

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
по состоянию на 01.10.2016г.
ПАО КБ «ВАКОБАНК»**

1. Вводная часть.

2. Общие положения.

3. Краткая характеристика деятельности ПАО КБ «ВАКОБАНК»

3.1 Основные направления деятельности банка

Основные задачи Банка:

3.2 Краткие итоги по состоянию на 01.10.2016 года.

Клиентская политика:

Развитие ресурсной базы:

<i>Ресурсы на</i>	<i>Средства на счетах клиентов</i>	<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>Депозиты юридических лиц</i>	<i>Итого</i>
<i>01.10.16</i>				
<i>01.01.16</i>				

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

«Юнистрим»

Система «Юнистрим»	За 9 месяцев 2016 г.	
	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов		
Сумма переводов:		
Рубли		
Доллар США		
Евро		

Отчетная дата	Комиссии по переводу без открытия счета (тыс. руб.)
	«Юнистрим»
За 9 месяцев 2016 года	

«Золотая корона»

Система «Золотая корона»	За 9 месяцев 2016 г.	
	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов		
Сумма переводов:		
Рубли		
Доллар США		
Евро		

Отчетная дата	Комиссии по переводу без открытия счета, (тыс. руб.)
	«Золотая корона»
За 9 месяцев 2016 года	

Информация о переводах без использования платежных систем:

Переводы без использования платежных систем	За 9 месяцев 2016г.
Количество переводов (шт.)	
Сумма переводов (тыс.руб.)	
Комиссия по переводам (тыс.руб.)	

Сдача в аренду банковских сейфов.

Операции по кредитованию и размещению денежных средств.

Операции с ценными бумагами по состоянию на 01.10.2016г.

Операции с иностранной валютой.

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

Операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты за 9 месяцев 2016г. составили:

Обороты денежных средств по корреспондентскому счету в РКЦ и размещение денежных средств на счетах в Банке России за 3 квартала 2016 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				
Депозит в Банке России				
Итого				

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

Наименование валюты	Обороты по счету №30110			
	Входящий остаток	Дт	Кт	Исходящий остаток
Рубли				
Доллар США(в тыс.руб.)				
Евро(в тыс.руб.)				
Белорусские рубли BYR (в тыс.руб.)				
Белорусские рубли BYN (в тыс.руб.)				
Итого в Российских рублях				
Резерв по корсчетам				
Итого за минусом резерва				

Обороты за 9 месяцев 2016 года по банкам в которых открыты корреспондентские счета составили, в тыс.единиц валюты:

Наименование банка	Доллар США		Евро		Белорусские рубли BYR		Белорусские рубли BYN		Рубли РФ	
	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
ПАО «Промсвязьбанк»										
АО КБ «Юнистрим»										
НКО ЗАО НРД										
РНКО «Платежный Центр» (ООО)										
Всего по банкам										

Информация о справедливой стоимости активов по моделям оценки.

в тыс.руб.

	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	70429	70429
	-	-		
	-	-		
	-	-		
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	32921	-	-	32921
		-	-	
		-	-	
Средства в других банках	-	545308	-	545308
	-			
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	437580	437580
	-	-		
	-	-		
Итого финансовых активов	32921	545308	508009	1086238

По пункту 5.1.2, 5.1.3 информация отсутствует.

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)*

Структура кредитного портфеля физических лиц

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц.

Кредиты юридическим лицам(включая индивидуальных предпринимателей)	386 302	100,0%	450 856	100,0%
---------------------------------------------------------------------------	----------------	---------------	----------------	---------------

в т.ч. по видам экономической деятельности:

Сведения о размещенных средствах в различных географических зонах:

5.1.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги , имеющиеся в наличии для продажи.

Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.10.2016 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					
Облигации кредитных организаций					
Прочие облигации					
ИТОГО					

По пункту 5.1.6, 5.1.7, 5.1.8, 5.1.9, 5.1.10, 5.1.11 информация отсутствует.

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.
Отчетная дата: 01.10.2016		
Здания		
Машины и оборудование		
Производственный и хозяйственный инвентарь		
Транспортные средства		
Земля		
Итого:	66366	16583

- строение (нежилое) общей площадью 415,9 метров квадратных балансовая стоимость которого составляло 8410 тыс.руб. продано за 7670 тыс.руб. , в результате получен убыток 740 тыс.рублей.
- Земельный участок , площадью 1090 квадратных метров стоимость которого составляло 1500 тыс.руб. продан за 1000 тыс.руб. , в результате получен убыток 500 тыс.рублей..

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

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

5.1.13 Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации.

Информация по пунктам с пункта 5.1.14 по пункт 5.1.18 будет отражена в годовом отчете за 2016 год.

