

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
по состоянию на 01.04.2018г.
ПАО КБ «ВАКОБАНК»**

г.Великие Луки
2018 год

1. Вводная часть.

Настоящая пояснительная информация к промежуточной отчетности по состоянию на 01 апреля 2018 года:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и формируется в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» 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 регламентированы 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 01 апреля 2018 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.

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

ПАО КБ «ВАКОБАНК» не состоит в банковской (консолидированной) группе и не является участником банковской группы (банковского холдинга). Обособленных структурных подразделений, филиалов и подразделений на территории России (в том числе на территории иностранного государства) банк не имеет.

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.04.2018 г составил 123500 тыс. руб. доля участия в уставном капитале банка физических лиц составляет 58,16%, в т.ч. Каракаев Б.Н. - 58,15, доля участия в уставном капитале банка юридических лиц составляет 41,84%, в том числе ЗАО «ОЗ «Микрон» - 41,83%.

Общее количество акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров банка на 01.04.2018г. составляет 225.

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

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

Срок действия – без ограничения.

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

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

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

Для привлечения денежных средств во вклады от физических лиц и осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц открыта операционная касса вне кассового узла в помещении Банка.

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

По состоянию на 01 апреля 2018 года в состав Совета директоров входят: Каракаев Борис Николаевич (председатель), Каракаев Артем Борисович, Шульц Татьяна Борисовна, Соколов Дмитрий Иванович, Клименко Инга Валерьевна.

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

Коллегиальный исполнительный орган (заместители): Ревкова Лариса Витальевна (И.о. Председателя Правления).

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

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

- в ленте новостей «Интерфакс»;

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

Штатная численность на 01.04.2018г. составляет 58 человек, фактическая – 51 человек.

3. Краткая характеристика деятельности ПАО КБ «ВАКОБАНК»

3.1 Характер операций и 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 2018 года.

Показатели, тыс.руб.	На 01.04.2018г	На 01.01.2018г.
Активы (стр.13 ф.0409806)	1066062	1057958
Прибыль до налогообложения (стр.22 ф.0409807 Раздел 1)	13765	39985
Прибыль (убыток)за отчетный период (стр.26 ф.0409807 Раздел 1)	11411	30729
Финансовый результат за отчетный период (стр.10 ф.0409807 Раздел 2)	11468	30591
Капитал	425527	413940

Клиентская политика:

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

Развитие ресурсной базы:

тыс. руб.

Ресурсы на	Средства на счетах клиентов юридических лиц	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей (стр.16.1 ф.0409806 Раздел 2)	Депозиты юридических лиц	Итого: (стр.16 ф.0409806 Раздел 2)
01.04.18	249443	380839	0	630282
01.01.18	212759	413744	0	626503

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

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

Банк продолжает работу с платежными системами:

1)«Юнистрим»- предлагает осуществление переводов в пользу физических лиц в любом банке России и за рубежом; пополнение банковских карт MasterCard, VISA; погашение кредитов банков; пополнение кошельков платежных систем; прием денежных средств за услуги мобильных операторов:

Система «Юнистрим»	За 1 квартал 2018 г.	
	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов	229	81
Сумма переводов:		
Рубли (тыс.руб.)	2661	672
ДолларСША(тыс.долларо в США)	10	5
Евро (тыс.евро)	1	1

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 2018 г.	17

Наблюдается сокращение количества отправленных и полученных переводов по системе «Юнистрим» в сравнении с 1 кварталом 2017 в связи с прекращением отправки клиентами крупных сумм денежных переводов. Количество отправленных и полученных переводов по международной платежной системе «Юнистрим» за 1 квартал 2018 г. составило 310 переводов, за 1 квартал 2017 г. 330 переводов.

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

Система «Золотая корона»	за 1 квартал 2018 г.	
	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов	258	154
Сумма переводов:		
Рубли (тыс.руб.)	3903	1989
Доллар США (тыс.долларов США)	3	7
Евро (тыс.евро)	0	0

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 2018 г.	18

Количество отправленных и полученных переводов по международной платежной системе «Золотая Корона» за 1 квартал 2018 г. составило 412 переводов, за 1 квартал 2017 г. - 360 переводов.

Информация о переводах без использования платежных систем:

Переводы без использования платежных систем	за 1 квартал 2018 г.
	Количество переводов (шт.)
Сумма переводов (тыс.руб.)	54228
Комиссия по переводам (тыс.руб.)	389

По переводам денежных средств без использования платежных систем изменилась структура переводов: уменьшилась доля переводов по погашению кредитов банков и увеличилась доля переводов по оплате за товары, услуги, обучение, коммунальные платежи. За 1 квартал 2018 года принято 2936 перевода по коммунальным платежам на сумму 3139 тыс. руб.

В сравнении с 1 кварталом 2017 г. года общее количество отправленных переводов без использования платежных систем уменьшилось на 451 перевод , а в суммовом выражении увеличился объем - на 810 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 2018 года заключено 4 договора аренды индивидуальных банковских сейфов. По состоянию на 01.04.2018 г. года занято клиентами 78 ячеек и получен доход в размере 65 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 01.04.2018г. ссудная задолженность составляет 308 282 тыс.руб., что на 7,43% больше, чем на 01.01.2018г (286 952 тыс.руб), в том числе по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 270 715 тыс.руб., что на 12,84% больше, чем на 01.01.2018г (239 908 тыс.руб), физическим лицам 37 567 тыс. руб, что на 20,14% меньше, чем на 01.01.2018г (47 044 тыс.руб).

За 1 квартала 2018 г. выдано кредитов на общую сумму 80 941 тыс.руб., в том числе юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 72 446 тыс. руб., физическим лицам 8 495 тыс.руб..

С целью регулирования излишней ликвидности банк продолжает размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России. За 1 квартал 2018 года в депозиты Банка России перечислено денежных средств в сумме 10 327 380тыс.руб.(остаток на 01.04.2018 г.составляет 810 000 тыс.руб.).

Операции с ценными бумагами по состоянию на 01.04.2018г.

