

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
по состоянию на 01.04.2017г.
ПАО КБ «ВАКОБАНК»**

г.Великие Луки
2017 год

1. Вводная часть.

Настоящая пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской(финансовой) отчетности по состоянию на 01 апреля 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 01апреля 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 01.04.2017 г составил 123,5млн. руб. доля участия в уставном капитале банка физических лиц составляет 58,18%, в т.ч. Каракаев Б.Н.-58,15 , доля участия в уставном капитале банка юридических лиц составляет 41,82% , в том числе ЗАО «ОЗ «Микрон» - 41,81%. По состоянию на 08.02.2017 года предоставлена информация в виде отчета ООО «ОБОРОНРЕГИСТР» об изменении держателей акций Банка, а именно акционер ООО «ЗВЕРОХОЗЯЙСТВО «ЗНАМЕНСКОЕ» продало на основании договора купли-продажи ценных бумаг от 02.02.2017 акции в количестве 5 000 000 шт.(40,4858%) ЗАО «ОЗ «Микрон».

Общее количество акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров банка на 01.04.2017г. составляет 227.

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

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

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

Срок действия – без ограничения.

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

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

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

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

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

В состав Совета директоров входят: Каракаев Борис Николаевич(председатель), Шульц Татьяна Борисовна, Латышева Лариса Фаргатовна, Каракаев Артем Борисович.

В состав Правления банка входят: Колмыков Алексей Геннадьевич(Председатель Правления), члены Правления -Ревкова Лариса Витальевна(заместитель Председателя Правления), Давыдова Елена Михайловна(началь-

ник ПЭО), Байкова Татьяна Ивановна (руководитель службы внутреннего контроля), Федюкова Ольга Анатольевна (главный бухгалтер).

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

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

Информация о деятельности ПАО КБ «ВАКОБАНК», размещается на Web-сайте – www.vakobank.com; www.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 01.04.2017г. составляет 60 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 1 квартал 2017 год.

Показатели, тыс.руб.	На 01.04.2017г.	На 01.01.2017
Активы (стр.13 ф.0409806)	1015404	947320
Прибыль до налогообложения (стр.22 ф.0409807 Раздел 1)	11491	48303
Прибыль (убыток)за отчетный период (стр.26 ф.0409807 Раздел 1)	8435	37112

Финансовый результат за отчетный период (стр.10 ф.0409807 Раздел 2)	8288	37594
Капитал	391708	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.

<i>Ресурсы на</i>	<i>Средства на счетах клиентов юридических лиц</i>	<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей (стр.16.1 ф.0409807 Раздел 1)</i>	<i>Депозиты юридических лиц</i>	<i>Итого:</i> <i>(стр.16 ф.0409807 Раздел 1)</i>
01.04.17	214805	397123	0	611928
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.

Система «Юнистрим»	За 1 квартал 2017 г.	
	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов	231	99
Сумма переводов:		
Рубли (тыс.руб.)	3116	4802
ДолларСША(тыс.долларо в США)	29	7
Евро (тыс.евро)	4	3

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

Отчетная дата	Комиссии по переводу без открытия счета (тыс. руб.)
	«Юнистрим»
За 1 квартал 2017 года	26

Количество отправленных и полученных переводов по международной платежной системе «Юнистрим» в 1 кв. 2016 г. составляло 327 переводов, в 1 кв. 2017 г. составило 330 переводов. Однако в суммовом выражении в 1 кв. 2017 года количество отправленных/полученных переводов меньше на 5547 тыс. руб.

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

Система «Золотая корона»	За 1 квартал 2017 г.	
	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов	188	172
Сумма переводов:		
Рубли (тыс.руб.)	7482	4845
Доллар США (тыс.долларов США)	0	0
Евро (тыс.евро)	2	4

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 1 квартал 2017 года	20

Количество отправленных / полученных переводов по международной платежной системе «Золотая Корона» в 1 кв. 2016 г. составляло 328 переводов, в 1 кв. 2017 г. составило 360 переводов. В суммовом выражении в 1 кв. 2017 года количество отправленных/полученных переводов больше на 7482 тыс. руб.

Информация о переводах без использования платежных систем:

Переводы без использования платежных систем	За 1 квартал 2017 года
Количество переводов (шт.)	6703
Сумма переводов (тыс.руб.)	53418
Комиссия по переводам (тыс.руб.)	425

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 в 1 квартале принято 2335 перевода в оплату коммунальных платежей на сумму 373 тыс. руб.

В сравнении с 1 кварталом 2016 года общее количество отправленных переводов без использования платежных систем выросло на 1789 перевода, в суммовом выражении - на 9295 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 1 квартал 2017 года заключено 5 договоров аренды индивидуальных банковских сейфов. По состоянию на 01.04.2017 года занято клиентами 85 ячеек и получен доход в размере 77 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 01.04.2017г. ссудная задолженность составляет 356536 тыс.руб., что на 1,9% больше, чем на

01.01.2017г (349887 тыс.руб), в том числе по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 304965 тыс.руб., что на 1,9% больше, чем на 01.01.2017г (299386 тыс.руб), физическим лицам 51 571 тыс. руб, что на 2,1% больше, чем на 01.01.2017г (50501 тыс.руб).

