

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

г.Великие Луки
2016 год

1. Вводная часть.

Настоящая пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской(финансовой) отчетности по состоянию на 01 октября 2016года:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и внутренними документами, утвержденными ПАО КБ «ВАКОБАНК»;

- использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года №3054-У«О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 12 ноября 2009 №2332-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 октября 2016 года.

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей , все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу , установленному Банком России на отчетную дату по каждой соответствующей валюте.

2. Общие положения.

Полное фирменное наименование кредитной организации: публичное акционерное общество коммерческий банк «ВАКОБАНК»(далее – ПАО КБ «ВАКОБАНК»).

01 октября 2002г регистрирующим органом – Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Псковской области внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц о присвоении Банку регистрационного номера 1026000002160.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)- 6025001487.

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

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.10.2016г составил 123,5млн. руб.

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

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

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

Срок действия – без ограничения.

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

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

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

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

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

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

В состав Правления банка входят: Колмыков Алексей Геннадьевич(Председатель Правления), члены Правления -Ревкова Лариса Витальевна(заместитель Председателя Правления), Давыдова Елена Михайловна(начальник ПЭО) , Байкова Татьяна Ивановна (руководитель службы внутреннего контроля).

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:

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

– раздел 5 формы 0409808 размещается на сайте ПАО КБ «ВАКОБАНК» в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей»

Штатная численность на 01.10.2016г. составляет 60 человек, фактическая – 53 человека.

3. Краткая характеристика деятельности ПАО КБ «ВАКОБАНК»

3.1 Основные направления деятельности банка

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

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

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

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

Основные задачи Банка:

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

-Внедрение новых форм кредитования, финансирования и расчетов;

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

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

3.2 Краткие итоги по состоянию на 01.10.2016 года.

Показатели, тыс.руб.	На 01.10.2016г.	На 01.01.2016г.
Активы	1004185	876976
Прибыль до налогообложения	38610	36597
Прибыль после налогообложения	31131	28901
Капитал	377367	345825

Клиентская политика:

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

Развитие ресурсной базы:

тыс. руб.

<i>Ресурсы на</i>	<i>Средства на счетах клиентов</i>	<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>Депозиты юридических лиц</i>	<i>Итого</i>
01.10.16	283365	332526	0	615891
01.01.16	255552	264935	0	520487

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

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

Банк продолжает работу с платежными системами:

- 1) «Юнистрим», в рамках которой оказываются услуги по привлечению клиентов - физических лиц для осуществления переводов денежных средств без открытия банковского счета.

Система «Юнистрим»	За 9 месяцев 2016 г.	
	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов	700	519
Сумма переводов:		
Рубли (тыс.руб.)	23762	16588
Доллар США (тыс.долларов США)	28	14
Евро (тыс.евро)	4	3

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

Отчетная дата	Комиссии по переводу без открытия счета (тыс. руб.)
	«Юнистрим»
За 9 месяцев 2016 года	74

Продолжается сокращение количества отправленных и полученных переводов по системе «Юнистрим» в связи с расширением количества пунктов обслуживания, возможностью отправки переводов через многочисленные сети «Связной», прекращением отправки переводов через мобильные телефоны.

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

Система «Золотая корона»	За 9 месяцев 2016 г.	
	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов	713	503
Сумма переводов:		
Рубли (тыс.руб.)	12527	10490
Доллар США (тыс.долларов США)	36	16
Евро (тыс.евро)	17	-

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

Отчетная дата	Комиссии по переводу без открытия счета, (тыс. руб.)
	«Золотая корона»
За 9 месяцев 2016 года	76

По платежной системе «Золотая Корона» по сравнению с 9 месяцами 2015 года количество отправленных переводов увеличилось на 72,2% (на 01.10.2015г.-414 переводов) и количество полученных переводов на 26,7% (на 01.10.2015-397 переводов), в суммовом выражении снизились за счет уменьшения доли крупных сумм переводов (отправлено по состоянию на 01.10.2015-33095 тыс.руб. и получено по состоянию на на 01.10.2015-15698тыс.руб).

Информация о переводах без использования платежных систем:

Переводы без использования платежных систем	За 9 месяцев 2016г.
Количество переводов (шт.)	15375
Сумма переводов (тыс.руб.)	140449
Комиссия по переводам (тыс.руб.)	1128

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).В сравнении с 9 месяцами 2015 года отправлено больше на 2156 переводов в сумме на 14851 тыс.рублей.

Сдача в аренду банковских сейфов.

Для улучшения качества обслуживания юридических и физических лиц и увеличения объема продаж банковских услуг банк продолжает сдавать в аренду банковские сейфы. За 9 месяцев 2016 года заключено 18 договоров аренды индивидуальных банковских сейфов. По состоянию на 01.10.2016 года занято клиентами 90 ячеек и получен доход в размере 224 тыс.руб.

Операции по кредитованию и размещению денежных средств.

Основным направлением размещения средств являются операции кредитования. Банк продолжает размещать денежные средства в реальный сектор экономики, расширяет услуги по кредитованию всех категорий клиентов, независимо от размера их бизнеса, субъектов малого предпринимательства и частных клиентов. По состоянию на 01.10.2016г. ссудная задолженность составляет 437 580 тыс.руб., что на 17,8% меньше, чем на 01.01.2016г (515 349 тыс.руб), в том числе по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 386 302 тыс.руб., что на 16,7% меньше, чем на 01.01.2016г (450 856 тыс.руб), физическим лицам 51 278 тыс. руб, что на 25,8% меньше, чем на 01.01.2016г (64 493 тыс.руб).