На 01.04.2018 г. справедливая стоимость портфеля ценных бумаг с учетом начисленного купонного дохода, дисконта и переоценки составила 25 424 тыс.руб.:

-облигации субъектов РФ 14 317 тыс.руб. (в т.ч.купонный доход 278 тыс.руб.,положительная переоценка 494 тыс.руб. и дисконт 304 тыс.руб.);

-облигации кредитных организаций 10 283 тыс.руб. (в т.ч. начисленный купонный доход 249 тыс.руб., положительная переоценка 356 тыс.руб. дисконт 137 тыс.руб.(в том числе премия уменьшающая процентные доходы 1 тыс.руб.);

-прочие облигации 824 тыс.руб.(в т.ч. начисленный купонный доход 2 тыс.руб., положительная переоценка 20 тыс.руб. и дисконт 36 тыс.руб.).

За 1 квартал 2018 г. ценные бумаги не приобретались. За данный период частичного гашения номинала облигаций не было.

Операции с иностранной валютой.

В сфере внешнеэкономической деятельности за 1 квартал 2018 г. ПАО КБ «ВАКОБАНК» контролировал 103 контракта поставленного на учет. Кроме того, контролировались валютные операции, осуществляемые клиентами банка без оформления контракта на учет.

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

Также, за 1 квартал 2018 г. клиенты - физические лица осуществили 3 перевода иностранной валюты за пределы РФ с текущих счетов и без открытия счета (не по системам денежных переводов).

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

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

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

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

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

	Куплено за 1 квартал 2018 г.	Продано за 1 квартал 2018 г.
Доллары США	561	560
Евро	101	96
Белорусские руб. (BYN)	10	12

Операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты за 1 квартал 2018 г. составили:

	Куплено и принято по конверсии в тыс.ед.валюты	Продано и выдано по конверсии в тыс.ед.валюты
Доллары США	9	10
Евро	1	2

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

Основные показатели финансово - хозяйственной деятельности банка характеризуются следующими данными:

	на 01.04.2018г.	Тыс.рублей
Доходы банка составили –		96416
Изменение величины доходов произошел за счет следующих статей:		
1.процентные доходы по предоставленным кредитам –		7324
2.процентные доходы по размещенным средствам в Банке России-		15343
3.процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги		585
4.Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери		65509
5.доход при досрочном закрытии вклада физических лиц		16
6.доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме.		372
7.положительная переоценка средств в иностранной валюте.		810
8.комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов		1531
9.комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания		1159
10.комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств		1846
11.комиссионные доходы от других операций		120
12.Доходы от сдачи имущества в аренду		179
13.другие операционные доходы		1528
14.прочие доходы		0
15.прочий совокупный доход		94
	на 01.04.2018г.	Тыс.рублей
Расходы банка составили:		84948
Изменение величины расходов произошло за счет следующих статей:		
1.процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц		5565
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	64901
5.расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	115
6.отрицательная переоценка ценных бумаг	0
7.отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	771
8.комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	282
9.за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	0
10.расходы на содержание персонала	7774
11.Амортизация	312
12.расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	294
13.организационные и другие управленческие расходы	2532
14.расходы от выбытия долгосрочных активов и средств труда(полученных по договорам отступного,залога)	
15.налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Р.Ф.	2354
16.расходы на благотворительность и другие подобные расходы	11
17.прочий совокупный расход	37

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

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

3.5 Информация о принятии решения рассмотрения по итогам годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли ПАО КБ «ВАКОБАНК»

По решению Собрания акционеров, которое состоялось 11 апреля 2018 года была распределена чистая прибыль за 2017 год (протокол №1-2018 дата от 13.04.2018 г) — 100% в фонд накопления.

4.Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской(финансовой) и основных положений учетной политики банка .

4.1Краткий обзор принципов:

- постоянство правил бухгалтерского учета – банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности кредитной организации;
- осторожность – активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению организации риски на следующие периоды;
- своевременность отражения операций в бухгалтерском учете- отражаются в день их совершения(поступления документов, с отметкой поступления);
- раздельное отражение активов и пассивов – счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде;
- преемственность входящего баланса – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой – операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- открытость – отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции кредитной организации;
- Оценка активов и обязательств - активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем оцениваются(переоцениваются) по текущей(справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. Обязательства переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Основные положения учетной политики банка:

Учетная политика банка применяется последовательно от одного отчетного года к другому, изменения в учетную политику будут вноситься при смене собственников, при реорганизации, изменениях в Законодательстве Российской Федерации или в системе регулирования нормативных актов бухгалтерского учета или существенного изменения условий деятельности.

Учетная политика включает:

-Методику оценки имущества и обязательств.

Установлено, что доходы и расходы банка отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», т.е. на финансовые результаты текущего года относятся все операции по факту их совершения, (кроме расходов и доходов относимых на счета №47422, №47423 №61401, №61403, №61301, № 61304). Для урегулирования налогового и бухгалтерского учета суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально временному интервалу один раз в месяц

Формирование доходов и расходов банка производится на основании сметы, утвержденной Советом Директоров банка. Распределение прибыли производится в соответствии с Положениями, утверждаемыми Советом Директоров банка на общем собрании акционеров при утверждении годового отчета по результатам за год. Часть прибыли по решению общего собрания акционеров направляется в резервный фонд, часть для расчетов с акционерами по выплате дивидендов, а в оставшейся части направляется на нераспределенную прибыль, оставленную по решению годового собрания акционеров (участников) в распоряжении кредитной организации.

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль производятся банком согласно главы 25 статьи 285 Налогового Кодекса РФ ежемесячными авансовыми платежами, исходя из фактически полученной прибыли, подлежащей исчислению.

Налоговая база исчисляется по итогам каждого отчетного налогового периода на основе данных налогового учета (регистр – сводные данные налогового учета за отчетный период на основе данных первичных документов сгруппированные согласно НК).

-Методику оценки активов банка

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

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

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

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

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

4.2 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Банком сделаны отчисления в обязательные резервы на 01.04.2018г. на сумму 5 105 тыс.руб. (на 01.01.2018 г.-5 394 тыс.руб.).

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

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

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

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

! " !

