

ПАО КБ «ВАКОБАНК»

Предварительно утвержден
Советом директоров ПАО КБ «ВАКОБАНК»
Протокол №12 /2018 от 06 марта 2018г.

Утвержден
общим собранием акционеров
ПАО КБ «ВАКОБАНК» 11.04.2018
Протокол № 1-2018 от 11.04.2018г.

Составлен в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах.

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете,
подтверждена заключением Ревизионной комиссии
ПАО КБ «ВАКОБАНК»

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

**публичного акционерного общества
коммерческий банк «ВАКОБАНК»**

за 2017 год

г. Великие Луки

Публичное акционерное общество коммерческий банк «ВАКОБАНК» (далее – ПАО КБ «ВАКОБАНК») был создан на базе специализированного государственного учреждения Промстройбанк СССР Великолукское отделение решением учредителей-пайщиков 26 декабря 1990г. и зарегистрирован как Великолукский паевой универсально-коммерческий банк «ВАКОБАНК» с уставным капиталом 4950 рублей.

09 июня 1992г (регистрационный № 1291 по книге регистрации кредитных организаций) был преобразован в акционерное общество открытого типа с уставным капиталом 11000 рублей. В августе 1997г. наименование банка приведено в соответствие с Федеральным Законом «Об акционерных обществах».

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 адресу: РФ, 182110, Псковская область, г. Великие Луки, ул. К. Либкнехта, д. 15.

ПАО КБ «ВАКОБАНК» не состоит в консолидированной группе, филиалов, дополнительных офисов и представительств не имеет. Банком открыто одно внутреннее структурное подразделение - операционная касса вне кассового узла по обслуживанию физических лиц, которая находится в помещении Банка.

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2018г составил 123,5 млн. руб., 58,2% акций банка принадлежат физическим лицам, 41,8% - юридическим лицам.

Общее количество акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров банка на 01.01.2018г. составляет 225.

Банк участвует в системе 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.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

Срок действия – без ограничения.

1.Положение ПАО КБ «ВАКОБАНК» в банковском сообществе (отрасли)

В связи с кризисными явлениями в мировой экономике проблема стабильного и эффективного функционирования банковского сектора страны приобрела в последнее время еще большую актуальность.

Для российского банковского сектора 2017 год выдался достаточно непростым в институциональном плане (множество крупных отзывов лицензий и санаций банков), хотя динамика многих показателей была вполне хорошей. Объем активов с начала года (январь-ноябрь) номинально вырос на 4,9% или на 3,9 триллиона рублей до 84 триллионов рублей на 1 декабря 2017 года (в реальном выражении рост на 5,9%), согласно данным Банка России. Для сравнения, за аналогичный период 2016 года снижение активов составило 3,2% в номинальном выражении, а очищенные от валютной переоценки темпы снижения активов были на уровне 0,3%. При этом продолжилась тенденция одновременного прироста активов в номинальном и реальном выражении, которая наблюдается уже несколько месяцев подряд.

Ситуация с кредитованием экономики в 2017 году оказалась несколько хуже, чем с динамикой активов. В частности, согласно опубликованной Банком России статистике, за январь-ноябрь 2017 года кредитование экономики выросло на 3% (3,9% в реальном выражении). Доля просрочки по сравнению с началом 2017 года практически не изменилась, снизившись с 6,72% на начало года до 6,68% на 1 декабря 2017 года. В течение года динамика этого показателя носила неустойчивый характер. Неустойчивая ситуация с динамикой просрочки обусловлена волатильностью корпоративного кредитования, в то время как по розничным кредитам доля просроченной задолженности практически непрерывно снижалась (с 8,1% по итогам января до 7,3% на 1 ноября 2017 года).

Розничное кредитование выступило флагманом банковского сектора. Данный сегмент рынка уже в 2016 году показывал признаки стабилизации, однако в 2017 году были превышены все самые смелые прогнозы.

Объем розничного кредитного портфеля вырос, почти на 1,5 триллиона рублей за 2017 год или на 14% до 12,3 триллиона рублей на 1 января 2018 года. Среди кредитов населению наилучшую динамику продемонстрировало ипотечное кредитование, которое обеспечило более половины всего прироста.

Пассивная база российского банковского сектора в 2017 году характеризуется номинальным ростом вкладов физических лиц (+7,4%) и ростом средств корпоративных клиентов (+2,1%). Стоит отметить, что отрицательная валютная переоценка в 2017г немного снизила темпы приростов пассивной базы. В частности более 20% вкладов населения и 37% средств корпоративных клиентов номинированы в иностранной валюте.

За 2017г прибыль российского банковского сектора составила 790 млрд. руб. (в 2016г -930 млрд. руб.)

Банковский сектор Псковской области представлен наличием 2-х региональных кредитных организаций (ПАО КБ «ВАКОБАНК», ПАО «Великие Луки банк»), 6 инорегиональных банков, имеющих филиалы в регионе (ПАО Сбербанк, ПАО БАНК ВТБ, ПАО Балтийский Банк, «ЭКСИ-Банк» АО, АО «Россельхозбанк», АКБ «Славия» (АО), АО «Тройка-Д-Банк», также другие инорегиональные банки, имеющие в области свои внутренние структурные подразделения (ВТБ-24 (ПАО), ПАО «Промсвязьбанк» и другие).

Наибольшая сумма привлеченных денежных средств аккумулирована кредитными организациями, имеющими на территории Псковской области свои филиалы: на 01.01.2018 - 73,9% от общей суммы или 54,0 млрд. руб.

Доминирующую позицию в работе с населением региона по привлечению средств во вклады занимают инорегиональные кредитные организации, имеющие на территории области свои филиалы (в основном это ПАО Сбербанк -59% или 43,1 млрд. руб.) и внутренние структурные подразделения, на долю которых по состоянию на 01.01.2018г приходилось 98,4% всех привлеченных денежных средств (71,8 млрд.руб.).