За 9 месяцев 2016г. выдано кредитов на общую сумму 286 617 тыс.руб., в том числе юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 248 333 тыс. руб., физическим лицам 38 284 тыс.руб..

По состоянию на 01.10.2016г. имеются открытые банковские гарантии на сумму 197 тыс.руб. С целью регулирования излишней ликвидности банк продолжает размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России. За 9 месяцев 2016 года в депозиты Банка России перечислено денежных средств в сумме 7 376 000 тыс.руб.(остаток на 01.10.2016 г.составляет 545 000 тыс.руб.).

Операции с ценными бумагами по состоянию на 01.10.2016г.

На 01.10.2016 г. справедливая стоимость портфеля ценных бумаг с учетом начисленного купонного дохода, дисконта и переоценки составила 32 921 тыс.руб.:

-облигации субъектов РФ 21 287 тыс.руб. (в т.ч.купонный доход 415 тыс.руб.,положительная переоценка 401 тыс.руб. и дисконт 259 тыс.руб.);

-облигации кредитных организаций 10052 тыс.руб.(в т.ч. начисленный купонный доход 265 тыс.руб., положительная переоценка 199 тыс.руб. и дисконт 45 тыс.руб., премия уменьшающая процентные доходы 2 тыс.руб.);

-прочие облигации 1 582 тыс.руб.(в т.ч. начисленный купонный доход 5 тыс.руб., положительная переоценка 14 тыс.руб. и дисконт 32 тыс.руб.).

За 9 месяцев 2016 г. ценные бумаги не приобретались. За данный период реализованы облигации «ВНЕШЭКОНОМБАНКА» на сумму 5 033 тыс.руб.(в том числе 26 тыс.руб. дисконт, положительная переоценка 69 тыс.руб., купонный доход 56 тыс.руб. и доход от реализации 64 тыс.руб.), а также частично погашен номинал облигации Нижегородской обл. 34009-об в сумме 589 тыс.руб.(в том числе 39 тыс.руб. дисконт), Ярославской обл. 34012-об в сумме 1 250 тыс.руб. (в том числе 65 тыс.руб. дисконт), Самарской обл. 35007-об в сумме 388 тыс.руб. (в том числе 21 тыс.руб. дисконт), Самарской обл. 35010-об – 4 000 тыс.руб. (в том числе 80 тыс.руб. дисконт).

Операции с иностранной валютой.

В сфере внешнеэкономической деятельности за 9 месяцев 2016г. ПАО КБ «ВАКОБАНК» контролировал 145 паспортов внешнеэкономической сделки. Кроме того, контролировались валютные операции, осуществляемые клиентами банка без оформления паспорта сделки.

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

Также, за 9 месяцев, клиенты - физические лица осуществили 18 переводов иностранной валюты за пределы РФ с текущих счетов и без открытия счета (не по системам денежных переводов).

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

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

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

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

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

	Куплено	Продано
	9 месяцев 2016г.	9 месяцев 2016г.
Доллары США	1575	1420
Евро	966	925
Белорусские руб. (BYR)	253662	232285
Белорусские руб. (BYN)	26	24

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

	Куплено и принято по конверсии в тыс.ед.валюты	Продано и выдано по конверсии в тыс.ед.валюты
Доллары США	17	46
Евро	2	12

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

Основные показатели финансово - хозяйственной деятельности банка характеризуются следующими данными:

	на 01.10.2016г.	Тыс.рублей
Доходы банка составили –		156476
Изменение величины доходов произошел за счет следующих статей:		
1.процентные доходы по предоставленным кредитам –		48897
2.процентные доходы по размещенным средствам в Банке России-		32351
3.процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги		3355
4.Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери		47618
5.доход при досрочном закрытии вклада физических лиц		128
6.доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме.		2199
7.положительная переоценка средств в иностранной валюте.		7604
8.комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов		3861
9.комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания		4874
10.комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств		4246
11.комиссионные доходы от других операций		350
12.Доходы от сдачи имущества в аренду		432
13.другие операционные доходы		495
14.прочие доходы		66
	на 01.10.2016г.	Тыс.рублей
Расходы банка составили:		125345
Изменение величины расходов произошло за счет следующих статей:		
1.процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц		17411
2.процентные расходы по депозитам клиентов – юридических лиц		-
3.расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами		0
4.отчисления в резервы на возможные потери		61810
5.расходы по купле продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах		1199
6.отрицательная переоценка ценных бумаг		0

7.отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	7600
8.комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	995
9.за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	102
10.расходы на содержание персонала	18463
11.Амортизация	959
12.расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	868
13.организационные и другие управленческие расходы	6642
14.расходы от выбытия долгосрочных активов и средств труда(полученных по договорам отступного,залога)	1713
15.налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Р.Ф.	7479
15.расходы на благотворительность и другие подобные расходы	104

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

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

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

В связи с отсутствием информации о событиях и операциях , которые являются существенными для оценки в финансовом положении и результатах деятельности банка по данному пункту пояснительная информация будет раскрыта при составлении годового отчета за 2016 год.

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

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

5.1.1Объем и структура денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств , денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях .

Объем и структура наличных денежных средств в разрезе валюты за 9 месяцев 2016г. составила (ст.1ф.0409806):

Наименование валюты	Обороты по счету №20202			
	Входящий остаток	Дт	Кт	Исходящий остаток
	на 01.01.2016			На 01.10.2016
Рубли	10765	1476590	1476018	11337
Доллар США (в тыс.руб.)	4(282)	115(8189)	116(8296)	3(175)
Евро (в тыс.руб.)	11(916)	51(4481)	40(3865)	22(1532)
Итого в тыс.руб.	11963	1489260	1488179	13044

Обязательные резервы в Банке России по состоянию на 01.10.2016 г. составляют 4 475 тыс.руб.