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

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

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

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

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

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

По ценным бумагам, «имеющимися в наличии для продажи» и оцениваемым по справедливой стоимости, в случае, когда надежное определение справедливой стоимости какого либо выпуска ценных бумаг не представляется возможным и при наличии признаков их обесценения, банк принимает решение о прекращении переоценки, и начинает формировать резервы на возможные потери. Существенными критериями для такого решения являются - отсутствие активного рынка в течение 90 торговых дней для конкретного выпуска ценных бумаг и снижение их справедливой стоимости на 25% от стоимости приобретения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#! .

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

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

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

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

\$

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

% &

Привилегированные акции.

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

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

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

По состоянию на 01.04.2018г. уставный капитал Банка составил 123 500 тыс. руб., включая 12349900 шт. обыкновенных акций и 1000шт. привилегированных акций.

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

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

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

& (

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

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

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

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

! !

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

4.3 Характер и величина существенных ошибок по каждой статье отчета.

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

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

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

Существенность ошибки.

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

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

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

Исправление ошибок осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету.

За 1 квартал 2018 года существенных ошибок не было.

5.Некорректирующие события после отчетной даты.

По пункту 5 (существенная категория некорректирующих событий после отчетной даты) информация будет освещена в годовом отчете за 2018 год.

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

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

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

Объем и структура наличных денежных средств в разрезе валюты за 1 квартал 2018г. составила (ст.1ф.0409806):

Наименование валюты	Обороты по счету №20202				
	Входящий остаток	Дт	Кт	Исходящий остаток	
	на 01.01.2018			на 01.04.2018	
Рубли	11932	438614	440281	10265	
Доллар США (в тыс.руб.)	2(111)	24(1397)	23(1365)	3(143)	
Евро (в тыс.руб.)	7(463)	29(2200)	16(1235)	20(1428)	
Итого в тыс.руб.	12506	442211	442881	11836	

Обороты денежных средств по корреспондентскому счету в РКЦ и размещение денежных средств на счетах в Банке России за 1 квартал 2018г. 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	18007	5626169	5631029	13147
Депозит в Банке России	810000	10327380	10327380	810000
Итого	828007	15953549	15958409	823147

Обязательные резервы в Банке России по состоянию на 01.04.2018 г. составляют 5 105 тыс.руб.

Обороты денежных средств по корреспондентским счетам в других кредитных учреждениях за 1 квартал 2018 г. составили, в тыс.единиц валюты(ст.3 ф.0409806):

Наименование валюты	Обороты по счету №30110			
	Входящий остаток	Дт	Кт	Исходящий остаток
Рубли	528	13588598	13588893	233
Доллар США(в тыс.руб.)	5/320	701/39768	702/39825	4/263
Евро(в тыс.руб.)	29/2023	98/7173	101/7322	26/1874
Белорусские рубли BYN (в тыс.руб.)	4/128	12/375	14/438	2/65
Итого в Российских рублях	2999	13635914	13636478	2435
Резерв по корсчетам	1952	1739(Кт)	1971(Дт)	1720
Итого за минусом резерва	1047	13634175	13634507	715

Обороты за 1 квартал 2018г. 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»	562	562	97	100	12	14	25192	25222
АО КБ «Юнистрим»	131	132	1	1	0	0	9425	9506
НКО ЗАО НРД	0	0	0	0	0	0	13549131	13549131
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	8	8	0	0	0	0	4850	5034
Всего по банкам	701	702	98	101	12	14	13588598	13588893

По пункту 6.1.2 и 6.1.3 информация будет предоставлена в годовом отчете за 2018 год.

6.1.4 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. 7.1.1 кредит риск пояснительной информации)

	На 01.04.2018г(тыс.руб.)/ уд.вес%	На 01.01.2018г(тыс.руб.)/ уд.вес%
Депозиты в Банке России	810 000/ 72,43%	810 000/ 73,84%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических (в т.ч ИП) лиц всего	270 715 / 24,21%	239 908 /21,87%
В том числе :		
Кредиты	270715	239908
Требования по получению процентных доходов	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц всего	37 570 / 3,36%	47 073 /4,29%
В том числе:		
Кредиты	37567	47044
Требования по получению процентных доходов	3	29
Всего	1118285	1096981

Требования банка по состоянию на 01.04.2018г в сравнении с данными на 01.01.2018г.существенно не изменились (рост 1,94%) . Изменилась структура требований: по юридическим лицам произошел рост на 12,84% или на 30,8 млн. руб., по физическим лицам снижение на 20,19% или на 9,5 млн руб., вложения денежных средств в депозиты Банка России не изменились.

Структура кредитного портфеля физических лиц

	На 01.04.2018г(тыс.руб.)/ уд.вес%	На 01.01.2018г(тыс.руб.)/ уд.вес%
Ссудная задолженность всего	37567 /100%	47044 /100%
В том числе:		
Жилищные ссуды	5639 / 15,01%	8935 /18,99%
Ипотечные ссуды	10642 / 28,33%	11679 /24,83%
Иные потребительские ссуды	21286 / 56,66%	26430 /56,18%

Таким образом, можно сделать вывод, что наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля физических лиц по состоянию на 01.04.2018г.составляют потребительские кредиты -56,66%

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц.

Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей)	На 01.04.2018г., тыс.руб.	уд.вес. %	На 01.01.2018г., тыс.руб.	уд.вес. %
Всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	270715	100,00	239908	100,00
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	39723	14,67	40353	16,82
Обрабатывающие производства	4000	1,48	5800	2,42
Строительство	65471	24,18	37092	15,46
Транспорт и связь	12220	4,51	14644	6,1
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	104114	38,45	101629	42,36
Операции с недвижимым имуществом, аренда, предоставление услуг	20886	7,71	21373	8,91

Прочие виды деятельности	24301	9,0	19017	7,93
--------------------------	-------	-----	-------	------

Как видно из приведенных выше данных, Банк формирует кредитный портфель по всем отраслевым направлениям. Наибольший удельный вес занимает оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования — 38,45%.

Сведения о размещенных средствах в различных географических зонах.

Местонахождение заемщика	Объем предоставленных кредитов за 1 кв. 2018г., тыс.руб.	Уд.вес, %	Задолженность на 01.04.2018г., тыс. руб.	Задолженность на 01.01.2018г., тыс. руб.
Тверская область	8000	9,88	24500	24500
Псковская область	72941	90,12	283237	261837
г.Санкт-Петербург	0	0	545	615
Всего	80941	100	308282	286952

За 3 месяца 2018 года кредитование производилось по двум географическим регионам РФ, наибольший удельный вес (90,12%) в общем объеме выданных кредитов (80941 тыс.руб.) приходится на Псковскую область(72941 тыс.руб.) .