На рынке кредитования общий объем предоставленных кредитов в регионе по состоянию на 01.01.2018г составил 57,7 млрд.руб., из них доля кредитных организаций, имеющих на территории области свои филиалы составила 53,2 % или 30,7 млрд. руб. (доля ПАО Сбербанк -39,5% или 22,8 млрд. руб.)

ПАО КБ «ВАКОБАНК» в отчетном году продолжил работу в основных сегментах банковского рынка и сохранил свои позиции в конкурентной банковской среде.

Основные итоги за 2017 год.

Показатели, тыс. руб.	На 01.01.2017	На 01.01.2018	Темп (роста, снижения %)
Активы	947320	1057958	11,6
Обязательства	563694	643640	14,2
Капитал	383626	414318	8,0
Норматив достаточности капитала Н1 (значение min 8,0),%	70,9	99,3	27,5
Н1.1 Норматив достаточности базового капитала (значение min 4,5) %	69,9	101,3	23,1
Н1.2 Норматив достаточности основного капитала (значение min 6,0) %	69,9	101,3	23,1
Прибыль после налогообложения	37112	30729	-17,2
Кредитный портфель	349887	286952	-18,0

Резервы на возможные под потери по ссудам	144450	147788	2,3
Просроченная задолженность по ссудам	42646	48171	13,0

В 2017 году активы Банка выросли на 110638 тыс. руб. Капитал Банка вырос на 30692 тыс. руб. Норматив достаточности капитала улучшился и показал рост на 27,5 процента к предыдущему году. Но негативные изменения в экономике повлияли и на деятельность ПАО КБ «ВАКОБАНК». Так, просроченная задолженность по выданным ссудам увеличилась по сравнению с 2016г. на 5525 тыс. руб. Качество кредитного портфеля снизилось, в связи с чем объем сформированных резервов на возможные потери по ссудам увеличился на 3338 тыс. руб. Кредитный портфель по сравнению с 2016г уменьшился на 62935тыс.руб., свободные денежные средства были размещены в депозиты Банка России. Снижение прибыли в 2017г составило 6383 тыс. руб.

2. Приоритетные направления деятельности ПАО КБ «ВАКОБАНК»

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

В качестве основных направлений бизнеса Банка выделяются следующие блоки:

- Розничный бизнес;
- Корпоративный бизнес;
- Операции на финансовых рынках.

Розничный бизнес

Основными операциями в данном блоке являются следующие:

- Продукты потребительского кредитования;
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц;
- Системные и иные переводы (в том числе оплата коммунальных услуг);
- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты;
- Валютно-обменные операции;
- Аренда сейфовых ячеек.

Корпоративный бизнес

Основными операциями в данном блоке являются следующие:

- Расчетно-кассовое обслуживание;
- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов;
- Привлечение депозитов юридических лиц;
- Операции с иностранной валютой;
- Аренда сейфовых ячеек.

Операции на финансовых рынках

ПАО КБ «ВАКОБАНК» рассматривает финансовые рынки как способ регулирования платежной и валютной позиции, а также ликвидности Банка.

Основными операциями в данном блоке являются следующие:

- Вложения в ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи.
- Вложения в облигации субъектов РФ, а также в корпоративные облигации, имеющие кредитный рейтинг от ведущих мировых рейтинговых агентств и входящие в Ломбардный список Банка России.

3. Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности

За отчетный период Банк сохранил свое положение на основных сегментах банковского рынка, решая задачи, установленные бизнес-планом 2017 года.

Ключевые показатели динамики деятельности ПАО КБ «ВАКОБАНК», включая 2017 г.

Показатели	млн.руб			
	На 01.01.2015	На 01.01.2016	На 01.01.2017	На 01.01.2018г
Собственные средства	316,9	345,8	383,3	414,3
Вклады населения	215,8	232,5	331,5	361,6
Остатки на расчетных и текущих счетах	219,4	288,0	220,7	265,0
Кредиты юридическим лицам	461,9	450,9	299,4	240,0
Кредиты физическим лицам	78,4	64,5	50,5	47,0
Портфель ценных бумаг	65	42,1	30,2	25,3
Прибыль до налогообложения	53,9	36,6	48,3	40,0

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 платеже-кредитоспособности, конъюнктуры внутреннего и внешнего рынков.

За 2017 год общая сумма вкладов увеличилась на 30,1 млн. руб. Банк на протяжении многих лет пользуется доверием среди вкладчиков. Наибольший удельный вес в общей сумме вкладов, приходится на вклад «Срочный на 370 дней» - 46,6%, снижение по данному виду вклада составило 29,5 млн. руб. Средневзвешенная процентная ставка по вкладам в 2017г. составила 6,75% (в 2016г. 8,5%). Снижение процентных ставок связано со снижением ключевой ставки Банка России на 2,25 % годовых (с 10% годовых до 7,75% годовых в 2017 году).

Основным свидетельством эффективного развития бизнеса, определяющим устойчивое положение на рынке, является число корпоративных клиентов ПАО КБ «ВАКОБАНК». Индивидуальный подход к каждому клиенту, профессиональное содействие в развитии его бизнеса, оперативность решения всех вопросов являются залогом долгосрочных взаимовыгодных отношений. Объем остатков на расчетных и текущих клиентов на 01.01.2018 года составил 265 млн. руб. против 221 млн. руб. с начала года.

Основным направлением размещения денежных средств являются операции кредитования. Банк размещает 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 01.01.2018г. ссудная задолженность составляет 287 млн. руб., что на 18,0% меньше, чем на 01.01.2017г — 349,9млн. руб, в том числе по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям 240 млн руб., что на 19,8% меньше, чем на 01.01.2017г – 299,4 млн. руб, физическим лицам 47 млн. руб., что на 6,9% меньше, чем на 01.01.2017г – 50,5 млн. руб.

За 2017 год выдано кредитов на общую сумму 337,7 млн. руб., что на 9,2 % меньше, чем в 2016г (371,7 млн. руб), в том числе: юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 277,5 млн. руб, что на 13,7 % меньше, чем в 2016г (321,7 млн. руб.); физическим лицам 60,2 млн. руб., что на 20,4% больше, чем в 2016г (50,0 млн. руб.).