За 1 квартал 2017г. выдано кредитов на общую сумму 74775 тыс.руб., в том числе юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 61853 тыс. руб., физическим лицам 12922 тыс.руб..

С целью регулирования излишней ликвидности банк продолжает размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России. За 3 месяца 2017 года в депозиты Банка России перечислено денежных средств в сумме 8 979970 тыс.руб.(остаток на 01.04.2017 г.составляет 680000 тыс.руб.).

Операции с ценными бумагами по состоянию на 01.04.2017г.

На 01.04.2017 г. справедливая стоимость портфеля ценных бумаг с учетом начисленного купонного дохода, дисконта и переоценки составила 31 380 тыс.руб.:

-облигации субъектов РФ 19 682 тыс.руб. (в т.ч.купонный доход 392 тыс.руб.,положительная переоценка 407 тыс.руб. и дисконт 299 тыс.руб.);

-облигации кредитных организаций 10 102 тыс.руб.(в т.ч. начисленный купонный доход 265 тыс.руб., положительная переоценка 219 тыс.руб. и дисконт 76 тыс.руб., премия уменьшающая процентные доходы 1 тыс.руб.);

-прочие облигации 1 596 тыс.руб.(в т.ч. начисленный купонный доход 6 тыс.руб., положительная переоценка 6 тыс.руб. и дисконт 53 тыс.руб.).

За 3 месяца 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).

Операции с иностранной валютой.

В сфере внешнеэкономической деятельности за 3 месяца 2017г. ПАО КБ «ВАКОБАНК» контролировал 122 паспортов внешнеэкономической сделки. Кроме того, контролировались валютные операции, осуществляемые клиентами банка без оформления паспорта сделки.

56 клиент - юридические лица и индивидуальные предприниматели осуществляли расчеты с нерезидентами.

Также, за 3 месяца, клиенты - физические лица осуществили 7 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	Продано
	3 месяца 2017г.	3 месяца 2017г.
Доллары США	706	697
Евро	395	391
Белорусские руб. (BYN)	10	10

Операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты за 3 месяца 2017г. составили:

	Куплено и принято по конверсии в тыс.ед.валюты	Продано и выдано по конверсии в тыс.ед.валюты
Доллары США	6	16
Евро	6	6

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

Основные показатели финансово - хозяйственной деятельности банка характеризуются следующими данными:

на 01.04.2017г. Тыс.рублей

Доходы банка составили – 45174

Изменение величины доходов произошел за счет следующих статей:

1.процентные доходы по предоставленным кредитам –	11514
2.процентные доходы по размещенным средствам в Банке России-	16271
3.процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги	815
4.Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	10825
5.доход при досрочном закрытии вклада физических лиц	29
6.доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме.	618
7.положительная переоценка средств в иностранной валюте.	887
8.комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	1277
9.комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	1223
10.комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	1409
11.комиссионные доходы от других операций	147
12.Доходы от сдачи имущества в аренду	154
13.другие операционные доходы	0
14.прочие доходы	5

на 01.04.2017г. Тыс.рублей

Расходы банка составили: 36739

Изменение величины расходов произошло за счет следующих статей:

1.процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц	6878
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	15242
5.расходы по купле продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	249
6.отрицательная переоценка ценных бумаг	0
7.отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	907
8.комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	223
9.за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	33
10.расходы на содержание персонала	6895
11.Амортизация	311
12.расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	280
13.организационные и другие управленческие расходы	

	2337
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.	3056
16.расходы на благотворительность и другие подобные расходы	169

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 3 месяца 2017г. составила (ст.1ф.0409806):

Наименование валюты	Обороты по счету №20202				
	Входящий остаток	Дт	Кт	Исходящий остаток	
	на 01.01.2017			На 01.04.2017	
Рубли	7132	556470	552078	11524	
Доллар США (в тыс.руб.)	5(325)	52(3071)	39(2399)	18(997)	
Евро (в тыс.руб.)	5(356)	40(2522)	32(2110)	13(768)	
Итого в тыс.руб.	7813	562063	556587	13289	

Обороты денежных средств по корреспондентскому счету в РКЦ и размещение денежных средств на счетах в Банке России за 1 квартала 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	6066738	6063625	29041
Депозит в Банке России	620000	9039970	8979970	680000
Итого				

Обязательные резервы в Банке России по состоянию на 01.04.2017 г. составляют 4 691 тыс.руб.