Сведения о сроках погашения ссудной задолженности тыс.руб.:

	До 30 дней	От 31-до 180 дней	От 181-до 1года	От 1года-до 3 лет	От 3-х до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченная без срока	Всего
Юридич. лица (в т.ч. ИП)	4748	53496	55572	36905	7386	29377	83231	270715
Физические лица	760	6921	5777	13649	4922	2853	2685	37567

6.1.5 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 01.04.2018 года:

Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	до востребования и менее 1 месяца	до 12 месяцев	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
Региональные и муниципальные облигации	764	5799	6695	1059	14317
Облигации кредитных организаций	-	-	10283	-	10283
Прочие облигации	-	824	-	-	824
ИТОГО	764	6623	16978	1059	25424

На 01.04.2018 год вложения банка в ценные бумаги составили с учетом начисленного купонного дохода 25 424 тыс.руб., в том числе:

–Облигации субъектов Российской Федерации – 14 317 тыс.руб. (в т.ч. начисленный купонный доход – 278 тыс.руб.);

–Облигации кредитных организаций – 10 283 тыс.руб.(в т.ч. купонный доход 249 тыс.руб.);

–Прочие облигации – 824 тыс.руб.(в т.ч. купонный доход – 3 тыс.руб.).

Положительная переоценка ценных бумаг по состоянию на 01.04.2018г. составила 870 тыс.руб. в т.ч.:

1)Положительная по облигациям субъектов Российской Федерации – 494 тыс.руб.;

2) Положительная по облигациям кредитных организаций – 356 тыс.руб.;

3) Положительная по прочим облигациям – 20 тыс.руб.

За 1 квартал 2018 год ценные бумаги не приобретались.

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

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

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

Информация о справедливой стоимости активов по моделям оценки.

в тыс.руб.

	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	27418	27418
- наличные средства	-	-	11836	11836
- остатки по счетам в Банке России	-	-	13147	13147
- корреспондентские счета	-	-	2435	2435
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	25424	-	-	25424
- корпоративные облигации	11107	-	-	11107
- региональные и муниципальные облигации	14317	-	-	14317
Средства в других банках	-	81000		810000
- депозиты в других банках	-	810000		810000
Кредиты и дебиторская задолженность (за минусом резерва)	-	-	154291	154291
- кредиты юридическим лицам, в т.ч. индивидуальным предпринимателям	-	-	125612	125612
- кредиты физическим лицам	-	-	28679	28679
Итого финансовых	25424	810000	181709	1017133

активов				
----------------	--	--	--	--

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.

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

Состав основных средств

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная(восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.	Сумма начисленного резерва тыс.руб.
Отчетная дата: 01.04.2018			
Здания	53832	7853	2921
Машины и оборудование	2237	2145	
Производственный и хозяйственный инвентарь	1092	674	
Транспортные средства	8346	7399	
Итого:	65507	18071	2921

Объектом недвижимости, временно не используемый в основной деятельности является квартира, которая передана в аренду и учитывается на балансовом счете №61904 - первоначальная стоимость 4522 т.р., создан резерв на счете 61912 75% (на 01.04.2018г.-2921 тыс.руб.).

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

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

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

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

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

В 1 квартале 2018 году приобретения и реализации основных средств не было.

6.1.13 Запасы имеют следующую структуру

Запасы, в т.ч.	01.04.2018	01.01.2018
Запасные части	9	9
Материалы	75	54
Инвентарь и принадлежности	17	56
Издания	0	0
Итого:	101	119

6.1.14 Информация о составе, структуре и изменении стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

(ст.11 ф.0409806).

По состоянию на 01.04.2018 года на балансе банка числятся долгосрочные активы:

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленного резерва тыс.руб.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4099	4099
Итого:	4099	4099

6.1.19 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 01.01.2018г.	обороты		Исходящий остаток на 01.04.2018г.
		Дт	Кт	
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	0	584	584	0
Требования по получению процентов	672	15350	15571	451
Расчеты по налогам и сборам	0	0	0	0
НДС, уплаченный	0	176	176	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1255	2206	2092	1369
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3	36	12	27
Расходы будущих периодов	378	54	174	258
Средства труда и предметы труда полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0	0	0
Просроченные проценты	29	8	34	3
Требования по прочим операциям	0	6	4	2
Созданный резерв	1104	1031(Кт)	953(Дт)	1182
Итого за минусом резерва	1233	17389	17694	928

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

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

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

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

Остатки средств по банкам в которых открыты корреспондентские счета по состоянию на 01.04.2018г. составили в тыс.единиц валюты:

Наименование банка	Доллар США	Евро	Белорусские рубли (BYN)	Рубли РФ
ПАО «Промсвязьбанк»	0/11	22/1615	2/65	25
АО КБ «Юнистрим»	1/82	2/138	0	122
НКО ЗАО НРД	0	0	0	0
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	3/170	2/121	0	86

Всего по банкам	4/263	26/1874	2/65	233
------------------------	-------	---------	------	-----

По состоянию на 01.04.2018г. создан резерв в сумме 1720 тыс.руб.

Итого по статье 3 формы №0409806 - 715 тыс.руб.. Межбанковских кредитов, депозитов, заимствованных ценных бумаг, синдицированных кредитов, депозитов «овернайт» банк не имеет.

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

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

Привлеченные средства	Остаток на 01.10.2017года (тыс.руб.)	Удельный вес (%)
42303 – на срок от 31 до 90 дней	312	
Социальный 31 день	311	0,09
Краткосрочный 31 день	0,5	-
Майский	0,2	-
42304 – на срок от 91 до 180 дней	36408	
Депозит 91день	216	0,06
Депозит 180дней	54	0,02
Срочный на 91 день	1681	0,5
Срочный на 120 дней	38	0,01
Срочный на 180 дней	34419	10,18
42305 – на срок от 181 до 1 года	166307	
Депозит 365 дней	697	0,21
Срочный 365 дней	2	-
Срочный пенсионный 360 дней	165608	48,96
42306 – на срок от 1 года до 3 лет	126177	
Мобильный на 370 дней	31482	9,31
Срочный на 370 дней	94168	27,84
Депозит на 540 дней	217	0,06
Срочный на 740 дней	310	0,09
42307 – на срок свыше 3 лет	8826	
Детский	14	-
Зарплатный на 5 лет	8812	2,61
42605- на срок от 181 до 1 года	164	
Срочный пенсионный 360 дней для нерезидентов	164	0,05
42606-на срок от 1 года до 3 лет	38	
Депозит на 540 дней для нерезидентов	38	0,01
ИТОГО	338232	100,00%

Остаток денежных средств по вкладам до востребования(балансовые счета 42301, 42601) на 01.04.2018 года составил 1012 тыс.руб.