Средневзвешенная процентная ставка по размещенным средствам на 01.01.2018г. составила 15,1% (на 01.01.2017г.- 16,6%), в т.ч. по физическим лицам составила 16,0%, по юридическим – 14,3% .

Снижение объема выданных ссуд, а равно и ссудной задолженности обусловлено низкой кредитоспособностью потенциальных заемщиков в связи с наличием инфляции, падением реальных доходов населения, неплатежеспособностью и убыточной деятельностью предприятий. В связи с этим Банк размещал свободные денежные средства в депозиты Банка России. В 2017 году свободные денежные средства с целью регулирования ликвидности и получения дополнительных доходов были размещены в безрисковые активы- депозиты Банка России, сроком до востребования под среднюю процентную ставку –

7,9% годовых (обороты в 2017г составили 16 890 млн. руб., в 2016 году- 16636 млн. руб.) и в депозиты Банка России на срок одна неделя (депозитные аукционы) под среднюю процентную ставку – 8,9% годовых (обороты в 2017г составили 25320 млн. руб., в 2016 году- 6392 млн. руб.), в результате чего получен процентный доход в сумме 65640 тыс. руб. (в 2016 году -47207 тыс. руб.).

На МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖЕ (ММВБ) ПАО КБ «ВАКОБАНК» работает с сентября 2013 года. Депозитные операции с Банком России совершаются с использованием системы электронных торгов в основном по срокам до востребования и на срок одна неделя.

На 01.01.2018г. фактические остатки денежных средств по депозитам, размещенным в Банке России составили 810 000 тыс. рублей, что связано с консервативным подходом Банка к кредитованию заемщиков, с целью снижения кредитного риска, в период экономической нестабильности в стране, поэтому свободные денежные средства ПАО КБ «ВАКОБАНК» размещал в безрисковые активы, в депозиты Банка России. Денежные средства были размещены в депозиты Банка России, сроком до востребования под среднюю процентную ставку – 7,9% годовых, в депозиты Банка России на срок одна неделя (депозитные аукционы) – под среднюю процентную ставку – 8,9% годовых.(средняя ставка по депозитным операциям Банка России в 2016 году составила 9,8%).

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – в облигации субъектов РФ, кредитных организаций и прочих эмитентов на 01.01.2018г. составили 23549 тыс. руб. что на 22,0% меньше чем по состоянию на 01.01.2017г (без учета ПКД и дисконта начисленного), (на 01.01.2017г. – 30207 тыс. руб) :

- облигации субъектов РФ – 13 241 тыс.руб. (на 01.01.2017г. – 19 134 тыс.руб.)
- облигации кредитных организаций – 9 542 тыс.руб. (на 01.01.2017г. – 9 542 тыс.руб.)
- прочие облигации – 766 тыс.руб. (на 01.01.2017г. – 1 531 тыс.руб.)

Сумма вложений в ценные бумаги уменьшилась за счет частичного гашения номинала облигаций в сумме 6 658 тыс.руб.:

- Нижегородская обл. 34009-об в сумме 550 тыс.руб.;
- Ярославская обл. 34012-об в сумме 1 422 тыс.руб.;
- Самарская обл. 35010-об в сумме 3 920 тыс.руб.;
- АО «АИЖК» в сумме 766 тыс.руб.

ПАО КБ «ВАКОБАНК» в 2017г не приобретал ценные бумаги, так как риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг был признан высоким. Процентный доход от вложений в ценные бумаги за 2017 год получен в сумме 2838 тыс. руб., что на 662 тыс. руб. или на 19% меньше плана, фактическая доходность составила 10,41 % годовых. (в 2016г фактическая доходность составила 11,6 % годовых).

Анализ статей «Отчета о финансовых результатах»

тыс.руб.

	2016г	2017г
Процентные доходы, всего: (ст.1 ф.0409807)	115289	114956
от размещения средств в кредитных организациях (ст.1.1 ф.0409807)	47207	65640
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями. (ст.1.2 ф.0409807)	63871	46479
от вложений в ценные бумаги (ст.1.4 ф.0409807)	4211	2837
Процентные расходы, всего: (ст.2 ф.0409807)	(23966)	(26817)
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
по привлеченным средствам клиентов (физических лиц) (ст.2.2ф.0409807)	(23966)	(26817)

Чистые процентные доходы (ст.3 ф.0409807)	91323	88139
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (ст.4 ф.0409807)	(24987)	(9958)
Чистые процентные доходы после создания резерва (ст.5 ф.0409807)	66336	78181
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (ст.8 ф.0409807)	133	0
Чистый доход от операций с иностранной валютой (ст.10,11 ф.0409807)	1364	1779
Комиссионные доходы (ст.14 ф.0409807)	18257	18010
Комиссионные расходы (ст.15 ф.0409807)	1661	1777
Изменение резерва по прочим потерям (ст.18 ф.0409807)	997	(13984)
Прочие операционные доходы (ст.19 ф.0409807)	1011	1417
Чистые доходы (расходы) (ст.20 ф.0409807)	86437	83626
Операционные расходы (ст.21 ф.0409807)	(38134)	(43641)
Прибыль до налогообложения (ст.22 ф.0409807)	48303	39985
Возмещение (расход) по налогам (ст.23 ф.0409807)	(11191)	(9256)
Прибыль за отчетный период (ст.26 ф.0409807)	37112	30729
Прочий совокупный доход(убыток) (ст.9 раздела 2)	482	(569)
Финансовый результат за отчетный период (ст.10 раздела 2)	37594	30591

Всего процентные доходы уменьшились на 0,3%. Объем полученных процентов по кредитам, предоставленным заемщикам за 2017 год снизился на 27,2% или на 2608 тыс. руб. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги снизились на 32,6% или на 1374 тыс. руб. в связи с реализацией ценных бумаг в 2017 году. Доходы от размещения средств в кредитных организациях – размещение денежных средств в депозиты в Банке России увеличились на 39,0% по сравнению с 2016 годом (доход на 18433 тыс. руб.).

