наибольший удельный вес в структуре ссудной задолженности составляет вторая (нестандартные) и пятая (безнадежные) категории качества. Фактически сформированный резерв составляет 47,3% от ссудной задолженности.

Требования к кредитным организациям на 01.10.2017г.

Категория качества	Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	Расчетный резерв, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв, тыс.руб.
Первая (стандартные)	1127	-	-
Вторая (нестандартные)	1947	19	19
Третья (сомнительные)	-	-	-
Четвертая (проблемные)	-	-	-
Пятая (безнадежные)	-	-	-
Всего	3074	19	19

Наибольший удельный вес в структуре требований к кредитным организациям составляет вторая категория качества (нестандартные) — 63,3%.

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 более 5 лет	4404(за минусом амортизации)	3303

Прочие активы на 01.10.2017г.

Категория качества	Сумма требования, тыс.руб.	Расчетный резерв, тыс. руб.	Расчетный резерв с учетом обеспечения, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв, тыс.руб.
Первая (стандартные)	-	-	-	-
Вторая (нестандартные)	-	-	-	-
Третья (сомнительные)	394	197	197	197
Четвертая (проблемные)	84	47	47	47
Пятая (безнадежные)	96	96	96	96
Всего	574	340	340	340

Обеспечение по ссудной задолженности, тыс. руб.

Полученные гарантии и поручительства	513331 (уд. вес 43,7%)
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам	662046 (уд. Вес 56,3%)
Всего	1175377 (100,00%)

Наибольший удельный вес в обеспечении ссудной задолженности занимает имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам 56,3%

Информация по реструктурированной ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2017г. на основании формы №0409115

Реструктурированной ссудной задолженности, подлежащей отражению в форме №0409115 по состоянию на 01.10.2017г. (ссуды классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России №590-П)-нет.

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

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

Наименование показателя	Сумма требований, тыс.руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
		В соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России №283-П тыс.руб.		по решению уполномоченного органа		процент	тыс.руб.
		процент	тыс.руб.	процент	тыс.руб.		
Реструктурированные ссуды	89794	93,83	84254	93,53	83984	-0,3	-270

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности (329553 тыс. руб.) составляет 27,2%

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	59210
по юридическим лицам	49598
по физическим лицам	9619
Просроченная задолженность в разрезе географических зон	
Псковская область	54304
Московская область	4906

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

Тыс.руб.

Ссудная задолженность с просроченными сроками гашения	до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого
Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (в том числе индивидуальным предпринимателям)	-	-	7800	41798	49598
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	-	-	-	9612	9612
Итого	-	-	7800	51410	59210

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной задолженности (329553тыс. руб.) составляет 18,0%.

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 планово-экономического отдела об уровне кредитного риска по ссуде.

Сведения об обремененных и необремененных активах

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:	-	-	1062733	27134
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,	-	-	27134	27134

	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	10101	10101
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	10101	10101
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	17033	17033
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	17033	17033
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	53538	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	693333	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	202340	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	39613	-
8	Основные средства	-	-	45629	-
9	Прочие активы	-	-	1146	-

Внебалансовые обязательства и сформированные по ним резервы

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

тыс.руб.

	Сумма на 01.10.17г	Резервы на 01.10.17г	Сумма на 01.01.17г	Резервы на 01.01.17г
Условные обязательства кредитного характера всего, в т.ч.	38619	856	15200	328
Выданные гарантии	0	0	197	4
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов (сч.	38012	730	1750	175

91316,91317)				
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита «овердрафт» (сч. 91317)	607	126	13253	149

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

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

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 01.10.2017 г. размер рыночного риска составил 8 863 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 9 месяцев 2017 года банк не производил операции на срочном рынке с иностранной валютой и ценными бумагами, выраженными в иностранной валюте. Валютные позиции банка обусловлены наличием средств в иностранной валюте на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, наличной валютой в кассе банка, а также обязательствами банка перед вкладчиками и юридическими лицами. Валютный риск рассчитывается ежедневно. При этом за 9 месяцев 2017 года нарушений лимитов совокупной балансовой позиции, совокупной внебалансовой позиции, а также открытой валютной позиции не зафиксировано.

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

6.1.3. По операционному риску:

Управление операционным риском осуществляется:

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

Организационные принципы управления операционным риском реализуются банком во внутренних документах.