ПАО КБ «ВАКОБАНК» продолжил работу на рынке вкладов физических лиц. За 1 квартал 2018 год общая сумма вкладов снизилась с 361601тыс.руб.(по состоянию на 01.01.2018.) до 339244 тыс.руб.(по состоянию на 01.04.2018г.) то есть на 22357 тыс.руб. . Остаток по текущим счетам физических лиц на 01.04.2018г. составил 4643 тыс. руб., на 01.01.2018 г. 5338 тыс.руб. снизился в сумме 695 тыс.руб., по счетам индивидуальных предпринимателей на 01.04.2018г.-37083тыс.руб.(в т.ч. адвокаты 131 тыс.руб.).. на 01.01.2018г. остаток составил 46875тыс.руб. (в том числе адвокаты 70 тыс.руб.), остатки денежных средств на счетах юридических лиц по состоянию на 01.01.2018г. 249117 тыс. руб., увеличились по сравнению с 01.01.2018 г. (212689 тыс.руб.) на 36428 тыс.руб. .

На транзитном счете №40911 по состоянию на 01.04.2018г. -195 тыс.руб. на 01.01.2018г. -0 тыс.руб.

Итого по стр.16 формы 0409806 отражено 630282 тыс.руб.

По пункту 6.1.22, 6.1.23, 6.1.24 у банка информация отсутствует.

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

Наименование актива	Входящий остаток на 01.01.2018г.	обороты		Исходящий остаток на 01.04.2018г.
		Дт	Кт	
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	3017	6234	5577	2360
Обязательства по прочим операциям	203	6152	6180	231
Расчеты по налогам и сборам	1287	5432	5137	992
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	164	1749	1585	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	24955	25007	52
Расчеты по выплате вознаграждений работникам	2360	5711	6281	2930

Итого по статье 21 формы 0409806-6565 тыс.руб.

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

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.04.2018г составил 123,5млн. руб., доля участия в уставном капитале банка физических лиц составляет 58,16%, в т.ч. Каракаев Б.Н.-58,15%, доля участия в уставном капитале банка юридических лиц 41,84%, в т.ч. ЗАО «ОЗ «Микрон» - 41,83%.

Общее количество акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров банка на 01.04.2018г. составляет 225.

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

Анализ статей « Отчета о финансовых результатах» по состоянию на 01.04.2018г.

Тыс.руб.

Процентные доходы, всего(ст.1 ф.0409807)
От средств в кредитных организациях
(ст.1.1 ф.0409807)

24620
15343

От ссуд, предоставленных клиентам не являющихся кредитными организациями (ст.1.2 ф.0409807)	8692
От вложений в ценные бумаги (ст.1.4 ф.0409807)	585
Процентные расходы, всего (ст.2 ф.0409807)	(5565)
По средствам кредитных организаций	
По средствам юр.лиц	
По средствам физ.лиц(ст.2.2ф.0409807)	(5565)
Чистые процентные доходы (ст.3 ф.0409807)	19055
Изменение резервов(ст.4,18 ф.0409807)	608
Чистый доход от операций с ценными бумагами (ст.8 ф.0409807)	0
Чистый доход от операций с иностранной валютой (ст.10,11 ф.0409807)	296
Чистый комиссионный доход (ст.14, -ст.15 ф.0409807)	4374
Прочие операционные доходы (ст.19 ф.0409807)	355
Операционные расходы (ст.21 ф.0409807)	(10923)
Прибыль до налогообложения (ст.22 ф.0409807)	13765
Начисленные(уплаченные)налоги (ст.23 ф.0409807)	(2354)
Прибыль после налогообложения (ст.26 ф.0409807)	11411
Прочий совокупный доход(убыток) (ст.9 раздела 2)	57
Финансовый результат за отчетный период (ст.10 раздела 2)	11468

Статьи наиболее сильно повлиявшие на рост операционных расходов за 1 квартал 2018г. :

- 1) операционные расходы (ст.21 ф. №0409807) 10923 тыс.руб. :
 - размер вознаграждения работникам ПАО КБ «ВАКОБАНК»,включая страховые взносы составил 7774 тыс.руб. ;
 - расходы, связанные с содержанием имущества 3149 тыс.руб.
- 2) По ст.23 ф.0409807 отражены налоги 2354 тыс.руб.:
 - налог на имущество в размере 240 тыс.руб.;
 - налог на землю в размере 2 тыс.руб.;
 - НДС в размере 180 тыс.руб.;
 - транспортный налог в размере 29 тыс.руб.
 - гос.пошлина в размере 15 тыс.руб.;
 - налог на прибыль, начисленный на процентные доходы по вложениям в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления составил 34 тыс.руб
 - налог на прибыль составил 1854 тыс.руб.
 - увеличение налога на прибыль на отложенный налог-0 тыс.руб.

Изменения ставок по вышеуказанным налогам за 1 квартал 2018 года не было.

6.3 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).

6.3.1 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",	24 , 26	123500	X	X	X

	всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	123500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	123499
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	47919
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	<u>15, 16</u>	630282	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	47919
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	44616	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 (<u>строка 5.1</u> таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (<u>строка 5.1</u> таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (<u>строка 5.2</u> таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (<u>строка 5.2</u> 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	X	0	"Отложенные налоговые	<u>10</u>	0

	активы, зависящие от будущей прибыли			активы, зависящие от будущей прибыли"		
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>	364	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (<u>строка 3.1.1</u> таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (<u>строка 3.1.2</u> 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, 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 продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	<u>3, 5, 6, 7</u>	990430	X	X	X
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"	<u>40</u>	0

				организаций"		
07.05.17	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

Управление капиталом Банк имеет следующие цели:

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

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

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

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

По Разделу 1 формы №0409808:

Капитал банка на 01.04.2018г.(на основании формы №0409123) в размере 425 527 тыс.руб. состоит из основного капитала в размере 377 608 тыс.руб. и дополнительного капитала – 47 919 тыс.руб.