Чистый доход от операций с иностранной валютой увеличился на 30,4% или на 415 тыс. руб.

Комиссионные доходы уменьшились на 1,4% или на 247 тыс. руб.

Чистые доходы уменьшились на 3,3% или на 2811 тыс. руб.

Операционные расходы увеличились на 14,4% или на 5507 тыс. руб.

По стр.23 ф. 0409807 отражены следующие налоги:

-налог на имущество за 2017 год в размере 984 тыс. руб., 2016 год.-1 144 тыс. руб.;

-налог на землю за 2017 год в размере 8 тыс. руб., 2016 год – 12 тыс. руб.;

-НДС за 2017 год в размере 821 тыс. руб., 2016 год – 786 тыс. руб.;

- транспортный налог за 2017г. в размере 119 тыс. руб., 2016 год – 184 тыс. руб.;

-гос. пошлина за 2017 год в размере 141 тыс. руб., 2016 год – 137 тыс. руб.;

-прочие налоги за 2017 г.-14 тыс. руб, 2016 год отсутствуют.

-налог на прибыль, начисленный на процентные доходы по вложениям в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления за 2017 год составил 261,0 тыс. руб., 2016 год – 415 тыс. руб.

-налог на прибыль за 2017 год составил 11226 тыс. руб., 2016 год – 8284 тыс. руб.

-отложенное налоговое обязательство за 2017 год 4318 тыс. руб., уменьшающее стр.23 ф.0409807, в 2016 году увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль-229 тыс. руб.

4.Информация об объеме использованных банком в 2017 году видов энергетических ресурсов.

Наименование энергетического ресурса	Ед. измерения	Объем потребления в натуральном выражении за 2017 год	Объем потребления в денежном выражении за 2017 год (тыс. руб.)
Бензин автомобильный	л.	10512	406,3
Тепловая энергия	Гкал	132,83	262,9
Электрическая энергия	кВт.ч.	48958	319,0
Электромагнитная энергия			
Нефть			
Атомная энергия			
Топливо дизельное			
Мазут топочный			
Газ естественный (природный)			
Уголь			
Горючие сланцы			
Торф			

в отчетном году не использовались

14. Перспективы развития Банка

Перспективы развития банка изложены в Бизнес- плане на 2018-2019гг.

Одними из основных задач коллектива является обеспечение высокого качества оказания расчетных услуг и их своевременное, экономичное и надежное исполнение, а также удовлетворение потребностей клиентов в кредитных и инвестиционных ресурсах.

По развитию краткосрочного кредитования юридических лиц:

- привлечение новых крупных клиентов из числа крупнейших предприятий региона на кредитное обслуживание;
- существенное увеличение числа клиентов и объемов продаж банковских продуктов и услуг в области кредитования среднего бизнеса;
- обеспечение активной поддержки малого бизнеса, расширение клиентуры и наращивание объемов кредитования;
- снижение удельного веса просроченной задолженности;

В области кредитования физических лиц:

- обеспечение темпов роста объема кредитного портфеля физических лиц с одновременным сохранением его качества;
- сохранение и увеличение достигнутой доли на рынке потребительского кредитования;
- обеспечение получения комплексных доходов от кредитования физических лиц в установленных объемах;
- обеспечение наличия в кредитном портфеле банка всего продуктивного ряда по кредитованию физических лиц.

Основные задачи Банка по работе с корпоративными клиентами:

- закрепление на обслуживание сегодняшних клиентов и увеличение объемов операций, проводимых клиентами в Банке;
- расширение спектра предлагаемых Банком услуг и развитие долгосрочного сотрудничества с клиентами;
- улучшение качества банковского сервиса путем повышения конкурентоспособности, оперативности, технологичности работы с клиентами;
- создание индивидуальных высокотехнологических схем обслуживания для приоритетных клиентов с использованием системы «Банк-Клиент»;
- сокращение сроков прохождения платежей;
- сбор информации о не клиентах банка;
- привлечение на обслуживание клиентов-участников внешнеэкономической деятельности;
- анализ рынка банковских услуг и условий их предоставления банками-конкурентами, в целях проведения гибкой тарифной политики при определении индивидуальных условий обслуживания перспективных клиентов;
- проведение рекламных акций по продвижению отдельных банковских услуг;
- изучение бизнеса перспективных клиентов для разработки индивидуальных условий предоставления пакета услуг.

Увеличение доходов от операций по переводу денежных средств:

- привлечение на обслуживание организаций различных отраслей экономики, оказывающих населению платные услуги;
- перевод денежных средств по поручению физических лиц на счета юридических и физических лиц;
- переводы денежных средств принятых от физических лиц в оплату государственных пошлин, денежных платежей (штрафов) и сборов на счета управления Федерального казначейства;
- проведение презентаций по данным видам услуг в клиентском зале внутреннего структурного подразделения по обслуживанию физических лиц.
- привлечение новых клиентов для осуществления переводов с использованием платежных систем «ЮНИСТРИМ», «Золотая корона».

Качество обслуживания:

Одним из критериев оценки эффективности работы по обеспечению качественного обслуживания клиентов является качественный и структурный показатель поступающих обращений и претензий клиентов. Также важными критериями являются: развитие технологий совершения банковских операций, повышение оперативности обслуживания клиентов, обеспечение максимальной доступности услуг клиентам.

14. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

Дивиденды по акциям ПАО КБ «ВАКОБАНК» в отчетном периоде за 2017 и предыдущие отчетные годы не начислялись и не выплачивались.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

Основные риски, связанные с деятельностью Банка, делятся на внешние и внутренние.
Внешние:

- высокая конкуренция на рынке банковских услуг в Великих Луках и в Псковской области обусловленная усилением позиций «государственных» банков и активным развитием крупными региональными банками филиалов, дополнительных офисов, операционных касс и др.;
- ужесточение законодательства Российской Федерации, регулирующего деятельность кредитных организаций;
- высокая инфляция.

Внутренние:

Основными группами рисков, обусловленными наращиванием ресурсов Банка в составе собственных и заемных средств, а также их размещением в активы, являются экономические, организационные, нормативные, технологические.

