

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам публичного акционерного общества коммерческий банк «ВАКОБАНК»,
иным лицам.

Мнение

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности ПАО КБ «ВАКОБАНК» (далее Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации к данной финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение публичного акционерного общества коммерческий банк «ВАКОБАНК» по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны в разделе «Ответственность аудитора» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки,

так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами совета директоров Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организацию систем управления рисками ПАО КБ «ВАКОБАНК» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения обязательных нормативов Банка в течение 2017 года и по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с МСФО.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделение управления рисками Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководитель службы внутреннего аудита и подразделение управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными,

операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

21 мая 2018 года

Директор ООО «Эдвайс Аудит»,
Руководитель задания по аудиту,

по результатам которого выпущено аудиторское заключение
(квалификационный аттестат №01-000339
выдан «26» декабря 2011 г.; член СРО ААС ОРНЗ 21706018626)



О.Ю.Диденко

Аудлируемое лицо

Публичное акционерное общество коммерческий банк «ВАКОБАНК»

- Сокращенное наименование: ПАО КБ «ВАКОБАНК»
- Место нахождения: 182110, г. Великие Луки, ул. К. Либкнехта, дом 15.
- Основной государственный регистрационный номер 1026000002160 от 01.10.2002г.
- Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: 09 июня 1992 года, № 1291

Независимый аудитор

Общество с ограниченной ответственностью «Эдвайс Аудит» (ООО «Эдвайс Аудит»)

- Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество». Регистрация от 30.11.2016г. №8557. ОРНЗ 11606064456.
- Место нахождения: Россия, 197022, г. Санкт-Петербург, улица Профессора Попова, д.23, офис.101.
- ОГРН 1026000970225. Дата внесения записи 25.11.2002 года.

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2017	2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	33 512	37 148
Обязательные резервы на счетах в Банке России		5 394	4 949
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	25 355	32 096
Средства в других банках	7	810 672	620 461
Кредиты и дебиторская задолженность	8	142 047	220 654
Инвестиционное имущество	10	3 932	4 664
Основные средства	12	44 251	45 592
Долгострочные активы, предназначенные для продажи	11	4 323	-
Текущие требования по налогу на прибыль		-	72
Прочие активы	13	624	839
Итого активов		1 070 110	966 475
Обязательства			
Средства клиентов	14	629 519	555 457
Прочие обязательства	15	4 101	3 137
Текущие обязательства по налогу на прибыль		513	-
Отложенное налоговое обязательство	21	6 972	9 750
Итого обязательств		641 105	568 344
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	185 501	185 501
Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(470)	(551)
Фонд переоценки основных средств		27 453	27 903
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		216 521	185 278
Итого собственных средств		429 005	398 131
Итого обязательств и собственных средств		1 070 110	966 475

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
"03" мая 2018 года.

И.о. Председателя Правления
ПАО КБ «ВАКОБАНК»

Главный бухгалтер



Ревкова Л.В.

Федюкова О.А.

**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	17	114 497	115 278
Процентные расходы	17	(26 817)	(23 966)
Чистые процентные доходы		87 680	91 312
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	(21 849)	(9 503)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		65 831	81 809
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимся для продажи			867
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 812	1 392
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(33)	(28)
Комиссионные доходы	18	18 292	18 557
Комиссионные расходы	18	(1 777)	(1 661)
Изменение резерва - оценочного обязательства	13,15	(1 200)	(257)
Прочие операционные доходы	19	3 037	1 195
Чистые доходы		85 962	101 874
Административные и прочие операционные расходы	20	(46 149)	(39 210)
Прибыль до налогообложения		39 813	62 664
Расходы по налогу на прибыль	21	(8 801)	(12 007)
Прибыль за период		31 012	50 657

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
"03" мая 2018 года.

И.о. Председателя Правления
ПАО КБ «ВАКОБАНК»

Главный бухгалтер



Ревкова
Федюкова

Ревкова Л.В.

Федюкова О.А.

**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)**

	Приме- чание	2017	2016
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		<u>31 012</u>	<u>50 657</u>
Прочий совокупный доход			
Статьи, подлежащие переклассификации в прибыль или убыток			
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		101	1 239
Реализация фонда переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (при выбытии)		-	(334)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(20)	(181)
Итого прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога на прибыль		81	724
Статьи, не подлежащие переклассификации в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		(274)	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		55	-
Итого прочий совокупный убыток, не подлежащий переклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога на прибыль		(219)	-
Прочий совокупный доход/(убыток) за вычетом налога на прибыль		(138)	724
Совокупный доход за период		<u>30 874</u>	<u>51 381</u>

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
"03" мая 2018 года

И.о. Председателя Правления
ПАО КБ «ВАКОБАНК»

Главный бухгалтер



Л.В. Ревкова
О.А. Федюкова

Ревкова Л.В.

Федюкова О.А.

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки и основных средств	Накопленный дефицит	Итого
Остаток на 1 января 2016 года		185 501	(1 275)	28 135	134 389	346 750
Совокупный доход:						
прибыль					50 657	50 657
прочий совокупный доход			724			724
Амортизация или выбытие фонда переоценки основных средств				(232)	232	-
Остаток на 01 января 2017 года		185 501	(551)	27 903	185 278	398 131
Совокупный доход:						
прибыль					31 012	31 012
прочий совокупный доход			81	(219)		(138)
Амортизация или выбытие фонда переоценки основных средств				(231)	231	-
Остаток на 31 декабря 2017 года		185 501	(470)	27 453	216 521	429 005

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
 "03 "мая 2018 года.

И.о Председателя Правления
 ПАО КБ «ВАКОБАНК»

Главный бухгалтер



Handwritten signature in blue ink, likely of the Chairman of the Board or the Chief Accountant.

Ревкова Л.В.

Федюкова О.А.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		113 594	114 127
Проценты уплаченные		(27 105)	(23 251)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 812	1 392
Комиссии полученные		18 286	18 557
Комиссии уплаченные		(1 785)	(1 680)
Прочие операционные доходы		2 884	1 241
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(43 413)	(33 386)
Уплаченный налог на прибыль		(10 910)	(9 886)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		53 363	67 114
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России		(445)	(2 148)
Чистый прирост по средствам в других банках		(190 000)	(355 000)
Чистое снижение по кредитам и дебиторской задолженности		53 033	155 579
Чистый прирост по прочим активам		(465)	(358)
Чистый прирост по средствам клиентов		74 171	32 785
Чистое снижение по прочим обязательствам		286	(1 964)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(10 057)	(103 992)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступление от реализации ценных бумаг, имеющих для продажи		6 605	12 052
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(330)	(358)
Выручка от реализации основных средств			8 797
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		6 275	20 491

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2017	2016
Денежные средства от финансовой деятельности		-	-
Эмиссия обыкновенных акций		-	-
Выплаченные дивиденды		-	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		146	(1 148)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(3 636)	(84 649)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	37 148	121 797
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	33 512	37 148

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
"03" мая 2018 года

И.о. Председателя Правления
ПАО КБ «ВАКОБАНК»

Главный бухгалтер



Ревкова
Федюкова

Ревкова Л.В.

Федюкова О.А.