Источниками основного капитала являются:

- уставный капитал – 123 499 тыс.руб.;
- резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет – 6 175 тыс.руб.;
- прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией по состоянию на 01.04.2018. – 247 934 тыс.руб.;

Источниками дополнительного капитала являются:

- прирост стоимости имущества за счет переоценки – 36 058 тыс.руб.;
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией – 11 861 тыс.руб.;

Достаточность капитала :

- базового 101,005%, при нормативе 4,5%;
- основного 101,005% при нормативе 6%;
- собственных средств 101,900% при нормативе 8%, позволяет судить об обеспечении текущей и будущей деятельности банка. (к п. 7.1 пояснительной информации)

По сравнению с 01.01.2018г. (413 940 тыс.руб.) капитал банка вырос на 2,8% или на 11 587 тыс.руб..

Требования к капиталу банка в отчетном периоде выполнены.

6.3.2 По Разделу 2 , подраздела 2.1 формы №0409808.

Стоимость активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.04.2018г. - 134 867 тыс. руб., что на 11,76% меньше , чем на 01.01.2018г. (152 833 тыс. руб.), в том числе:

- активы с коэффициентом риска 100% - 134 820 тыс.руб., что на 11,73% меньше, чем на 01.01.2018г. -152 730 тыс.руб.;
- активы с коэффициентом риска 20% - 47 тыс.руб., что на 54,37% меньше, чем на 01.01.2018г. -103 тыс.руб..

Активы с повышенным коэффициентом риска, взвешенные по уровню риска (110%,130%,150%) -83 438 тыс.руб., что на 32,99% больше, чем на 01.01.2018г. -62 740 тыс.руб..

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера всего по состоянию на 01.01.2018г. и на 01.04.2018 — отсутствует.

6.3.3 По Разделу 3 формы 0409808 .

Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам и иным активам составляют по состоянию на 01.04.2018г. -166 978 тыс.руб., что на 0,33% меньше, чем на 01.01.2018г.. (167 535 тыс.руб.).

6.3.4 По Разделу 4 формы 0409808.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.04.2018г составил 37,1 %, что на 0,1% меньше чем на 01.01.18г. - 37,2%).

6.3.5 По Разделу «Справочно»

По пункту 2 «Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде» в подпункте 2.1. «списание безнадежных долгов» за 1 квартал 2018 года списания безнадежных долгов нет.

6.4 Сопроводительная информация к отчету по форме №0409810 (Отчет об изменении в капитале кредитной организации).

Общий совокупный доход кредитной организации за отчетный период составил 57 тыс.руб. за счет переоценки ценных бумаг.

В течении отчетного периода дивиденды в качестве выплат в пользу акционеров банк не начислял и не выплачивал. Распределение прибыли за 2017 год будут решать на общем собрании акционеров, которое состоится 11 апреля 2018 года..

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

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

Условное обозначение (номер)	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение на 01.04.18г-%	Фактическое значение на 01.01.18г-%
H1.0	Достаточности собственных средств капитала	Min 8% (K<5 млн. евро)	101,9	99,3
H1.1	Норматив достаточности базового капитала	Min 4,5%	101	101,3
H1.2	Норматив достаточности основного капитала	Min 6,0%	101	101,3
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	80,6	92,1
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	258,6	279
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	10,6	11

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.

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

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

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

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

Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам у банка в 1 квартале 2018г. отсутствовал.

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

№№ пп	Наименование показателя	01.04.2018г.	01.01.2018г.
-------	-------------------------	--------------	--------------

1.	Основной капитал, тыс.руб.	377608	377881
2.	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	1017872	1014891
3.	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	37,1	37,2

Таким образом, по состоянию на 01.04.2018г. показатель финансового рычага по Базелю III относительно данных на 01.01.2018г. снизился на 0,1%.

К пункту 6.5. Норматив краткосрочной ликвидности банком не рассчитывается, так как не относится к системно значимым банкам.

6.6 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 3 месяца 2018г. «денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах» ст.1.1 ф.0409814 (10840 тыс.руб.) снизились на 22,3% на 3108 тыс.руб. на 01.04.2017г.(13948 тыс.руб.) .

Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств (ст.1.2 ф.0409814) увеличился на 12071 тыс.руб. (на 01.04.2018г.(-17133) тыс.руб.) , на 01.04.2017г. (-5062) тыс.руб. за счет чистого снижения на 56215 тыс.руб. по средствам клиентов ст.1.2.7 на(01.04.2018г.(+3727тыс.руб.) , на 01.04.2017г. (+59942 тыс.руб.)) , чистого снижения по ссудной задолженности ст.1.2.3 на 45696 тыс.руб. (на 01.04.2018г.(-21277 тыс.руб.) , на 01.04.2017г. (-66973 тыс.руб.))

Потоки от инвестиционной деятельности «чистые денежные средства, полученные от(использованные в) инвестиционной деятельности снизились на 16,7% (-по ст.2.8 ф.0409814 на 01.04.2018г.(+45 тыс.руб.) , на 01.04.2017г.-(+54 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.

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

7.1 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 1 квартал 2018 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.

7.1. Кредитный риск.

Управление кредитным риском

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

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

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

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

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

Основным направлением размещения средств являются операции кредитования. Банк продолжает размещать денежные средства в реальный сектор экономики, расширяет услуги по кредитованию всех категорий клиентов, независимо от размера их бизнеса, субъектов малого предпринимательства и частных клиентов. По состоянию на 01.04.2018г. ссудная задолженность составляет 308 282 тыс.руб., что на 7,43% больше, чем на 01.01.2018г (286 952 тыс.руб), в том числе по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 270 715 тыс.руб., что на 12,84% больше, чем на 01.01.2018г (239 908 тыс.руб), физическим лицам 37 567 тыс. руб, что на 20,14% меньше, чем на 01.01.2018г (47 044 тыс.руб).