Обороты денежных средств по корреспондентскому счету в РКЦ и размещение денежных средств на счетах в Банке России за 3 квартала 2016 составили, в тыс.единиц валюты(часть ст.2 и часть ст.5 ф.0409806):

Наименование	Обороты по счету №30102 и по счетам №319			
	Входящий остаток	Дт	Кт	Исходящий остаток
РКЦ г.Великие Луки	101281	16856201	16905204	52278
Депозит в Банке России	265000	7656000	7376000	545000
Итого	366281	24512201	24281204	597278

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

Наименование валюты	Обороты по счету №30110			
	Входящий остаток	Дт	Кт	Исходящий остаток
Рубли	1172	15252434	15252411	1195
Доллар США(в тыс.руб.)	30(2212)	1536/103957	1518/103105	48/3064
Евро(в тыс.руб.)	65(5140)	932/71875	986/76274	11/741
Белорусские рубли BYR (в тыс.руб.)	7355(29)	303645/1069	311000/1098	0
Белорусские рубли BYN (в тыс.руб.)	0	28/953	25/846	3/107
Итого в Российских рублях	8553	15430288	15433734	5107
Резерв по корсчетам	71	95	58	34
Итого за минусом резерва	8482	15430383	15433792	5073

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

Наименование банка	Доллар США		Евро		Белорусские рубли BYR		Белорусские рубли BYN		Рубли РФ	
	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
ПАО «Промсвязьбанк»	1460	1449	911	965	303645	311000	28	25	139381	139236
АО КБ «Юнистрим»	54	49	20	20	-	-			14834	14895
НКО ЗАО НРД	-	-	-	-	-	-			15064191	15064191
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	22	20	1	1	-	-			34028	34089
Всего по банкам	1536	1518	932	986	303645	311000	28	25	15252434	15252411

Информация о справедливой стоимости активов по моделям оценки.

в тыс.руб.

	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	70429	70429
- наличные средства	-	-	13044	13044
- остатки по счетам в Банке России	-	-	52278	52278
- корреспондентские счета	-	-	5107	5107
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	32921	-	-	32921
- корпоративные облигации	11634	-	-	11634
- региональные и муниципальные облигации	21287	-	-	21287
Средства в других банках	-	545308	-	545308
- депозиты в других банках	-	545308	-	545308
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	437580	437580
- кредиты юридическим лицам, в т.ч. индивидуальным предпринимателям	-	-	386302	386302
- кредиты физическим лицам	-	-	51278	51278
Итого финансовых активов	32921	545308	508009	1086238

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.
По пункту 5.1.2, 5.1.3 информация отсутствует.

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

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

	На 01.10.2016г(тыс.руб.)/ уд.вес%	На 01.01.2016г(тыс.руб.)/ уд.вес%
Депозиты в Банке России	545 000/ 55,44%	265 000/ 34,0%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических (в т.ч ИП) лиц всего	386 473 /39,31%	450 938 / 58%
В том числе :		
Кредиты	386302	450 856
Требования по получению процентных доходов	0	0
Прочие требования	171	82
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц всего	51 635 / 5,25%	64 861 / 8%
В том числе:		
Кредиты	51 278	64 493
Требования по получению процентных доходов	289	298
Прочие требования	68	70
Всего	983108	780 799

Структура кредитного портфеля физических лиц

	На 01.10.2016г(тыс.руб.)/ уд.вес%	На 01.01.2016г(тыс.руб.)/ уд.вес%
Ссудная задолженность всего	51 278 /100%	64 493 /100%
В том числе:		
Жилищные ссуды	6 372 /12%	12 014 /19%
Ипотечные ссуды	9 269 / 19%	12 249 / 19%
Иные потребительские ссуды	35 637 /69%	40 230 /62%

Таким образом, можно сделать вывод, что наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля физических лиц составляют потребительские ссуды — 69% (по состоянию на 01.10.2016г.)

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц.

тыс.руб.	на 01.10.2016г.	уд.вес	на 01.01.2016г.	уд.вес	%
Кредиты юридическим лицам(включая индивидуальных предпринимателей)	386 302	100,0%	450 856	100,0%	
в т.ч. по видам экономической деятельности:					
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	76 803	19,9%	65 423	14,5%	
Обрабатывающие производства	2 679	0,7%	8 476	2,0%	
Строительство	96 200	24,9%	52 814	11,7%	
Транспорт и связь	18 089	4,7%	24 516	5,4%	
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов,	145 616	37,7%	156 140	34,6%	

бытовых изделий и предметов личного пользования				
Операции с недвижимым имуществом, аренда, и предоставление услуг	33 020	8,5%	46 728	10,4%
Прочие виды деятельности	13 895	3,6%	96 759	21,4%

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

Наибольший удельный вес занимает Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования — 37,7% .

Сведения о размещенных средствах в различных географических зонах:

тыс.руб.

местонахождение заемщика	Объем предост. кредитов за 9 месяцев 2016г. тыс.руб.	Уд.вес %	Задолженность на 01.01.2016г. тыс.руб.	Задолженность на 01.10.2016г. тыс.руб.
Тверская область	17 500	6,11%	51 000	57 800
Псковская область	268 164	93,56%	459 443	374 402
г.Санкт-Петербург	500	0,17%	-	472
г.Москва	453	0,16%	4 906	4 906
ВСЕГО	286 617	100%	515 349	437 580

За 9 месяцев 2016 года кредитование производилось по 4-м географическим регионам РФ, наибольший удельный вес (93,56%) в общем объеме выданных кредитов (286 617 тыс.руб.) приходится на Псковскую область (268 164 тыс.руб.).