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

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

Остатки средств по банкам в которых открыты корреспондентские счета по состоянию на 01.10.2016г. составили в тыс.единиц валюты:

Наименование банка	Доллар США	Евро	Белорусские рубли (BYR)	Белорусские рубли (BYN)	Рубли РФ
ПАО «Промсвязьбанк»					
АО КБ «Юнистрим»					
НКО ЗАО НРД					
РНКО «Платежный Центр» (ООО)					
Всего по банкам					

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

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

Привлеченные средства	Остаток на 01.10.2016года (тыс.руб.)	Удельный вес (%)
42303 – на срок от 31 до 90 дней	1	
42304 – на срок от 91 до 180 дней	7810	

42305 – на срок от 181 до 1 года	47070	
42306 – на срок от 1 года до 3 лет	209853	
42307 – на срок свыше 3 лет	778	
42605- на срок от 181 до 1 года	19225	
42606	35	
ИТОГО	284773	100,00%

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 01.01.2016г.	обороты		Исходящий остаток на 01.10.2016г.
		Дт	Кт	
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	2590	17003	17420	3007
Обязательства по прочим операциям	24	17866	18068	226
Расчеты по налогам и сборам	1513	16791	16036	758
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	229	11235	11006	0
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	0	0	0	0
Доходы будущих периодов	135	286	151	0
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	45	47034	47028	39
Расчеты по выплате вознаграждений работникам	0	15675	17151	1476

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

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

Анализ статей «Отчета о финансовых результатах» по состоянию на 01.10.2016г.

на 01.10.2016г. тыс.руб.

По Разделу 1 формы №0409808:

По Разделу 2 , подраздела 2.1 формы №0409808.

-
-

По Разделу 3 формы 0409808 .

По Разделу 4 формы 0409808.

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.

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

-
-
-
-

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

5.5 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

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

.1

6.1.1 Кредитный риск.

Управление кредитным риском

--	--	--	--

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

Прочие активы на 01.10.2016г.

Обеспечение по ссудной задолженности, тыс. руб.

Информация по реструктурированной ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2016г. на основании формы №0409115

Активы с просроченными сроками гашения (объем актива проставлен в полном объеме независимо от суммы просроченного долга, на основании формы №049115).

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).

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

Внебалансовые обязательства и сформированные по ним резервы. Судебные разбирательства.

6.1.1.1.

 **6.1.1.2.**

6.1.2*Рыночный риск*

-
-
-

- *Фондовый риск*

- *Валютный риск*

▪

▪

▪

▪

▪

▪

▪

▪

▪

▪

6.1.4. По риску инвестиций в долговые инструменты.

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:

- Процентный риск

6.1.7 Риск ликвидности

6.2 Информация об управлении капиталом.

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

7 Информация в отношении сделок по уступке прав требования.

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

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

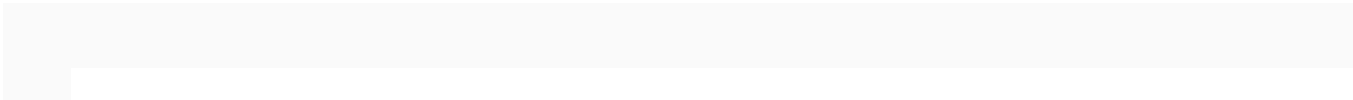
9. Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами.

	Члены Совета Директоров		Акционеры		Управленческий персонал		Сотрудники Банка	
	сумма	% ставка годовых	сумма	% ставка годовых	сумма	% ставка годовых	сумма	% ставка годовых

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

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

—



фиксированная часть оплаты труда:

—

—

нефиксированная часть оплаты труда:

—

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

подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности с учетом количественных показателей планируемой доходности этих операций (сделок)

членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски

членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски

исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока **за**

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

В подразделение, осуществляющее внутренний контроль и управление рисками входят:

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

В основной управленческий персонал входят:

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

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

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

10.2. По состоянию на 01.10.2016г. штатная численность работников банка составляет 60 человек, фактическая – 53.

За 9 месяцев 2016 года размер выплат работникам банка фиксированной части оплаты труда составил - 10 689 тыс.руб., нефиксированной – 3 725 тыс.руб.

Размер вознаграждения Совету Директоров за 9 месяцев 2016 года составил 720 тыс.руб.

Размер вознаграждения членам Правления за соответствующий период: 1542 тыс.руб.

За 9 месяцев 2016 общая величина выплат по работникам, принимающим риски, составила 873 тыс.руб.:

- фиксированная часть оплаты труда 488 тыс.руб.;
- нефиксированная часть оплаты труда 384 тыс.руб.,
- в том числе отсроченная часть оплаты труда 292 тыс.руб.

Общий объем корректировок вознаграждений для членов исполнительной власти и иных работников принимающих риски за 9 месяцев 2016 г. составил 185 тыс.руб.

За 9 месяцев 2016 года выплат нефиксированной оплаты труда не было.

Размер вознаграждения работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (без учета сотрудников входящих в состав Правления банка), составляет 705 тыс.руб. ОНФЧ по данным работникам банк не начислял.

Вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы, а также иные имущественные предоставления) ревизионной комиссии за 9 месяцев 2016 года не выплачивались.

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.

Начальник ПЭО

Главный бухгалтер



Е. М. Давыдова

Давыдова Е.М.

О. А. Федюкова

Федюкова О.А.