Обороты денежных средств по корреспондентским счетам в других кредитных учреждениях за 1 квартал 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	12318356	12318317	780
Доллар США(в тыс.руб.)	3(194)	716/42228	713/42071	6/351
Евро(в тыс.руб.)	38(2425)	405/25535	429/27090	14/870
Белорусские рубли BYN (в тыс.руб.)	2/47	13/416	13/407	2/56
Итого в Российских рублях	3407	12386535	12387885	2057
Резерв по корсчетам	24	28	12	8
Итого за минусом резерва	3383	12386563	12387897	2049

Обороты за 3 месяца 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»	681	680	396	420	13	13	54046	54120
АО КБ «Юнистрим»	35	33	5	4	-	-	7837	7774
НКО ЗАО НРД	-	-	-	-	-	-	12246319	12246319
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	0	0	4	5	-	-	10154	10104
Всего по банкам	716	713	405	429	13	13	12318356	12318317

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 01.04.2017г(тыс.руб.)/ уд.вес%	На 01.01.2017г(тыс.руб.)/ уд.вес%
Депозиты в Банке России	680 000/ 65,54%	620 000/ 63,87%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических (в т.ч ИП) лиц всего	305669 / 29,46%	299 883 / 30,89%
В том числе :		
Кредиты	304965	299386
Требования по получению процентных доходов	257	3
Прочие требования	447	494
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц всего	51 827 / 5,00%	50 812 / 5,24%

В том числе:		
Кредиты	51571	50501
Требования по получению процентных доходов	150	211
Прочие требования	106	100
Всего	1037496	970695

Требования банка по состоянию на 01.04.2017г выросли на 6,9%, при этом структура требований существенно не изменилась, требования по юридическим и физическим лицам составляют 34,46% , сумма размещенных депозитов в Банке России — 65,54%.

Структура кредитного портфеля физических лиц

	На 01.04.2017г(тыс.руб.)/ уд.вес%	На 01.01.2017г(тыс.руб.)/ уд.вес%
Ссудная задолженность всего	51 571 /100%	50 501 /100%
В том числе:		
Жилищные ссуды	6 456 /12%	5 626 /11%
Ипотечные ссуды	9 637 / 19%	8 562 / 17%
Иные потребительские ссуды	35 478 /69%	36 313 /72%

Таким образом, можно сделать вывод, что наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля физических лиц составляют потребительские ссуды — 70% (по состоянию на 01.04.2017г.)

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц.

Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей)	На 01.04.2017г., тыс.руб.	уд.вес. %	На 01.01.2017г., тыс.руб.	уд.вес. %
Всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	304965	100,00	299386	100,00
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	36743	12	39873	13,3
Обрабатывающие производства	425	0,2	455	0,2
Строительство	72645	23,8	57500	19,2
Транспорт и связь	13484	4,4	15693	5,2
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	141599	46,4	141890	47,4
Операции с недвижимым имуществом, аренда, предоставление услуг	27680	9,2	32000	10,7
Прочие виды деятельности	12389	4	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 — 46,4%.

Сведения о размещенных средствах в различных географических зонах.

Местонахождение заемщика	Объем предоставленных кредитов за 1 квартал 2017г., тыс.руб.	Уд.вес, %	Задолженность на 01.04.2017г., тыс. руб.
Тверская область	8000	10,7	19000
Псковская область	65925	88,2	331845
г.Санкт-Петербург	850	1,1	785
г.Москва	-	-	4906
Всего	74775	100	356536

За 1 квартал 2017 года кредитование производилось по 4-м географическим регионам РФ, наибольший удельный вес (88,2%) в общем объеме выданных кредитов (65925 тыс.руб.) 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	
Юридич. лица (в т.ч. ИП)	32690	54573	77113	42619	60641	1	37328	304965
Физические лица	927	8435	7827	20377	5224	3289	5492	51571

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 01.04.2017 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	503	5159	10325	3695	19682
Облигации кредитных организаций	-	10102	-	-	10102
Прочие облигации	-	798	798	-	1596
ИТОГО	503	16059	11123	3695	31380

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 7,60% до 11,95%.

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.

	Рыночные котировки и	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	49070	49070
- наличные средства	-	-	13289	13289
- остатки по счетам в Банке России	-	-	33732	33732

-корреспондентские счета	-	-	2049	2049
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	31380	-	-	31380
- корпоративные облигации	11698	-	-	11698
- региональные и муниципальные облигации	19682	-	-	19682
Средства в других банках	-	680000		680000
-депозиты в других банках	-	680000		680000
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	356536	356536
- кредиты юридическим лицам, в т.ч. индивидуальным предпринимателям	-	-	304965	304965
- кредиты физическим лицам	-	-	51571	51571
Итого финансовых активов	31380	680000	405606	1116986

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: 01.04.2017			
Здания	54620	7415	3365
Машины и оборудование	2307	2255	
Производственный и хозяйственный инвентарь	1117	650	
Транспортные средства	8346	6751	
Итого:	66390	17175	3365

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 01.04.2017г.-3365 тыс.руб.). В целях прекращения обязательств перед банком в январе 2017 года принято к учету и поставлено на балансовый счет №62101 транспортное средство на сумму 200 тыс.руб. .