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

Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.10.2016 года:

Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	до востребования и менее 1 месяца	до 12 месяцев	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
Региональные и муниципальные облигации	749	6095	10767	3676	21287
Облигации кредитных организаций	-	5138	4914	-	10052
Прочие облигации	-	791	791	-	1582
ИТОГО	749	12024	16472	3676	32921

Облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, банками, Правительствами областей. Срок погашения облигаций по июль 2021 года. Ставка купона от 7,60% до 11,95%.

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

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

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

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная(восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.
Отчетная дата: 01.10.2016		
Здания	54620	7172
Машины и оборудование	2282	2278
Производственный и хозяйственный инвентарь	1118	631
Транспортные средства	8346	6502
Земля		
Итого:	66366	16583

Объектом недвижимости, временно не используемый в основной деятельности является квартира, которая передана в аренду и учитывается на балансовом счете №61904 первоначальная стоимость 4953 т.р.. В целях прекращения обязательств перед банком в мае 2016 года принято к учету и поставлено на балансовый счет №61903(недвижимость (кроме земли) временно не используемая в основной деятельности) строение (нежилое) общей площадью 415,9 метров квадратных в сумме 8410 тыс.руб., а также на балансовый счет №61901 поставлена земля в сумме 1500 тыс.руб. В августе 2016 года реализовано:

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

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

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

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

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

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

С 01.01.2016 г. объекты основных средств списываются на расходы по мере отпуска их в эксплуатацию, если лимит составляет: по бухгалтерскому учету не более 40 000 рублей; по налоговому учету менее 100000 рублей.

За 9 месяцев 2016 г. основные средства банк не приобретал.

5.1.13 Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации.

Фактов обременения основных средств обязательствами нет.

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

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

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

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

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

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

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

Наименование банка	Доллар США	Евро	Белорусские рубли (BYR)	Белорусские рубли (BYN)	Рубли РФ
ПАО «Промсвязьбанк»	38	8	0	3	316
АО КБ «Юнистрим»	7	2	0	0	339
НКО ЗАО НРД	0	0	0	0	0
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	3	1	0	0	540
Всего по банкам	48/3064	11/741	0	3/107	1195

По состоянию на 01.10.2016г. создан резерв в сумме 34 тыс.руб.

Итого по статье 3 формы №0409806 - 5073 тыс.руб.

Межбанковских кредитов, депозитов, заимствованных ценных бумаг, синдицированных кредитов, депозитов «овернайт» банк не имеет.

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

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

Привлеченные средства	Остаток на 01.10.2016года (тыс.руб.)	Удельный вес (%)
42303 – на срок от 31 до 90 дней	1	
Социальный 31 день	0,4	-
Краткосрочный 31 день	0,4	-
Майский	0,2	-
42304 – на срок от 91 до 180 дней	7810	
Депозит 91день	258	0,09%
Депозит 180дней	119	0,04%
Срочный на 91 день	592	0,21%
Срочный на 120 дней	38	0,01%
Срочный на 180 дней	6803	2,39%

42305 – на срок от 181 до 1 года	47070	
Депозит 365 дней	3243	1,14%
Срочный 365 дней	2	-
Срочный пенсионный 360 дней	43825	15,39%
42306 – на срок от 1 года до 3 лет	209853	
Мобильный на 370 дней	25858	9,08%
Срочный на 370 дней	181562	63,76%
Депозит на 540 дней	2126	0,75%
Срочный на 740 дней	308	0,11%
42307 – на срок свыше 3 лет	778	
Детский	14	-
Зарплатный на 5 лет	764	0,27%
42605- на срок от 181 до 1 года	19225	
Срочный пенсионный 360 дней для нерезидентов	19225	6,76%
42606-на срок от 1 года до 3 лет	35	
Депозит на 540 дней для нерезидентов	35	-
ИТОГО	284773	100,00%

Остаток денежных средств по вкладам до востребования(балансовые счета 42301, 42601) на 01.10.2016 года составил 774 тыс.руб.

Остаток денежных средств на текущих счетах физических лиц по состоянию на 01.10.2016г. составил 11829 тыс.руб..

Остаток денежных средств на счетах индивидуальных предпринимателей без учета адвокатов по состоянию на 01.10.2016г. Составил 35 150 тыс.руб.. Итого по статье 16.1-332526 тыс руб.

Остатки денежных средств на счетах юридических лиц на 01.10.2016 г. составляют 283 103 тыс. руб.

Остатки на счетах адвокатов 86 тыс.руб.

На балансовом счете №40911 остаток составил 176 тыс.руб.

Итого по статье 16 формы №0409806 -615891 тыс.руб.

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

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

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

Итого по статье 21 формы 0409806-5506 тыс.руб.

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

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.10.2016г составил 123,5млн. руб., доля участия в уставном капитале банка физических лиц составляет 59,51%, в т.ч. Каракаев Б.Н.-58,15%, доля участия в уставном капитале банка юридических лиц – ООО «Зверохозяйство «Знаменское» - 40,49%.

Общее количество акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров банка на 01.10.2016г. составляет 228.

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

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

Тыс.руб.