Основной риск, которому подвержена деятельность Банка, это **кредитный риск**, представляющий собой риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск.

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 регулярного мониторинга нормативного значения максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), установленного Инструкцией от 28.06.2017г. №180-И.

Таким образом, основными методами управления кредитным риском являются: оценка и мониторинг состояния заемщиков и контрагентов, резервирование.

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

В качестве обеспечения обязательств заемщика Банк принимает в залог ликвидное имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности или на праве хозяйственного ведения, в том числе имущественные права (требования), за исключением имущества изъятого из оборота или отдельных видов имущества, на которое не допускается обращение взыскания в силу запретов или ограничений, установленных законом. При оценке имущества учитывается его ликвидность, сохранность, возможности контроля, значимость для бизнеса клиента.

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 согласно установленной формы Правлению Банка. 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. Максимальная концентрация кредитного риска в 2017 году приходилась на операции, связанные с предоставлением кредитов физическим и юридическим лицам.

В целом за 2017 год уровень кредитного риска Банка признан удовлетворительным.

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 руководителей подразделений, которые подотчетны 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 об управлении и оценки ликвидности 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.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение в %	
			01.01.17г	01.01.18г
Н1.0	Достаточности собственных средств капитала	Min 8% (K<5 млн. евро)	70,9	99,3
Н1.1	Норматив достаточности базового капитала	Min 4,5%	69,9	101,3
Н1.2	Норматив достаточности основного капитала	Min 6%	69,9	101,3
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	80,5	92,1
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	255,1	279,0
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	16,4	11,0

Из приведенных в таблице данных видно, что Банк не испытывал проблем с платежеспособностью и ликвидностью. 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. Нормативы достаточности капитала отвечают требованиям, установленным Банком России.

Страновой риск

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на ее территории. На балансе Банка нет эмиссионных ценных бумаг, эмитированных нерезидентами. В связи с этим, деятельность Банка слабо подвержена страновому риску, выражающемуся в возможном возникновении убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Возможным фактором риска для деятельности Банка является изменение общей экономической и политической ситуации в стране.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране и регионе, оцениваются кредитной организацией как незначительные.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Управление рыночным риском включает выявление, оценку и мониторинг рыночных факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка.

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.

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 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 Правлению банка.

- Валютный риск

В 2017 году 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 в 2017 году нарушений лимитов 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.

- Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет планово-экономический отдел банка.

Наращение неопределенности на рынке рублевых облигаций, связанной со снижением цен на нефть, появлением новых рисков возникновения убытков в следствии неблагоприятного изменения справедливой стоимости обусловило признание банком рыночного риска высоким.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у банка убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации - эмитента);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Учитывая масштабы деятельности банка, функции управления правовыми рисками возложены на юридический отдел. Координация действий сотрудников реализуется внутренними документами (приказы, распоряжения), определяющими отдельные задачи и регламенты, способствующие выявлению и мониторингу правового риска. В своей работе сотрудники руководствуются «Положением по управлению банковскими рисками и капиталом ПАО КБ «ВАКОБАНК». Обязанность ежеквартального представления Правлению банка отчета об оценке уровня правового риска возложена на Службу управления рисками.

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

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга законодательства.

Одним из основных элементов управления банковскими рисками, в том числе правовым риском, является принцип «Знай своего клиента». В целях соблюдения данного принципа банком разработан порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками.

Минимизация правового риска осуществляется путем:

- стандартизации банковских операций и других сделок;
- установления внутреннего порядка согласования(визирования) юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок;
- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;

По итогам 2017г. на основании отчетов, предоставляемых службой управления рисками, уровень правового риска по банку признан удовлетворительным.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление), и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности банка.

Управление стратегическим риском осуществляется банком посредством:

- Системы принятия решений;
- Разграничения полномочий;
- Компетенции органов управления, предусмотренных Уставом банка, а так же внутренними Положениями о Совете директоров, о Председателе Правления банка и Правлении банка.

Выявление и оценка стратегического риска проводится на уровне подразделений кредитной организации путем постоянного анализа внедряемых решений на предмет возможных убытков с последующим доведением до руководства банка возможных причин, вытекающих из определения данного рода риска. Контроль за соблюдением сотрудниками Банка 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.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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.

Учитывая масштабы деятельности, функции управления операционным риском в банке возложены на учетно-операционный отдел. В своей работе сотрудники руководствуются «Положением по управлению банковскими рисками и капиталом ПАО КБ «ВАКОБАНК». Обязанность ежеквартального представления Правлению банка отчета о понесенных операционных убытках и уровне операционного риска возложена на службу управления рисками.

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

- специализированное программное средство: «Центавр Омега» для поддержки банковского обслуживания физических лиц;
- АБС «ВА-Банк»;
- 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 нестандартных и чрезвычайных ситуаций». План определяет цели, задачи, порядок, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка.

По итогам 2017 года, на основании расчета соответствующих данных, уровень операционного риска в целом по Банку – приемлемый, эффективность управления операционным риском признана удовлетворительной.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск, связанный с возникновением у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

За время своего существования Банк подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в Псковской области благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

Принципы управления данным риском определены «Положением по управлению банковскими рисками и капиталом ПАО КБ «ВАКОБАНК».

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе. Координация действий сотрудников реализуется внутренними документами (приказы, распоряжения), определяющими отдельные задачи и регламенты, способствующие выявлению и мониторингу репутационного риска.

Служащие Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки репутационного риска (жалобы, претензии, предписания органов регулирования и надзора, сообщения средств массовой информации и т.п.) в Службу управления рисками, которая в свою очередь проанализировав данные документы предоставляет информацию об оценке управления риском потери деловой репутации на Правление Банка

Управление репутационным риском реализуется кадровой политикой банка, которая предусматривает подбор персонала согласно квалификационным требованиям, установленным конкретными должностными инструкциями, положениями об органах управления и уставом банка. В целях предотвращения риска потери деловой репутации из-за некомпетентности сотрудников банк проводит следующие мероприятия:

- направляет сотрудников на семинары, проводимые Банком России;
- проводит обучение своих сотрудников;
- проводит аттестации своих сотрудников на соответствие занимаемой должности.