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

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

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

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

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

С 01.04.2017г. объекты основных средств списываются на расходы по мере отпуска их в эксплуатацию, если лимит составляет по бухгалтерскому учету не более 40 000 рублей.

В феврале 2017 года реализовано:

- 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 1 квартале 2017 года основные средства не приобретались.

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 01.04.2017г.
		Дт	Кт	
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	31	1445	1445	31
Требования по получению процентов	462	16751	16826	387
Расчеты по налогам и сборам	72	0	0	72
НДС, уплаченный	0	169	169	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	505	1838	1780	563
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4	56	23	37
Расходы будущих периодов	313	51	158	206
Средства труда и предметы труда полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	350	200	350	200
Просроченные проценты	214	475	282	407
Созданный резерв	625	1028	1074	579
Итого за минусом резерва	1326	19957	19959	1324

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты – отсутствует.

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

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

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

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

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

Остатки средств по банкам в которых открыты корреспондентские счета по состоянию на 01.04.2017г. составили в тыс.единиц валюты:

Наименование банка	Доллар США	Евро	Белорусские рубли (BYN)	Рубли РФ
ПАО «Промсвязьбанк»	1/46	10/615	2/56	72
АО КБ «Юнистрим»	3/157	1/85	0	328
НКО ЗАО НРД	2/148	3/170	0	0
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	0		0	380
Всего по банкам	6/351	14/870	2/56	780

По состоянию на 01.04.2017г. создан резерв в сумме 8 тыс.руб.
Итого по статье 3 формы №0409806 - 2049 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 1 квартал 2017 года общая сумма вкладов увеличилась с 331464 тыс.руб.(по состоянию на 01.01.2017г.) до 353683 тыс.руб.(по состоянию на 01.04.2017г.) то есть на 22219 тыс.руб. По текущим счетам физических лиц остаток на 01.01.2017г. составлял 10469 тыс. руб., на 01.04.2017г.8049 тыс.руб. Остаток снизился на 2420 тыс.руб. . По счетам индивидуальных предпринимателей на 01.01.2017г. остаток составил 38441тыс.руб. (в том числе адвокаты 76 тыс.руб.) , на 01.04.2017г.-35489 тыс.руб.(в том числе адвокаты 98 тыс.руб.).

Остатки денежных средств на счетах юридических лиц по состоянию на 01.04.2017г. 214450 тыс. руб., увеличились по сравнению с на 01.01.2017г. 171 771 тыс. руб на 42679 тыс.руб. .

На транзитном счете №40911 по состоянию на 01.04.2017г. -257 тыс.руб.

Итого по стр.16 формы 0409806 отражено 611928 тыс.руб.

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

Привлеченные средства	Остаток на 01.04.2017года (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	30465	
Депозит 91день	236	0,08
Депозит 180дней	70	0,01
Срочный на 91 день	265	0,07
Срочный на 120 дней	38	0,01
Срочный на 180 дней	29856	8,47
42305 – на срок от 181 до 1 года	64461	

Депозит 365 дней	1830	0,51
Срочный 365 дней	2	-
Срочный пенсионный 360 дней	62629	17,77
42306 – на срок от 1 года до 3 лет	233312	
Мобильный на 370 дней	33523	9,5
Срочный на 370 дней	198372	56,26
Депозит на 540 дней	1108	0,32
Срочный на 740 дней	309	0,09
42307 – на срок свыше 3 лет	912	
Детский	14	-
Зарплатный на 5 лет	898	0,26
42605- на срок от 181 до 1 года	23444	
Срочный пенсионный 360 дней для нерезидентов	23444	6,64
42606-на срок от 1 года до 3 лет	36	
Депозит на 540 дней для нерезидентов	36	0,01
ИТОГО	352631	100,00%

Остаток денежных средств по вкладам до востребования(балансовые счета 42301, 42601) на 01.04.2017 года составил 1052 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 01.01.2017г.
		Дт	Кт	
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	3305	7219	6878	2964
Обязательства по прочим операциям	192	6768	6749	173
Расчеты по налогам и сборам	884	5022	5087	949
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	194	1609	1415	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	9868	9875	7
Расчеты по выплате вознаграждений работникам	1863	5097	5582	2348

Итого по статье 21 формы 0409806-6441 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 01.04.2017г составил 123,5млн. руб., доля участия в уставном капитале банка физических лиц составляет 58,18%, в т.ч. Каракаев Б.Н.-58,15%, доля участия в уставном капитале банка юридических лиц 41,82%, в т.ч. ЗАО «ОЗ «Микрон» - 41,81%.

Общее количество акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров банка на 01.04.2017г. составляет 227.

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

Анализ статей « Отчета о финансовых результатах» по состоянию на 01.04.2017г.