	на 01.10.2016г.	тыс.руб.
Процентные доходы, всего(ст.1 ф.0409807)		84 965
От средств в кредитных организациях (ст.1.1 ф.0409807)		32351
От ссуд, предоставленных клиентам не являющихся кредитными организациями (ст.1.2 ф.0409807)		49259
От вложений в ценные бумаги (ст.1.4 ф.0409807)		3355
Процентные расходы, всего (ст.2 ф.0409807)		(17411)
По средствам кредитных организаций		
По средствам юр.лиц		
По средствам физ.лиц(ст.2.2ф.0409807)		(17411)
Чистые процентные доходы (ст.3 ф.0409807)		67554
Изменение резервов(ст.4,18 ф.0409807)		(14192)
Чистый доход от операций с ценными бумагами (ст.8 ф.0409807)		133
Чистый доход от операций с иностранной валютой (ст.10,11 ф.0409807)		1004
Чистый комиссионный доход (ст.14, -ст.15 ф.0409807)		12234
Прочие операционные доходы (ст.19 ф.0409807)		626
Операционные расходы		(28749)

(ст.21 ф.0409807)

Прибыль до налогообложения (ст.22 ф.0409807)	38610
Начисленные(уплаченные)налоги (ст.23 ф.0409807)	(7479)
Прибыль после налогообложения (ст.26 ф.0409807)	31131

Статьи наиболее сильно повлиявшие на рост операционных расходов за 9 месяцев 2016г. :

1) расходы на вознаграждения работникам, включая премии и отчисления (ст.21 ф. №0409807) :

-размер вознаграждения работникам ПАО КБ «ВАКОБАНК» , включая страховые взносы составил 18463 тыс.руб. ;

- расходы, связанные с содержанием имущества 10286тыс.руб.

2) По ст.23 ф.0409807 отражены налоги 7479 тыс.руб.:

-налог на имущество в размере 832 тыс.руб.;

-налог на землю в размере 5 тыс.руб.;

-НДС в размере 559 тыс.руб.;

-транспортный налог в размере 137 тыс.руб.

-гос.пошлина в размере 121 тыс.руб.;

-налог на прибыль, начисленный на процентные доходы по вложениям в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления составил 304 тыс.руб

-налог на прибыль составил 5490 тыс.руб.

-увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль-31 тыс.руб.

Изменения ставок по вышеуказанным налогам за 9 месяцев 2016 года не было.

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату	
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	123500	Средства акционеров	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	123499	
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	0	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	67627	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	615891	Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в	X		Инструменты добавочного капитала и	0	

	добавочный капитал			эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	67627	
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	46424	Основные средства и материальные запасы	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	0	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	0	
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	0	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	0		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	0	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	0	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	4446	Отложенное налоговое обязательство	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	0		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	0	
6.2	уменьшающие	X		"Вложения в	0	

	добавочный капитал			собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	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:	886326	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0	

Управление капиталом Банк имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;

- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

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

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

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

По Разделу 1 формы №0409808:

Капитал банка на 01.10.2016г.(на основании формы №0409123) в размере 377 367 тыс.руб. состоит из основного капитала в размере 309 740 тыс.руб. и дополнительного капитала – 67 627 тыс.руб.

Источниками основного капитала являются:

- уставный капитал – 123 499 тыс.руб.;
- резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет – 6 175 тыс.руб.;
- прибыль предшествующих лет, подтвержденная по состоянию на 01.07.2016г. аудиторской фирмой – 180 066 тыс.руб.;

Источниками дополнительного капитала являются:

- прирост стоимости имущества за счет переоценки – 43 937 тыс.руб.;
- часть привилегированных акций – 1 тыс.руб.
- прибыль текущего года -23689 тыс.руб.

Достаточность капитала 60,32% при нормативе 8% позволяет судить об обеспечении текущей и будущей деятельности банка.(к п.6.1 пояснительной информации)

По сравнению с 01.01.2016г. (345 825 тыс.руб.) капитал банка увеличился на 9,12%.

Требования к капиталу банка в отчетном периоде выполнены.

По Разделу 2 , подраздела 2.1 формы №0409808.

Стоимость активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.10.2016г. - 322 102 тыс. руб., что на 7,3% меньше , чем на 01.01.2016г. (347 414 тыс. руб.), в том числе:

- активы с коэффициентом риска 100% - 321 886 тыс.руб., что на 7,2% меньше , чем на 01.01.2016г. -347 256 тыс.руб.;
- активы с коэффициентом риска 20% - 216 тыс.руб., что на 36,7% больше, чем на 01.01.2016г. -158 тыс.руб..

Активы с повышенным коэффициентом риска, взвешенные по уровню риска (110%,130%,150%) -106 637 тыс.руб., что на 30,57% меньше ,чем на 01.01.2016г. -153 585 тыс.руб..

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера всего по состоянию на 01.10.2016г. равен данным на 01.01.2016г. - 195 тыс.руб..

По Разделу 3 формы 0409808 .

Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам и иным активам составляют по состоянию на 01.10.2016г. -139 000 тыс.руб., что на 11,37% больше, чем на 01.01.2016г.. (124811 тыс.руб.).

По Разделу 4 формы 0409808.

Показатель финансового рычага в по состоянию на 01.10.2016г составил 31,70 %, что на 4,4% меньше чем на 01.01.16г- 36,1%.

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

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

Условное обозначение (номер)	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение на 01.10.16г	Фактическое значение на 01.01.16г
Н1.0	Достаточности собственных средств капитала	Min 8% (K<5 млн. евро)	60,3	51,7
Н1.1	Норматив достаточности базового капитала	Min 4,5%	53,3	48,3
Н1.2	Норматив достаточности основного капитала	Min 5,5%	53,3	48,3
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	124,3	131,1
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	186,7	136,6
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	21,2	40,0

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

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

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

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

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

Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам у банка в 2016г. отсутствовал.