В силу того, что основным направлением деятельности банка является кредитование юридических и физических лиц, а основным ресурсом для кредитования являются привлеченные средства во вклады – доверие вкладчиков имеет первостепенное значение. Участие банка в системе страхования вкладов способствует поддержанию делового имиджа банка.

Согласно фактическим значениям параметров, уровень риска потери деловой репутации – в целом по Банку – низкий.

8. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками

В 2017 году Банк не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а так же иные сделки, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.

9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, одобренных Советом директоров банка

тыс.руб.

№ №	Наименование заемщика	№кредитных договоров	Сумма, тыс. руб.	Заинтересованное лицо в сделке	№ и дата протокола
1	2	3	4	5	6
1	ООО «Зверохозяйство «Знаменское»	№ 255 от 10.03.2017г. № 265 от 12.05.2017г. № 268 от 01.06.2017г. № 271 от 09.06.2017г. № 275 от 28.06.2017г. № 280 от 17.07.2017г.	8000 1500 5000 5000 5000 2300	Каракаев Б.Н.- Председатель Совета директоров Банка, владеющий 99,9% уставного капитала общества Каракаев Б.Н.- акционер Банка, владеющий 99,9% уставного капитала общества	Протокол совета директоров № 10/2017 от 09.03.17 № 26/2017 от 10.05.17 № 29/2017 от 29.05.17 № 30/2017 от 06.06.17 № 33/2017 от 26.06.17 № 37/2017 от 17.07.17
2	Байкова Т.И.	№ 2059 от 21.06.2017г.	200	Член Правления	Протокол совета директоров № 31/2017 от 13.06.17
3	ЗАО «Тривел Маркет»	№ 258 22.03.2016	5000	Каракаев Б.Н.- Председатель Совета директоров Банка, владеющий 51%уставного капитала общества – залогодателя ООО «Тривел Инвест»	Протоколы совета директоров № 13/2017 от 21.03.17
	Итого		32000		

В 2017г сделок размер, которых составлял два и более процента балансовой стоимости активов банка не совершалось.

10. Состав Совета директоров Банка

Совет директоров ПАО КБ «ВАКОБАНК»(наблюдательный совет):

1) Каракаев Артем Борисович , 1980 г.р.-Председатель Совета директоров

Сведения об образовании:

- Великолукская государственная сельскохозяйственная академия 18.02.2002.

Специальность - финансы и кредит.

Квалификация – экономист;

- Московский государственный университет им.М.В. Ломоносова 11.06.2007.

Специальность – юриспруденция

Квалификация – юрист.

Основное место работы – Московская коллегия адвокатов «Манаков и партнеры», адвокат.

Доли участия в уставном капитале ПАО КБ «ВАКОБАНК» не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО КБ «ВАКОБАНК» отсутствует.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ПАО КБ «ВАКОБАНК» не совершались.

2) Шульц Татьяна Борисовна, 1974г.р.

Сведения об образовании:

-Санкт-Петербургский университет экономики и финансов 30.06.1996г.

Специальность - Коммерция

Квалификация- экономист

- Санкт-Петербургский государственный университет 26.06.2000г.

Специальность - Филология

Квалификация – филолог, переводчик, преподаватель;
- Московский государственный технический университет им. Баумана 06.07.2004
Специальность – техника и технологии по направлению «Информатика и вычислительная техника»
Степень – бакалавр.
Основное место работы – нет.
Доли участия в уставном капитале ПАО КБ «ВАКОБАНК» не имеет.
Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО КБ «ВАКОБАНК» отсутствует.
В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ПАО КБ «ВАКОБАНК» не совершались.

3) Клименко Инга Валерьевна, 1981 г.р.
Сведения об образовании: высшее
Оконченные учебные заведения:
- Великолукский строительный колледж
Дата окончания: 2001 г.
Квалификация: техник
Специальность: строительство и эксплуатация зданий и сооружений
- Санкт-Петербургский государственный университет сервиса и экономики
Дата окончания: 2007 г.
Квалификация: экономист-менеджер
Специальность: экономика и управление на предприятии в сфере сервиса
Основное место работы- ООО «ТеплоСетьСтрой», начальник сметно-договорного отдела
Доли участия в уставном капитале ПАО КБ «ВАКОБАНК» не имеет.
Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО КБ «ВАКОБАНК» отсутствует.
В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ПАО КБ «ВАКОБАНК» не совершались.

4) Соколов Дмитрий Иванович, 1978 г.р.
Сведения об образовании: высшее профессиональное
Оконченные учебные заведения:
- Великолукский техникум железнодорожного транспорта им. К.С. Заслонова
Дата окончания: 1997 г.
Квалификация: техник-электромеханик
Специальность: эксплуатация транспорта
- Северозападный заочный технический университет
Дата окончания: 2007 г.
Квалификация: инженер
Специальность: технология машино-строения
Основное место работы- Закрытое акционерное общество «Опытный Завод «Микрон», генеральный директор.
Доли участия в уставном капитале ПАО КБ «ВАКОБАНК» не имеет.
Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО КБ «ВАКОБАНК» отсутствует.
В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ПАО КБ «ВАКОБАНК» не совершались.

В 2017г произошли изменения в составе Совета директоров банка:

1) Каракаев Борис Николаевич, 1950 г.р. – Председатель Совета Директоров до 05.06.2017г
Сведения об образовании:
Сибирский технологический институт 05.06.1974г.
Специальность - технология резины.
Квалификация – инженер – химик – технолог.
Основное место работы – ООО «Великолукский радиозавод», генеральный директор.
Доля участия в уставном капитале ПАО КБ «ВАКОБАНК» 58,15%
Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО КБ «ВАКОБАНК» 58,15%
В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ПАО КБ «ВАКОБАНК» не совершались.
С 06 июня 2017г выбыл из состава Совета директоров банка.

2) Латышева Лариса Фаргатовна, 1970 г.р.