	на 01.04.2017г.	тыс.руб.
Процентные доходы, всего(ст.1 ф.0409807)		28600
От средств в кредитных организациях (ст.1.1 ф.0409807)		16271
От ссуд, предоставленных клиентам не являющихся кредитными организациями (ст.1.2 ф.0409807)		11514
От вложений в ценные бумаги (ст.1.4 ф.0409807)		815
Процентные расходы, всего (ст.2 ф.0409807)		(6878)
По средствам кредитных организаций		
По средствам юр.лиц		
По средствам физ.лиц(ст.2.2ф.0409807)		(6878)
Чистые процентные доходы (ст.3 ф.0409807)		21722
Изменение резервов(ст.4,18 ф.0409807)		(4417)
Чистый доход от операций с ценными бумагами (ст.8 ф.0409807)		0
Чистый доход от операций с иностранной валютой (ст.10,11 ф.0409807)		369
Чистый комиссионный доход (ст.14, -ст.15 ф.0409807)		3800
Прочие операционные доходы (ст.19 ф.0409807)		188
Операционные расходы (ст.21 ф.0409807)		(10151)
Прибыль до налогообложения (ст.22 ф.0409807)		11491
Начисленные(уплаченные)налоги (ст.23 ф.0409807)		(3056)
Прибыль после налогообложения (ст.26 ф.0409807)		8435
Прочий совокупный доход(убыток) (ст.9 раздела 2)		(147)
Финансовый результат за отчетный период (ст.10 раздела 2)		8288

Статьи наиболее сильно повлиявшие на рост операционных расходов за 3 месяца 2017г. :

- 1) операционные расходы (ст.21 ф. №0409807) :
 - размер вознаграждения работникам ПАО КБ «ВАКОБАНК» , включая страховые взносы составил 6895тыс.руб. ;
 - расходы, связанные с содержанием имущества 3256тыс.руб.
- 2) По ст.23 ф.0409807 отражены налоги 3056 тыс.руб.:
 - налог на имущество в размере 271 тыс.руб.;
 - налог на землю в размере 2 тыс.руб.;
 - НДС в размере 170 тыс.руб.;
 - транспортный налог в размере 31 тыс.руб.
 - гос.пошлина в размере 22 тыс.руб.;
 - налог на прибыль, начисленный на процентные доходы по вложениям в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления составил 52 тыс.руб
 - налог на прибыль составил 2508 тыс.руб.

Изменения ставок по вышеуказанным налогам за 3 месяца 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	44856
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	611928	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	44856
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	45942	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	4776	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	<u>37</u> , <u>41.1.2</u>	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для	<u>3</u> , <u>5</u> , <u>6</u> , <u>7</u>	921117	X	X	X

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

Управление капиталом Банк имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала. Банк производит ежедневный расчет величины собственных средств (капитала) с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III").

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

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

5.3.1 По Разделу 1 формы №0409808:

Капитал банка на 01.04.2017г.(на основании формы №0409123) в размере 391708 тыс.руб. состоит из основного капитала в размере 346852 тыс.руб. и дополнительного капитала –44856 тыс.руб.

Источниками основного капитала являются:

- уставный капитал – 123 499 тыс.руб.;
- резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет – 6 175 тыс.руб.;
- прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией – 217178 тыс.руб.;
- прибыль текущего года подтвержденная аудиторской организацией – 0 тыс.руб.;

Источниками дополнительного капитала являются:

- прирост стоимости имущества за счет переоценки – 36150 тыс.руб.;
- часть привилегированных акций – 1 тыс.руб.
- прибыль текущего года не подтвержденная аудиторской организацией – 8705 тыс.руб.

Достаточность капитала :

- базового 67,85%, при нормативе 4,5%;
- основного 67,85% при нормативе 6%;
- собственных средств 70,56% 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 2,2%.
Требования к капиталу банка в отчетном периоде выполнены.

5.3.2 По Разделу 2 , подраздела 2.1 формы №0409808.

Стоимость активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.04.2017г. - 317 493 тыс. руб., что на 6,66% больше, чем на 01.01.2017г. (297 660 тыс. руб.), в том числе:

- активы с коэффициентом риска 100% - 317 354 тыс.руб., что на 6,66% больше, чем на 01.01.2017г. -297 526 тыс.руб.;
- активы с коэффициентом риска 20% - 139 тыс.руб., что на 3,7% больше, чем на 01.01.2017г. -134 тыс.руб..

Активы с повышенным коэффициентом риска, взвешенные по уровню риска (110%,130%,150%) -43 496 тыс.руб., что на 3,11% меньше, чем на 01.01.2017г. -47 860 тыс.руб..

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера всего по состоянию на 01.04.2017г. - отсутствует, на 01.01.2017г. - 193 тыс.руб.,

5.3.3 По Разделу 2 , подраздела 2.2 формы №0409808.