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

№№ пп	Наименование показателя	01.10.2016г.	01.01.2016г.
1.	Основной капитал, тыс.руб.	309740	301887
2.	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	976035	835212
3.	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	31,7	36,1

Таким образом, по состоянию на 01.10.2016г. показатель финансового рычага по Базелю III относительно предшествующей отчетной даты снизился на 4,4%.

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

5.5 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

Потоки от основной деятельности за 9 месяцев 2016г. «денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах» на уровне с данными соответствующего отчетного периода прошлого года.

Потоки от инвестиционной деятельности «чистые денежные средства, полученные от(использованные в) инвестиционной деятельности увеличились на 10468 тыс.руб.

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты снизилось до минус 262 тыс.руб. (за соответствующий отчетный период прошлого года минус 1371 тыс.руб.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств отсутствуют.

Неиспользованные кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию отсутствуют.

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

6.1 В ПАО КБ «ВАКОБАНК» действует система контроля, мониторинга и управления рисками. Под рисками, которые в процессе деятельности принимает на себя Банк, понимается возможность утери ликвидности и (или) понесения финансовых потерь(убытков), связанных с внутренними или внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. Внутренний контроль в Банке направлен на создание условий качественного управления рисками, а именно способствует уменьшению последствий риска до уровня, не вызывающего значительных негативных влияний на финансовые результаты и капитал Банка.

Итоги работы за 9 месяцев 2016 года показывают, что действующая система обеспечивает стабильную работу в условиях существенных изменений на финансовых рынках. В рамках стратегии в области управления рисками Банк стремится к поддержанию достаточности уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам.

Система управления рисками состоит из нескольких уровней:

1)Оперативный уровень – структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции. Отвечают за оперативный контроль текущего уровня рисков проводимых операций на основе утвержденных методик.

2)Уровень учета – учетно-операционный отдел и отдел по работе с юридическими лицами Банка. Осуществляет контроль за операциями и рисками Банка в процессе выполнения платежей, контролирует их соответствие законодательным и юридическим нормам, нормативным требованиям Центрального Банка, распоряжением Совета Директоров.

3) Контролирующий уровень – служба управления рисками, служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля. Подготавливают ежедневную управленческую отчетность, разрабатывают методические материалы по управлению рисками, осуществляют мониторинг рисков, контролируют проведение, оформление банковских операций.

4) Исполнительный уровень – Правление Банка. Принимают оперативные решения по управлению ресурсами и рисками, по методам защиты от возникающих банковских рисков.

5)Высший уровень – Совет Директоров. Утверждает порядок организации контроля и управления рисками, систему лимитов.

ПАО КБ «ВАКОБАНК» подразделяет риски на следующие группы:

- Финансовый: кредитный риск, рыночный риск (валютный, процентный);
- Функциональный: операционный риск, стратегический риск;
- Деловой: правовой риск, риск потери деловой репутации.

6.1.1Кредитный 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 03.12.2012г. №139-И. Управление кредитным риском осуществляется на основе всестороннего и объективного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Одним из методов управления кредитного риска является получение залога и поручительство компаний и физических лиц. Таким образом основными методами управления кредитным риском являются: оценка и мониторинг финансового состояния заемщиков и контрагентов; резервирование.

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

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

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

Основным направлением размещения средств являются операции кредитования. Банк продолжает размещать денежные средства в реальный сектор экономики, расширяет услуги по кредитованию всех категорий клиентов, независимо от размера их бизнеса, субъектов малого предпринимательства и частных клиентов. По состоянию на 01.10.2016г. ссудная задолженность составляет 437580 тыс.руб., что на 15,1% меньше, чем на 01.01.2016г (515349 тыс.руб), в том числе по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 386 302 тыс.руб., что на 14,3% меньше, чем на 01.01.2016г (450 856 тыс.руб), физическим лицам 51 278 тыс. руб, что на 20,5% меньше, чем на 01.01.2016г (64 493 тыс.руб).

За 9 месяцев 2016г. выдано кредитов на общую сумму 286 617 тыс.руб., в том числе юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 248 333 тыс. руб., физическим лицам 38 284 тыс.руб..

По состоянию на 01.10.2016г. имеется открытая банковская гарантия на сумму 197 тыс.руб. С целью регулирования излишней ликвидности банк продолжает размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России, остаток на 01.10.2016 г. составляет 545 000 тыс.руб..

Качество ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.10.2016г.

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)	6220	-	-	-	-	-	-	-
Вторая (нестандартные)	268208	16651	16651	16651	2	-	-	-
Третья (сомнительные)	64447	20769	20769	20769	-	-	-	-
Четвертая (проблемные)	4783	2906	2906	2906	-	-	-	-
Пятая (безнадежные)	93922	93922	93922	93922	287	287	287	287
Всего	437580	134248	134248	134248	289	287	287	287

Таким образом, можно сделать вывод, что наибольший удельный вес в структуре ссудной задолженности составляет вторая категория качества (нестандартные) — 61,3%.

Фактически сформированный резерв составляет 30,7% от ссудной задолженности.

Требования к кредитным организациям на 01.10.2016г.

Категория качества	Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	Расчетный резерв, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв, тыс.руб.
Первая (стандартные)	1746	-	-
Вторая (нестандартные)	3361	34	34
Третья (сомнительные)	-	-	-
Четвертая (проблемные)	-	-	-
Пятая (безнадежные)	-	-	-

Всего	5107	34	34
-------	------	----	----

Наибольший удельный вес в структуре требований к кредитным организациям составляет вторая категория качества (нестандартные) — 65,8%.

Фактически сформированный резерв составляет 1% от сумм требований.