Сведения об образовании: Великолукская сельскохозяйственная академия 22.04.2003г.

Специальность - финансы и кредит

Квалификация – экономист.

Основное место работы – генеральный директор ООО «ВТФ»Тривел».

Доля участия в уставном капитале ПАО КБ «ВАКОБАНК» не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО КБ «ВАКОБАНК» отсутствует.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ПАО КБ «ВАКОБАНК» не совершались.

В апреле 2017г на новый срок в состав членов Совета директоров не избиралась.

По состоянию на 01.01.2018 года количество членов Совета директоров ПАО КБ «ВАКОБАНК» составило 4 человека.

11. Сведения о лице, занимающем должность Председателя Правления Банка, и членах Правления Банка

Единоличный исполнительный орган:

Ревкова Лариса Витальевна –и.о.Председателя Правления

Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка:

1) Ревкова Лариса Витальевна, 1961 г.р.

Сведения об образовании:

- Ленинградский финансово-экономический институт 26.06.1987г.

Специальность - финансы и кредит

Квалификация – экономист

Основное место работы- ПАО КБ «ВАКОБАНК», Заместитель Председателя Правления.

Доля участия в уставном капитале ПАО КБ «ВАКОБАНК» нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО КБ «ВАКОБАНК» нет

Сделок с акциями банка в 2017 году не совершала.

2) Байкова Татьяна Ивановна, 1959 г.р.

Сведения об образовании:

- Великолукская государственная сельскохозяйственная академия 20.06.2003г.

Специальность - экономика и управление аграрным производством.

Квалификация – экономист

Основное место работы – ПАО КБ «ВАКОБАНК», руководитель службы внутреннего аудита.

Доля участия в уставном капитале ПАО КБ «ВАКОБАНК» нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО КБ «ВАКОБАНК» нет

Сделок с акциями банка в 2017 году не совершала.

3) Давыдова Елена Михайловна, 1961 г.р.

Сведения об образовании:

- Негосударственное высшее учебное заведение автономная некоммерческая организация Региональный финансово-экономический институт 17.08.2007г.

Специальность - бухгалтерский учет, анализ и аудит

Квалификация – экономист

Основное место работы- ПАО КБ «ВАКОБАНК», начальник планово-экономического отдела.

Доля участия в уставном капитале ПАО КБ «ВАКОБАНК» нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО КБ «ВАКОБАНК» нет

Сделок с акциями банка в 2017 году не совершала.

4) Федюкова Ольга Анатольевна, 1981г.р.

Сведения об образовании:

-Санкт-Петербургский электротехнический колледж

Дата окончания: 2001г.

Квалификация: бухгалтер

Специальность: «Экономика, бухгалтер и контроль»
-Санкт-Петербургская Государственная академия сервиса и экономики
Дата окончания: 2005г.
Квалификация: экономист
Специальность: «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Основное место работы- ПАО КБ «ВАКОБАНК», главный бухгалтер.
Доля участия в уставном капитале ПАО КБ «ВАКОБАНК» нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО КБ «ВАКОБАНК» нет
Сделок с акциями банка в 2017 году не совершала.

В 2017г произошли изменения в составе единоличного исполнительного органа банка:

Единоличный исполнительный орган:

Колмыков Алексей Геннадьевич – Председатель Правления, расторгнут контракт 14.07.2017г

Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка:

1) Колмыков Алексей Геннадьевич, 1974г.р.

Сведения об образовании: кандидат экономических наук

- Великолукская государственная сельскохозяйственная академия 10.06.1998г.

Специальность - финансы и кредит

Квалификация – экономист. Аспирантура 25.12.2001г.

- Современный гуманитарный институт 12.06.2000г.

Специальность - юриспруденция

Квалификация – бакалавр юриспруденции

Основное место работы- ПАО КБ «ВАКОБАНК», председатель Правления до 14.07.2017г

Доля участия в уставном капитале ПАО КБ «ВАКОБАНК» 0,0009%

Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО КБ «ВАКОБАНК» 0,0009%

Договор купли – продажи акций от 21.08.2017 года – была осуществлена операция по продаже 111 обыкновенных именных акций банка и 49 привилегированных акций банка или 0,0009% уставного капитала.

После отчуждения акций ПАО КБ «ВАКОБАНК»:

- доли участия в уставном капитале ПАО КБ «ВАКОБАНК» не имеет.

- доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО КБ «ВАКОБАНК» отсутствует.

По состоянию на 01.01.2018 года количество членов Правления ПАО КБ «ВАКОБАНК» составило 4 человека.

12. Основные положения политики банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов

Положение о системе оплаты труда и системе вознаграждения ПАО КБ «ВАКОБАНК», утвержденное Советом директоров банка, является внутренним документом Банка, устанавливающим порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающие риски, работников подразделений, осуществляющих управление рисками, подходы, используемые Банком для корректировки вознаграждений с учетом рисков, а так же других работников банка. Пересмотра в отчетном периоде принятого Положения не осуществлялось, существенные изменения в данное Положение не вносились.

Исходя из масштабов деятельности банка функции комитета по вознаграждениям возложены на Директора по вознаграждениям, который является Председателем Совета директоров банка.

На директора по вознаграждениям возложены функции по подготовке информации, в части организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Фиксированная часть оплаты труда – оклады (должностные оклады), установленные каждому работнику, стимулирующие доплаты, компенсационные и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда – компенсационные и стимулирующие выплаты,

связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников Банка.

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

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

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

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

Неденежная форма оплаты труда работникам Банка (в т.ч. членам Правления и иным работникам, принимающим риски, работников подразделений, осуществляющих управление рисками) системой оплаты труда не предусмотрена.

Компенсационные выплаты работникам оплачиваются Банком в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

В случае возникновения чрезвычайных обстоятельств работникам может быть выплачена материальная помощь.

Нефиксированная часть оплаты труда выплачиваются работникам, состоящим в штате банка, с учетом трудового вклада каждого работника в общие результаты работы. Нефиксированная часть оплаты труда работникам банка осуществляется ежеквартально.