Операционный риск на 01.04.2017 г. составил 14 291 тыс.руб.

5.3.4 По Разделу 2 , подраздела 2.3 формы №0409808.

Совокупный рыночный риск на 01.04.2017 г. составил 13438 тыс.руб. на 01.01.2017 г.-14250 тыс.руб. снизился на 812 тыс.руб. .

5.3.5 По Разделу 3 формы 0409808 .

Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам и иным активам составляют по состоянию на 01.04.2017г. -153145 тыс.руб., что на 2,99% больше, чем на 01.01.2017г.. (148696 тыс.руб.).

5.3.6 По Разделу 4 формы 0409808.

Показатель финансового рычага в по состоянию на 01.04.2017г составил 35,2 %, что на 2,7% 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 .

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

Условное обозначение	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение значение на 01.04.17г-%	Фактическое значение значение на 01.01.17г-%
Н1.0	Достаточности собственных средств капитала	Min 8% (K<5 млн. евро)	70,6	70,9
Н1.1	Норматив достаточности базового капитала	Min 4,5%	67,9	69,9
Н1.2	Норматив достаточности основного капитала	Min 6,0%	67,9	69,9
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	87,9	80,5
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	267,1	255,1
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	16	16,4

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

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

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

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

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

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

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

№№ пп	Наименование показателя	01.04.2017г.	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.	985175	916645
3.	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	35,2	37,9

Таким образом, по состоянию на 01.04.2017г. показатель финансового рычага по Базелю III относительно данных на 01.01.2017 снизился на 2,7%.

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 1 квартал 2017г. «денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах» ст.1.1 ф.0409814 (13948 тыс.руб.) снизились на 8,7% на 1323 тыс.руб. на 01.04.2016г.(15271 тыс.руб.).

Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств (ст.1.2 ф.0409814) увеличился на 59297 тыс.руб. (на 01.04.2017г.(-5062) тыс.руб.) , на 01.04.2016г. (-64359) тыс.руб. за счет чистого увеличения на 58934 тыс.руб. по средствам клиентов ст.1.2.7 на(01.04.2017г.(+59942 тыс.руб.) , на 01.04.2016г. (+1008 тыс.руб.)), чистого снижения по ссудной задолженности ст.1.2.3 на 3897 тыс.руб. (на 01.04.2017г.(-66973 тыс.руб.) , на 01.04.2016г. (-70870 тыс.руб.))

Потоки от инвестиционной деятельности «чистые денежные средства, полученные от(использованные в) инвестиционной деятельности» снизились на 81% (-по ст.2.8 ф.0409814 на 01.04.2017г.(+54 тыс.руб.) , на 01.04.2016г.-(+284 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 3 месяца 2017 года показывают, что действующая система обеспечивает стабильную работу в условиях существенных изменениях 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 03.12.2012г. №139-И. Управление кредитным риском осуществляется на основе всестороннего и объективного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Одним из методов управления кредитным риском является получение залога и поручительств компаний и физических лиц. Таким образом основными методами управления кредитным риском являются: оценка и мониторинг финансового состояния заемщиков и контрагентов; резервирование.

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

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

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

Основным направлением размещения средств являются операции кредитования. Банк продолжает размещать денежные средства в реальный сектор экономики, расширяет услуги по кредитованию всех категорий клиентов, независимо от размера их бизнеса, субъектов малого предпринимательства и частных клиентов. По состоянию на 01.04.2017г. ссудная задолженность составляет 356536 тыс.руб., что на 1,9% больше, чем на 01.01.2017г (349887 тыс.руб), в том числе по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 304 965 тыс.руб., что на 1,9% больше, чем на 01.01.2017г (299386 тыс.руб), физическим лицам 51 571 тыс. руб, что на 2,1% больше, чем на 01.01.2017г (50 501 тыс.руб).

За 1 квартал 2017г. выдано кредитов на общую сумму 74 775 тыс.руб., в том числе юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 61 853 тыс. руб., физическим лицам 12 922 тыс.руб..

С целью регулирования излишней ликвидности банк продолжает размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России, остаток на 01.04.2017 г. составляет 680 000 тыс.руб..

Качество ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.04.2017г. (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)	5119	-	-	-	-	-	-	-

Вторая (нестандартные)	175850	15976	15976	15976	3	1	1	1
Третья (сомнительные)	44585	12324	12324	12324	260	78	78	78
Четвертая (проблемные)	34920	24486	24486	24486	4	2	2	2
Пятая (безнадежные)	96062	96062	96062	96062	140	140	140	140
Всего	356536	148848	148848	148848	407	221	221	221

Таким образом, можно сделать вывод, что наибольший удельный вес в структуре ссудной задолженности составляет вторая категория качества (нестандартные) — 49,3%

Фактически сформированный резерв составляет 41,7% от ссудной задолженности.

Требования к кредитным организациям на 01.04.2017г.