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	350	35
Активы, учитываемые на балансе более 5 лет	4569	3427

Прочие активы на 01.10.2016г.

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)	32	-	-	-
Третья (сомнительные)	2	-	-	-
Четвертая (проблемные)	-	-	-	-
Пятая (безнадежные)	526	526	526	526
Всего	560	526	526	526

Обеспечение по ссудной задолженности, тыс. руб.

Полученные гарантии и поручительства	534183 (уд. вес 38,14%)
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам	866367 (уд. вес 61,86%)
Всего	1400550 (100,00%)

Наибольший удельный вес в обеспечении ссудной задолженности занимает имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам 61,86%

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

	Сумма задолженности, тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс.руб.
Реструктурированная ссудная задолженность юридических лиц всего, в т.ч. в разрезе по географическим зонам	43136	3183
Псковская область	16836	553
Тверская область	26300	2630
Реструктурированная ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей, в т.ч. в разрезе по географическим зонам	9622	192

Псковская область	9622	192
Итого	43136	3183

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности (437580 тыс. руб.) составляет 9,86%.

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

	Сумма просроченной задолженности, тыс.руб.
Просроченная задолженность всего в том числе	40229
по юридическим лицам	31148
по физическим лицам	9081
Просроченная задолженность в разрезе географических зон	
Псковская область	35323
Московская область	4906

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

Ссудная задолженность с просроченными сроками гашения	до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	0	0	0	31148	31148
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	96	525	0	8460	9081
Итого	96	525	0	39608	40229

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной задолженности (437580 тыс. руб.) составляет 9,19%.

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

Внебалансовые обязательства и сформированные по ним резервы. Судебные разбирательства.

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий.

	Сумма на 01.01.16г	Резервы на 01.01.16г	Сумма на 01.10.16г	Резервы на 01.10.16г
Условные	53 936	1530	38235	730

тыс.руб.

обязательства кредитного характера всего, в т.ч.				
Выданные гарантии	197	2	197	4
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	50 786		37090	716
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита «овердрафт»	2 953	58	948	10

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

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

6.1.2 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, определяемых Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П, а также курсов иностранных валют.

Регулирование рыночного риска осуществляется путем установления максимального размера вложений в активы, чувствительные к изменению рыночных цен.

Ежедневный мониторинг, контроль за уровнем риска и за установленными лимитами вложения в активы осуществляет отдел внешнеэкономической деятельности и ценных бумаг.

В своей работе сотрудники руководствуются Положением по управлению банковскими рисками и капиталом ПАО КБ «ВАКОБАНК» и нормативными документами Банка России. Координация действий сотрудников реализуется внутренними документами (приказы, распоряжения), определяющими отдельные задачи и регламенты, способствующие выявлению и мониторингу рыночного риска. Рыночный риск включает в себя фондовый, процентный и валютный риски

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов.

Ответственный сотрудник, осуществляющий мониторинг рыночного риска, ведет аналитическую работу, в том числе подготовку аналитических отчетов, записок, обзоров, содержащих: описание конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, изменчивости показателей в предыдущие периоды, ликвидности отдельных финансовых инструментов, сложившихся тенденций и определивших их факторов (как фундаментального, так и кратковременного характера). При этом используются аналитические и статистические материалы, публикуемые информационными агентствами, периодическими изданиями, Банком России и органами государственной власти. Аналитическая работа осуществляется регулярно с частотой не реже одного раза в месяц.

Ответственный сотрудник ежедневно рассчитывает совокупный размер рыночного риска и в случае существенного увеличения рыночного риска информирует Председателя Правления и Правление банка. Отчет о состоянии рыночного риска ежеквартально представляется в Службу управления рисками.

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

Сотрудники отдела внешнеэкономической деятельности и ценных бумаг регулярно производят расчет рыночного риска (на 01.10.2016 г. размер рыночного риска составил 14 688 тыс.руб.).

- *Фондовый риск*

Фондовый риск связан с возникновением у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости на долевые ценные бумаги под влиянием факторов, связанных как с эмитентом долевых ценных бумаг, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

- *Валютный риск*

Валютный риск – риск понесения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах. Банк не имеет лицензии Банка России на работу с драгоценными металлами, поэтому валютный риск для банка обусловлен только наличием в балансе иностранной валюты и определяется состоянием открытой валютной позиции банка.

За 9 месяцев 2016 года банк не производил операции на срочном рынке с иностранной валютой и ценными бумагами, выраженными в иностранной валюте. Валютные позиции банка обусловлены наличием средств в иностранной валюте на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, наличной валютой в кассе банка, а также обязательствами банка перед вкладчиками и юридическими лицами. Валютный риск рассчитывается ежедневно. При этом за 9 месяцев 2016 года нарушений лимитов совокупной балансовой позиции, совокупной внебалансовой позиции, а также открытой валютной позиции не зафиксировано.

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

6.1.3. По операционному риску:

Управление операционным риском осуществляется:

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

Организационные принципы управления операционным риском реализуются банком во внутренних документах.

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

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

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

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

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

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

Для расчета операционного риска Банк использует данные за 3 года, в которые входят: чистые процентные доходы (за 2015 год выросли на 9911 тыс.руб. по сравнению с 2014 годом), чистые доходы от операций с иностранной валютой (за 2015 год выросли на 417 тыс.руб. по сравнению с 2014 годом), комиссионные и прочие операционные доходы (за 2015 год снизились на 4007 тыс.руб. по сравнению с 2014 годом)

В расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) по состоянию на 01.10.2016г. включается операционный риск в размере 100% -14 291 тыс.руб.

6.1.4. По риску инвестиций в долговые инструменты.