Вознаграждение членам Правления Банка.

Размер вознаграждения (з/плата, премии, вознаграждения, материальная помощь) членам Правления Банка в 2017 году составил 4694 тыс. руб.

Компенсации расходов, связанных с исполнением функций членов Правления, в 2017 году не выплачивались.

Выходные пособия, компенсации и иные выплаты («золотые парашюты») членам Правления банка банка и иным ключевым руководящим работникам банка в случае досрочного прекращения их полномочий (прекращения трудовых договоров) по инициативе общества и при отсутствии с их стороны виновных (недобросовестных) действий (бездействия) системой оплаты труда не предусмотрены.

Вознаграждения членам Совета Директоров.

Принятие решения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Совета директоров Банка, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка, установление размеров таких вознаграждений и компенсаций относится к компетенции общего собрания акционеров Банка. Виды вознаграждений членам совета директоров Банка в неденежной форме не предусмотрены.

Общим собранием акционеров 27 апреля 2017 года принято решение об установлении вознаграждения членам Совета директоров ПАО КБ «ВАКОБАНК» в период исполнения ими своих обязанностей в качестве членов Совета директоров. Размер вознаграждения в 2017 году составил 1410 тыс. рублей. Иные виды вознаграждений, а также компенсации расходов, связанных с исполнением функций членов Совета директоров, в 2017 году не выплачивались.

Дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров банка не предусмотрены.

13. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

ПАО КБ «ВАКОБАНК» стремится следовать принципам и рекомендациям, изложенным в Кодексе корпоративного поведения, рекомендованным к применению письмом Банка России от 10.04.2014г. № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления». Советом Директоров банка утверждён внутренний документ - «Корпоративный кодекс в ПАО КБ «ВАКОБАНК», регламентирующий все сферы взаимодействия с акционерами, сотрудниками банка и клиентами. Органы управления банка осуществляют свои функции в основном следуя принципам, рекомендованным в Кодексе корпоративного поведения, основным из которых является строгая защита прав акционеров банка.

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления не включается в годовой отчет на основании п. 70.4 главы 70 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Банком России 30.12.2014г. № 454-П, в связи с тем, что ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам.

В банке утвержден внутренний документ «Положение об общем собрании акционеров ПАО КБ ВАКОБАНК», определяющий основные процедуры подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, соответствующий рекомендациям Кодекса корпоративного управления, включая обязанность общества:

- сообщать акционерам о проведении общего собрания акционеров;
- предоставлять акционерам доступ к материалам собрания;
- размещать сообщение и материалы собрания на сайте банка в сети «Интернет» не менее чем за 20 дней до даты его проведения (если законодательством Российской Федерации не предусмотрен больший срок);
- предоставлять акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании;
- предоставлять акционерам, имеющим на это право, вносить предложения в повестку дня общего собрания.

В отчетном году указанные обязанности банком соблюдались.

Система и практика корпоративного управления в банке обеспечивает равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.

Качество и надежность осуществляемой регистратором ООО «Оборонрегистр» деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям банка и его акционеров.

Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.

Устав банка содержит четкие указания на финансово-экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.

Принятие решений по вопросам определения стратегии развития Банка и осуществление контроля за деятельностью его исполнительных органов входит в компетенцию Совета директоров, члены которого избираются на Общем собрании акционеров. В соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка, Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, имеет широкие полномочия и несет ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей.

Совет директоров:

- определяет основные стратегические ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности общества;
- контролирует деятельность исполнительных органов общества;
- определяет принципы и подходы к организации управления рисками и внутреннего контроля в обществе;
- определяет политику общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.

Совет директоров возглавляется Председателем, который обеспечивает решение Советом директоров его задач. Способность Председателя Совета директоров надлежащим образом исполнять свои обязанности зависит не только от наличия у него соответствующих полномочий, но и от его личных и профессиональных качеств. Председателем Совета директоров на первом заседании нового Совета директоров избирается лицо, имеющее репутацию профессионала в банковской сфере и/или значительный опыт работы на руководящих должностях, пользующегося доверием акционеров и членов Совета директоров.

Вознаграждения членам Совета директоров утверждаются на годовом общем собрании акционеров банка.

Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов Совета директоров за работу в Совете директоров в течение отчетного периода. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.

В течение отчетного периода на заседаниях Совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрением критериев и показателей реализации стратегии и бизнес-планов банка.

В банке создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.

Для этих целей сформирована отдельная служба, осуществляющая функции внутреннего аудита, функционально подчиненная совету директоров банка. Функции указанного подразделения соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления и к таким функциям, в частности, относятся:

- оценка эффективности и адекватности системы внутреннего контроля, системы управления рисками и капиталом, их соответствия характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- оценка эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение их сохранности;

- проверки и тестирования бухгалтерского учета и отчетности;

- оценки эффективности обеспечения соблюдения требований информационной безопасности;

- содействие органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования.

Руководитель подразделения внутреннего аудита подотчетен Совету директоров банка, назначается и снимается с должности по решению Совета директоров банка.

Совет директоров в отчетном году провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля банка.

В обществе утвержден внутренний документ, определяющий информационную политику, соответствующую рекомендациям Кодекса корпоративного управления. Информационная политика включает следующие способы взаимодействия с инвесторами и иными заинтересованными лицами:

- регулярно обновляемый календарь корпоративных событий банка, а также иная полезная для акционеров информация;

Реализация информационной политики осуществляется Правлением банка. В банке установлены процедуры, обеспечивающие координацию работы всех служб и структурных подразделений, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации.

В обществе обеспечивается раскрытие информации не только о нем самом, но и о подконтрольных ему юридических лицах, имеющих для него существенное значение.

Банк раскрывает годовую финансовую отчетность вместе с аудиторским заключением.

Банк раскрывает информацию о структуре капитала в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления.

14.Иная информация, предусмотренная уставом общества или иным внутренним документом отсутствует.

**И.о.Председателя Правления
ПАО КБ «ВАКОБАНК»**



Л.В. Ревкова