За 1 квартал 2018 г. выдано кредитов на общую сумму 80 941 тыс.руб., в том числе юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 72 446 тыс. руб., физическим лицам 8 495 тыс.руб..

С целью регулирования излишней ликвидности банк продолжает размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России. За 1 квартал 2018 года в депозиты Банка России перечислено денежных средств в сумме 10 327 380 тыс.руб.(остаток на 01.04.2018 г.составляет 810 000 тыс.руб.).

Качество ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.04.2018г. (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)	3740	-	-	-	-	-	-	-
Вторая (нестандартные)	97624	7075	7075	7075	1	-	-	-
Третья (сомнительные)	85434	25432	25432	25432	2	1	1	1
Четвертая (проблемные)	-	-	-	-	-	-	-	-
Пятая (безнадежные)	121484	121484	121484	121484				
Всего	308282	153991	153991	153991				

Фактически сформированный резерв составляет 49,95% от ссудной задолженности.

Требования к кредитным организациям на 01.04.2018г.

Категория качества	Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	Расчетный резерв, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв, тыс.руб.
Первая (стандартные)	377	-	-
Вторая (нестандартные)	342	4	4
Третья (сомнительные)	-	-	-
Четвертая (проблемные)	-	-	-
Пятая (безнадежные)	1716	1716	1716
Всего	2435	1720	1720

Наибольший удельный вес в структуре требований к кредитным организациям составляет пятая категория качества (безнадежные) — 70,47%.

Фактически сформированный резерв составляет 70,64% от общей суммы требования.

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

Наименование статьи	Сумма активов, тыс.руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс.руб.
Активы, учитываемые на балансе до 1 года	4099	4099
Активы, учитываемые на балансе более 5 лет	3895(за минусом амортизации)	2921
Активы, по которым величина резерва превышает 20%	7994	7020

Прочие активы на 01.04.2018г.

Категория качества	Сумма требования, тыс.руб.	Расчетный резерв, тыс. руб.	Расчетный резерв с учетом обеспечения, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв, тыс.руб.
Первая (стандартные)	-	-	-	-
Вторая (нестандартные)	-	-	-	-
Третья (сомнительные)	368	184	184	184
Четвертая (проблемные)	6	4	4	4
Пятая (безнадежные)	993	993	993	993
Всего	1367	1181	1181	1181

Обеспечение по ссудной задолженности, тыс. руб.

Полученные гарантии и поручительства	501 993 (уд. вес 43,37%)
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам	655 399 (уд. Вес 56,3%)
Всего	1 157 392 (100,00%)

Наибольший удельный вес в обеспечении ссудной задолженности занимает имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам 56,63%

Информация по реструктурированной ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2018г. на основании формы №0409115

Реструктурированной ссудной задолженности, подлежащей отражению в форме №0409115 по состоянию на 01.04.2018г. (ссуды классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России №590-П)-нет.

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

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

Наименование показателя	Сумма требований, тыс.руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
		В соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России №283-П тыс.руб.		по решению уполномоченного органа		процент	тыс.руб.
		процент	тыс.руб.	процент	тыс.руб.		
Реструктурированные ссуды	2277	21	478	10	228	-11	-250

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

	Сумма просроченной задолженности, тыс.руб.
Просроченная задолженность всего в том числе	120294
по юридическим лицам	116092
по физическим лицам	4202
Просроченная задолженность в разрезе географических зон	
Псковская область	120294

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	28361	426000	0	45131	116092

ссудам, предоставленным юридическим лицам (в том числе индивидуальным предпринимателям)					
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	167	0	0	4035	4202
Итого	28528	42600	0	49166	120294

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	1094473	25295
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	25295	25295
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	10212	10212
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	10212	10212
3.1.2	не имеющих рейтингов	-	-	-	-

	долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	15083	15083
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	15083	15083
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	13434	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	868333	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	107888	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	33923	-
8	Основные средства	-	-	44797	-
9	Прочие активы	-	-	803	-

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:	239	32723

4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	239	32723

Внебалансовые обязательства и сформированные по ним резервы

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

тыс.руб.

	Сумма на 01.04.18г	Резервы на 01.04.18г	Сумма на 01.01.18г	Резервы на 01.01.18г
Условные обязательства кредитного характера всего, в т.ч.	12238	3065	74812	9742
Выданные гарантии	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов (сч. 91316,91317)	2458	322	53422	3003
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита «овердрафт» (сч. 91317)	9780	2743	21390	6739

В отношении п.7.1.1.1. 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).

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

7.1.2 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 01.04.2018 г. размер рыночного риска составил 8 113 тыс.руб.).

-) &

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 – 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 1 квартал 2018 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 1 квартал 2018 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.

В таблице приведен анализ валютного риска:

тыс.руб

	На 01.01.2018г.					На 01.04.2018г.				
валюта	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые пассивы	Производные финансовые инструменты	Резервы на средства на корсчетах	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые пассивы	Производные финансовые инструменты	Резервы на средства на корсчетах	Чистая балансовая позиция
Доллары США	432	1	0	24	407	406	1	0	12	393
евро	2486	1889	0	1745	-1149	3301	2423	0	1616	-738
прочие	127	8	0	127	-8	65	0	0	65	0

Итого	3045	1898	0	1896	-750	3772	2424	0	1693	-345
-------	------	------	---	------	------	------	------	---	------	------

7.1.3. 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 по состоянию на 01.04.2018г. Банк использовал данные за 3 года, в которые входят: чистые процентные доходы(за 2016 год выросли на 8112 тыс.руб.по сравнению с 2015 годом),чистые доходы от операций с иностранной валютой (за 2016 год снизились на 295 тыс.руб.по сравнению с 2015 годом), комиссионные и прочие операционные доходы (за 2016 год выросли на 1604 тыс.руб.по сравнению с 2015 годом)

В расчет норматива достаточности собственных средств(капитала) банка(H1) по состоянию на 01.04.2018г. включается операционный риск в размере 100% -15 294 тыс.руб.

7.1.4. По риску инвестиций в долговые инструменты.