Категория качества	Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	Расчетный резерв, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв, тыс.руб.
Первая (стандартные)	1299	-	-
Вторая (нестандартные)	789	8	8
Третья (сомнительные)	-	-	-
Четвертая (проблемные)	-	-	-
Пятая (безнадежные)	-	-	-
Всего	2088	8	8

Наибольший удельный вес в структуре требований к кредитным организациям составляет первая категория качества (нестандартные) — 62,2%.

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

Наименование статьи	Сумма активов, тыс.руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс.руб.
Активы, учитываемые на балансе до 1 года	200	
Активы, учитываемые на балансе более 5 лет	4487 (за минусом амортизации)	3365

Прочие активы на 01.04.2017г.

Категория качества	Сумма требования, тыс.руб.	Расчетный резерв, тыс. руб.	Расчетный резерв с учетом обеспечения, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв, тыс.руб.
Первая (стандартные)	31	-	-	-
Вторая (нестандартные)		-	-	-
Третья (сомнительные)	391	196	196	196
Четвертая (проблемные)		-	-	-
Пятая (безнадежные)	162	162	162	162
Всего	584	358	358	358

Обеспечение по ссудной задолженности, тыс. руб.

Полученные гарантии и поручительства	477259 (уд. вес 43,2%)
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам	627179 (уд. Вес 56,8%)
Всего	1104438 (100,00%)

Наибольший удельный вес в обеспечении ссудной задолженности занимает имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам 56,8%

Информация по реструктурированной ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2017г. на основании формы №0409115

	Сумма задолженности, тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс.руб.
Реструктурированная ссудная задолженность юридических лиц всего, в т.ч. в разрезе по географическим зонам	5795	290
Псковская область	5795	290
Реструктурированная ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей, в т.ч. в разрезе по географическим зонам	8872	1774
Псковская область	8872	1774
Итого	14667	2064

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности (356536 тыс. руб.) составляет 4,1%.

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

	Сумма просроченной задолженности, тыс.руб.
Просроченная задолженность всего в том числе	77192
по юридическим лицам	66872
по физическим лицам	10320
Просроченная задолженность в разрезе географических зон	
Псковская область	72286
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	29250	324	6150	31148	66872

индивидуальным предпринимателям)					
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	476	1768	8	8068	10320
Итого	29726	2092	6158	39216	77192

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной задолженности (356536 тыс. руб.) составляет 21,7%.

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.

Внебалансовые обязательства и сформированные по ним резервы.

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

тыс.руб.

	Сумма на 01.04.17г	Резервы на 01.04.17г	Сумма на 01.01.17г	Резервы на 01.01.17г
Условные обязательства кредитного характера всего, в т.ч.	14643	345	15200	328
Выданные гарантии	0	0	197	4
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов (сч. 91316,91317)	14420	340	1750	175
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита «овердрафт» (сч. 91317)	223	5	13253	149

Так как ПАО КБ «ВАКОБАНК» не совершал операции по кредитованию в Банке России информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и не обремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России отсутствует и не раскрывается с использованием таблицы "Сведения об обремененных и не обремененных активах".

По 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 01.04.2017 г. размер рыночного риска составил 13 438 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 3 месяца 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 3 месяца 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 2015 год выросли на 9911 тыс.руб.по сравнению с 2014 годом),чистые доходы от операций с иностранной валютой (за 2015 год выросли на 417 тыс.руб.по сравнению с 2014 годом), комиссионные и прочие операционные доходы (за 2015 год снизились на 4007 тыс.руб.по сравнению с 2014 годом)

В расчет норматива достаточности собственных средств(капитала) банка(Н1) по состоянию на 01.04.2017г. включается операционный риск в размере 100% -14 291 тыс.руб.

6.1.4. По риску инвестиций в долговые инструменты.

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

Торговый портфель банка состоит из облигаций субъектов Российской Федерации, кредитных организаций, которые отнесены в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Данные облигации имеют фиксированные и плавающие процентные ставки и подвержены риску влияния изменения процентной ставки на справедливую стоимость. Снижение ставки процентного дохода облигации приведет к снижению её справедливой стоимости. На 01.04.2017г. вложения банка в ценные бумаги составили с учетом начисленного купонного дохода 31 380 тыс.руб., в том числе облигации субъектов Российской Федерации – 19 682 тыс.руб. (в т.ч. начисленный купонный доход – 392 тыс.руб.); облигации кредитных организаций – 10 102 тыс.руб.(в т.ч. купонный доход 265 тыс.руб.); прочие облигации – 1 596 тыс.руб.(в т.ч. купонный доход – 6 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 01.04.2017г.размер процентного риска составил 1 075 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	697437	17337	57669	93827	116711	126020
2.	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	26384	48855	103325	168227	9855	653429
3.	Совокупный ГЭП	671053	-31518	-45656	-74400	106856	X
4.	Изменение чистого процентного дохода	X	X	X	X	X	X
4.1	+200 базисных пунктов	12861,4	-525,28	-570,7	-372	X	X
4.2	- 200 базисных пунктов	-12861,4	525,58	570,7	372	X	X
4.3	Временной коэффициент	0,96	0,83	0,63	0,25	X	X