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

Торговый портфель банка состоит из облигаций субъектов Российской Федерации, кредитных организаций, которые отнесены в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Данные облигации имеют фиксированные и плавающие процентные ставки и подвержены риску влияния изменения процентной ставки на справедливую стоимость. Снижение ставки процентного дохода облигации приведет к снижению её справедливой стоимости. На 01.10.2016г. вложения банка в ценные бумаги составили с учетом начисленного купонного дохода 32 921 тыс.руб., в том числе облигации субъектов Российской Федерации – 21 287 тыс.руб. (в т.ч. начисленный купонный доход – 415 тыс.руб.); облигации кредитных организаций – 10 052 тыс.руб. (в т.ч. купонный доход 265 тыс.руб.); прочие облигации – 1 582 тыс.руб. (в т.ч. купонный доход – 5 тыс.руб.).

6.1.5 По риску инвестиций в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель (далее - инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель) информация отсутствует, так как банк не имеет долевых ценных бумаг.

6.1.6. По процентному риску банковского портфеля:

об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок;

об источниках процентного риска (риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки), риск изменения кривой доходности, базисный риск, опционный риск), о периодичности оценки риска и об основных допущениях, используемых для оценки риска (допущения о досрочном погашении кредитов, поведении инвесторов в отношении депозитов, не имеющих фиксированных сроков погашения и так далее), описание сценариев, применяемых кредитной организацией;

об анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют.- *Процентный риск*

Процентный риск связан с возникновением финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Банк рассчитывает процентный риск в случае, если по состоянию на отчетную дату суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов равна или превышает 5 процентов величины балансовых активов кредитной организации (на 01.10.2016г. размер процентного риска составил 1 175 тыс.руб.).

6.1.7 Риск ликвидности

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

Учитывая масштабы деятельности кредитной организации, функции управления риском ликвидности возложены на руководителя Службы управления рисками, который подотчетен Председателю Правления банка и/или его

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

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

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

6.2 Информация об управлении капиталом.

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

По управлению капиталом Банк имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
 - обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
 - поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.
- Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются Председателем Правления и главным бухгалтером.

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

Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям отсутствует, так как данных кумулятивных привилегированных акций в банке нет.

7 Информация в отношении сделок по уступке прав требования.

Информация по пункту 7 не предоставляется, так как у Банка отсутствуют сделки по уступке прав требований.

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

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

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

Операции со связанными сторонами включали: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. На 01.10.2016г. ссудная задолженность по связанным с банком лицам составила 97863 тыс.руб., в том числе юридические лица 95 750 тыс.руб., физические лица- 2113 тыс.руб.

тыс.руб.

за 9 месяцев 2016 года

	Члены Совета Директоров	Акционеры	Управленческий персонал	Прочие связанные
Остаток ссудной задолженности на 01.01.2016г., тыс.руб.	-	51000	559	42457
Кредиты, выданные в течение 9 месяцев 2016г., тыс.руб.	-	17500	1600	5000
Возврат кредитов в течение 9 месяцев 2016г., тыс.руб.	-	10700	895	8659
Остаток ссудной задолженности на 01.10.2016г., тыс.руб.	-	57800	1264	38798

	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	6093	9,14%	-	-	1773	9,14%	5308	9,14%
Депозиты привлеченные в течении 9 месяцев 2016 г.	6501	7,0%	-	-	10253	7,0% 9,0%	21399	9,0%
Депозиты выплаченные в течении 9 месяцев 2016г	5892	7,0%, 9,1%	-	-	10330	7,0%, 9,0%	22700	7,0%, 9,0%
Депозиты на 01.10.2016г.	6702	9,0%	-	-	1696	9,0%	4007	9,0%
В т.ч. процентные расходы	424		-	-	163		378	

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

тыс.руб. на 01.10.2016 г.

Кредиты	
Остаток на 01.01.2016г.	51 000
Кредиты, выданные в течении 9 месяцев 2016 года	17 500
Возврат кредитов в течении 9 месяцев 2016 года	10 700
Кредиты по состоянию на 01.10.2016г.	57 800

В таблице приведены организации, по которым доля владения акциями основного владельца ПАО КБ «ВАКОБАНК» свыше 51% (ООО «Звєрохозяйство Знаменское»). Имеет место рост ссудной задолженности по сравнению с 01.01.2016г на 13,3 %

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

-осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений.

На директора по вознаграждениям возложены следующие обязанности:

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

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

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

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

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

фиксированная часть оплаты труда:

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

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

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

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

Работникам выплачивается материальная помощь в случаях:

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

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

нефиксированная часть оплаты труда:

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

ОНФЧ - отсроченная нефиксированная часть оплаты труда).

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

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

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

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

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

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

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

К работникам, принимающим риски, относятся: Председатель Правления и начальник ПЭО -2 единицы.

Премии работникам, принимающим риски, начисляются с учетом фактически отработанного времени. Решение о выплате премии принимается председателем правления банка в рамках утвержденного советом директоров фонда премирования с учетом достигнутых качественных и количественных показателей деятельности банка.

Отсроченное вознаграждение должно быть отложено до начала периода предоставления на его получение. Период отсрочки должен обеспечить возможность эффективного контроля за показателями рисков.

Начисление отсроченного вознаграждения осуществляется в случае отсутствия следующих событий:

- увольнения работника;

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

В подразделение, осуществляющее внутренний контроль и управление рисками входят:

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

В основной управленческий персонал входят:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Начальник ПЭО

Главный бухгалтер



Е. М. Давыдова

Давыдова Е.М.

О. А. Федюкова

Федюкова О.А.