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

Торговый портфель банка состоит из облигаций субъектов Российской Федерации, кредитных организаций, которые отнесены в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Данные облигации имеют фиксированные процентные ставки. На 01.04.2018г. вложения банка в ценные бумаги составили с учетом начисленного купонного дохода 25424 тыс.руб., в том числе облигации субъектов Российской Федерации – 14

317 тыс.руб. (в т.ч. начисленный купонный доход – 278 тыс.руб.); облигации кредитных организаций – 10 283 тыс.руб.(в т.ч. купонный доход 249 тыс.руб.); прочие облигации – 824 тыс.руб.(в т.ч. купонный доход – 3 тыс.руб.).

7.1.5 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.

7.1.6. 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 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 01.04.2018г.размер процентного риска составил 649 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	818186	28593	36636	68559	86610	100344
2.	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	41872	43195	153165	94438	8934	720770
3.	Совокупный ГЭП	776314	-14602	-116529	-25879	77676	X
4.	Изменение чистого процентного дохода	X	X	X	X	X	X
4.1	+200 базисных пунктов	14878,83	-243,36	-1456,61	-129,40	X	X
4.2	- 200 базисных пунктов	-14878,83	243,36	1456,61	129,4	X	X

4.3	Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X
-----	-----------------------	--------	--------	--------	--------	---	---

7.1.7 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.

Информация о соблюдении норматива ликвидности

Условное обозначение (номер)	Название норматива	Предельное значение норматива	Фактическое значение норматива на 01.04.2018 г.-%	Фактическое значение норматива на 01.01.18г.-%
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	80,6	92,1
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	258,6	279
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	10,6	11

Банк обладает запасом мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Объем ликвидных активов достаточен для покрытия незапланированного оттока средств до востребования при кризисном варианте развития событий.

8. Информация об управлении капиталом.

8.1 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.

8.2 Информация в отношении сделок по уступке прав требования.

Информация по пункту 8.2 не предоставляется, так как у Банка отсутствуют сделки по уступке прав требований.

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

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

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

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

Операции со связанными сторонами в 1 квартале 2018 года включали: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. На 01.04.2018г. ссудная задолженность по связанным с банком лицам составила 81 761 тыс.руб., в том числе юридические лица 80 900 тыс.руб., физические лица- 861 тыс.руб.

тыс.руб. за 1 квартал 2018 года

	Члены Совета Директоров	Акционеры	Управленческий персонал	Прочие связанные	Итого
Кредиты, выданные в 1 квартале 2018г., тыс.руб.	0	0	0	40000	40000
Возврат кредитов в 1 квартале 2018г., тыс.руб.	0	0	68	15463	15531
Остаток ссудной задолженности на 01.04.2018г., тыс. руб.	0	0	810	80951	81761

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

За 1 квартал 2018 года

тыс.руб.

	Члены Совета Директоров		Акционеры		Управленческий персонал		Сотрудники Банка	
	сумма	% ставка годовых	сумма	% ставка годовых	сумма	% ставка годовых	сумма	% ставка годовых
Депозиты: остаток на начало года	2893	6,5	0	0	5253	6,5	4526	6,5
Депозиты привлеченные в течении 1 квартала 2018 г.	2039	5,0	0	0	4552	5,0	3870	5,0
Депозиты выплаченные в течении 1 квартала 2018г	1836	6,5	0	0	4110	6,5	3091	6,5
Депозиты на 01.04.2018 г.	3096	5,5	0	0	5695	5,5	5305	5,0
В т.ч.процентные расходы	47		0	0	91		73	

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

тыс.руб. на 01.04.2018 г.

Кредиты

Остаток на 01.01.2018г.

24 500

Кредиты, выданные в течении 1 квартала 2018 года	8 000
Возврат кредитов в течении 1 квартала 2018 года	8000
Кредиты по состоянию на 01.04.2018г.	24 500

В таблице приведены организации, по которым доля владения акциями основного владельца ПАО КБ «ВАКОБАНК» свыше 51% (ООО «Зверохозяйство Знаменское»).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений.

На директора по вознаграждениям возложены следующие обязанности:

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

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

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

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

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

фиксированная часть оплаты труда:

– месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка;

– стимулирующие доплаты (в том числе единовременное поощрение), компенсационные и социальные выплаты.

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

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

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

Работникам выплачивается материальная помощь в случаях:

- смерти члена его семьи;

- длительной болезни работника, необходимости приобретения дорогостоящих лекарств или оплаты дорогостоящего лечения;

- тяжелого материального положения;

- ко дню рождения;

- в иных обстоятельствах.

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

нефиксированная часть оплаты труда:

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

ОНФЧ - отсроченная нефиксированная часть оплаты труда).

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

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

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

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

– для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений 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 01.04.2018 г., относятся: Председатель Правления, главный бухгалтер, начальник ПЭО — итого 3 человека.

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.

По состоянию на 01.04.2018 года:

в подразделение, осуществляющее внутренний контроль и управление рисками входят:

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

В основной управленческий персонал входят:

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

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

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

По состоянию на 01.04.2018 года штатная численность работников банка составляет 58 человек, фактическая – 51.

Ниже представлена информация о выплатах работникам, основному управленческому персоналу и работникам, принимающим риски за 1 квартал 2018 года:

	1 квартал 2018 года (тыс.руб.)
Общая величина выплат основному управленческому персоналу(члены Совета Директоров, члены Правления), в том числе:	1679
- фиксированная часть оплаты труда	1108
- нефиксированная часть оплаты труда	343
- отсроченная нефиксированная часть оплаты	228
Общая величина выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управления рисками, в том числе	536
- фиксированная часть оплаты труда	364
- нефиксированная часть оплаты труда	172

- отсроченная нефиксированная часть оплаты	-
Общий размер выплат работникам, принимающим риски, в том числе:	936
- фиксированная часть оплаты труда	475
- нефиксированная часть оплаты труда	232
- отсроченная нефиксированная часть оплаты	229
Общий размер выплат отсроченной нефиксированной части оплаты	-
Общий размер выплат работникам банка, в том числе:	5545
- фиксированная часть оплаты труда	3692
- нефиксированная часть оплаты труда	1624
- отсроченная нефиксированная часть оплаты	229
Общий размер выплат ревизионной комиссии	-

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

И.О.Председателя Правления

Главный бухгалтер

14 мая 2018 года



Ревкова Л.В.

Федюкова О.А.