6.1.7 Риск ликвидности

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

Учитывая масштабы деятельности кредитной организации, функции управления риском ликвидности возложены на руководителя Службы управления рисками, который подотчетен Председателю Правления банка и/или его заместителю. Координация действий сотрудников реализуется внутренними документами (приказы,

распоряжения), определяющими отдельные задачи и регламенты, способствующие выявлению и мониторингу риска ликвидности. В своей работе сотрудники руководствуются Положением по управлению банковскими рисками и капиталом ПАО КБ «ВАКОБАНК», и иными нормативными документами Банка России.

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

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

6.2 Информация об управлении капиталом.

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

По управлению капиталом Банк имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;

поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются Председателем Правления и главным бухгалтером.

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

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: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. На 01.04.2017г. ссудная задолженность по связанным с банком лицам составила 61791 тыс.руб., в том числе юридические лица 60774 тыс.руб., физические лица- 1017 тыс.руб.

тыс.руб. за 1 квартал 2017 года

	Члены Совета Директоров	Акционеры	Управленческий персонал	Прочие связанные	Итого
Кредиты, выданные в течение 1 квартала 2017г., тыс.руб.	0	0	0	13000	13000
Возврат кредитов в течение 9 месяцев 2016г., тыс.руб.	0	0	103	11571	11624
Остаток ссудной задолженности на 01.04.2017г., тыс.руб.	0	0	1017	60774	61791

За 1 квартал 2017 года

	Члены Совета	Акционеры	Управленческий	Сотрудники Банка
--	--------------	-----------	----------------	------------------

	Директоров				персонал			
	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 1 кв.2017 г.	2403	7,5	0	0	2464	7,5	4862	7,5
Депозиты выплаченные в течении 1 кв.2017г	4955	8,5	0	0	4290	6,0	4157	6,0
Депозиты на 01.04.2017г.	4687	7,5	0	0	2423	7,5	4086	7,5
В т.ч.процентные расходы	145		0	0	74		67	

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

тыс.руб. на 01.04.2017 г.

Кредиты

Остаток на 01.01.2017г.	21500
Кредиты, выданные в течении 1 квартала 2017 года	8000
Возврат кредитов в течении 1 квартала 2017 года	10500
Кредиты по состоянию на 01.04.2017г.	19000

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 11,1 %

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.).

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

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

-утверждение документов, предоставленных Председателем Правления банка, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее -фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления и членов Правления банка, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение

иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных направлений деятельности и по банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);

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

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

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

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

- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений.

На директора по вознаграждениям возложены следующие обязанности:

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

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

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

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

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

фиксированная часть оплаты труда:

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

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

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

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

Работникам выплачивается материальная помощь в случаях:

- смерти члена его семьи;

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

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

нефиксированная часть оплаты труда:

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

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

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

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

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

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений рисков и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период (планируемый период – финансовый год) не менее 40 процентов общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

- применение к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

К работникам, принимающим риски по состоянию на 01.04.2017 г., относятся: Председатель Правления, главный бухгалтер, начальник ПЭО -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 банк.

В подразделение, осуществляющее внутренний контроль и управление рисками входят:

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

В основной управленческий персонал входят:

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

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 01.04.2017 года штатная численность работников банка составляет 60 человек, фактическая – 53.

Ниже представлена информация о выплатах работникам, основному управленческому персоналу и работникам, принимающим риски за 1 квартал 2017 года:

	1 квартал 2017 года (тыс.руб.)
Общая величина выплат основному управленческому персоналу(члены Совета Директоров, члены Правления), в том числе:	1067
- фиксированная часть оплаты труда	846
- нефиксированная часть оплаты труда	58
- отсроченная нефиксированная часть оплаты	163
Общая величина выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управления рисками, в том числе	443
- фиксированная часть оплаты труда	370
- нефиксированная часть оплаты труда	73
- отсроченная нефиксированная часть оплаты	-
Общий размер выплат работникам, принимающим риски, в том числе:	509
- фиксированная часть оплаты труда	346
- нефиксированная часть оплаты труда	0
- отсроченная нефиксированная часть оплаты	163
Общий объем корректировок вознаграждений работников, принимающих риски	71
Общий размер выплат отсроченной нефиксированной части оплаты	-
Общий размер выплат работникам банка, в том числе:	5045
- фиксированная часть оплаты труда	3600
- нефиксированная часть оплаты труда	1282
- отсроченная нефиксированная часть оплаты	163
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:	23497	23497
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	23497	23497

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

Председатель Правления

Колмыков А.Г.

Главный бухгалтер

Федюкова О.А.