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

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

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

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

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

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

Для расчета операционного риска Банк использует данные за 3 года, в которые входят: чистые процентные доходы (за 2016 год выросли на 8112 тыс.руб. по сравнению с 2015 годом), чистые доходы от операций с иностранной валютой (за 2016 год снизились на 295 тыс.руб. по сравнению с 2015 годом), комиссионные и прочие операционные доходы (за 2016 год выросли на 1604 тыс.руб. по сравнению с 2015 годом)

В расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) по состоянию на 01.10.2017г. 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 и плавающие процентные ставки и подвержены риску влияния изменения процентной ставки на справедливую стоимость. На 01.10.2017г. вложения банка в ценные бумаги составили с учетом начисленного купонного дохода 25707 тыс.руб., в том числе облигации субъектов Российской Федерации – 14 823 тыс.руб. (в т.ч. начисленный купонный доход – 286 тыс.руб.); облигации кредитных организаций – 10 066 тыс.руб. (в т.ч. купонный доход 239 тыс.руб.); прочие облигации – 818 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 справедливых стоимостей финансовых инструментов равна или превышает 5 процентов величины балансовых активов кредитной организации (на 01.10.2017г. размер процентного риска составил 709 тыс.руб.).

№ строки	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	942894	47366	55809	57113	108779	171303
2.	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	27601	59217	116897	176341	1535	883328

3.	Совокупный ГЭП	915293	-11851	-61088	-119228	107244	X
4.	Изменение чистого процентного дохода	X	X	X	X	X	X
4.1	+200 базисных пунктов	17542,51	-197,51	-763,60	-596,14	X	X
4.2	- 200 базисных пунктов	-17542,51	197,51	763,60	596,14	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.

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 разместивший ценные бумаги.

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

9. Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами.

Стороны считаются связанными с банком в соответствии с требованиями Указания Банка России №4203-У «О признаках возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией», вступившими в силу с 01.01.2017 года и статьей 64.1 ФЗ от 10.07.2002г. №86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России).

Операции со связанными сторонами включали предоставление кредитов. На 01.10.2017г. ссудная задолженность по связанным с банком лицам составила 49 119 тыс.руб., в том числе юридические лица 48 200 тыс.руб., физические лица - 919 тыс.руб.

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

	Члены Совета Директоров	Акционеры	Управленческий персонал	Прочие связанные	Итого
Кредиты, выданные в течение 9 месяцев 2017г., тыс.руб.	-	-	200	43500	43700
Возврат кредитов за 9 месяцев 2017г., тыс.руб.	-	-	298	135821	136119
Остаток ссудной задолженности на 01.10.2017г., тыс. руб.	-	-	919	48200	49119

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

За 9 месяцев 2017 года

	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	0	0	4249	8,5	3381	8,5
Депозиты привлеченные в течении 9 месяцев 2017 г.	3521	5,0	0	0	10520	6,0	13606	6,0
Депозиты выплаченные в течении 9 месяцев 2017г	7940	8,5	0	0	11255	8,5	12176	8,5
Депозиты на 01.10.2017 г.	2820	5,0	0	0	3514	6,0	4811	6,0
В т.ч. процентные расходы	225		0	0	171		190	

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

тыс.руб. на 01.10.2017 г.

Кредиты

Остаток на 01.01.2017г. 21 500
Кредиты, выданные в течении 9 месяцев 2017 года 26 800

Возврат кредитов в
течении 9 месяцев 2017 года 12 800

Кредиты по состоянию на 01.10.2017г. 35 500

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 60,6 %

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

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

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

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,

ОФЧ - 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 по состоянию на 01.10.2017 г., относятся: Председатель Правления, главный бухгалтер, начальник ПЭО — итого 3 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 банку.

По состоянию на 01.10.2017 года:

в подразделение, осуществляющее внутренний контроль и управление рисками входят:

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

В основной управленческий персонал входят:

- члены Совета директоров 4 человека;
- 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 01.10.2017 года штатная численность работников банка составляет 58 человек, фактическая – 53.

Ниже представлена информация о выплатах работникам, основному управленческому персоналу и работникам, принимающим риски за 9 месяцев 2017 года:

	9 месяцев 2017 года (тыс.руб.)
Общая величина выплат основному управленческому персоналу(члены Совета Директоров, члены Правления), в том числе:	3870
- фиксированная часть оплаты труда	2911
- нефиксированная часть оплаты труда	406
- отсроченная нефиксированная часть оплаты	553
Общая величина выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управления рисками, в том числе	1584
- фиксированная часть оплаты труда	1203
- нефиксированная часть оплаты труда	381
- отсроченная нефиксированная часть оплаты	-
Общий размер выплат работникам, принимающим риски, в том числе:	2203

- фиксированная часть оплаты труда	1372
- нефиксированная часть оплаты труда	278
- отсроченная нефиксированная часть оплаты	553
Общий размер выплат отсроченной нефиксированной части оплаты	-
Общий размер выплат работникам банка,	16542
в том числе:	
- фиксированная часть оплаты труда	11777
- нефиксированная часть оплаты труда	4212
- отсроченная нефиксированная часть оплаты	553
Общий размер выплат ревизионной комиссии	-

11.Операции с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	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:	24916	19656
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	24916	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

Главный бухгалтер

09 ноября 2017 года



Ревкова
Федюкова

Ревкова Л.В.

Федюкова О.А.