

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

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

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности публичного акционерного общества коммерческий банк «ВАКОБАНК», (далее ПАО КБ «ВАКОБАНК» или Банк), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года и соответствующих промежуточных отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также отдельных примечаний. Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки


Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя опросы должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены входе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По итогам проведенной обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

27 августа 2018 года
Директор ООО «Эдвайс Аудит»,
Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено аудиторское заключение
(квалификационный аттестат №01-000339)



 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, ОГРН 11606064456.
 - Адрес: Россия, 197022, г. Санкт-Петербург, улица Профессора Попова, д.23, офис.101.
 - ОГРН 1026000970225. Дата внесения записи 25.11.2002 года.

Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2018 года**(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	60 831	33 512
Обязательные резервы на счетах в Банке России		5 470	5 394
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	23 572	25 355
Средства в других банках	7	850 443	810 672
Кредиты и дебиторская задолженность	8	170 398	142 047
Инвестиционное имущество	10	3 858	3 932
Основные средства	11	43 609	44 251
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		12 546	4 323
Прочие активы	12	1 403	624
Итого активов		1 172 130	1 070 110
Обязательства			
Средства клиентов	13	705 078	629 519
Прочие обязательства	14	5 117	4 101
Текущие обязательства по налогу на прибыль			513
Отложенное налоговое обязательство		7 898	6 972
Итого обязательств		718 093	641 105
Собственные средства			
Уставный капитал	15	185 501	185 501
Фонд переоценки ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(546)	(470)
Фонд переоценки основных средств		27 343	27 453
Нераспределенная прибыль		241 739	216 521
Итого собственных средств		454 037	429 005
Итого обязательств и собственных средств		1 172 130	1 070 110

Утверждено к выпуску и подписано
"27" августа 2018 года

И.о. Председателя Правления
ПАО КБ «ВАКОБАНК»

Зам. Главного бухгалтера



Л.В. Ревкова
Л.М. Панасенко

Ревкова Л.В.

Панасенко Л.М.

Промежуточный Отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

		за 6 месяцев, закончившихся 30	
	Примечание	2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	16	47 370	57 458
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	16	(10 703)	(13 581)
Чистые процентные доходы		36 667	43 877
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	489	(2 337)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		37 156	41 540
Изменение резерва под обесценение ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(1)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		844	892
Доходы (Расходы) за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		103	(8)
Комиссионные доходы	17	10 188	8 787
Комиссионные расходы	17	(724)	(705)
Изменение прочих резервов	12, 14	702	201
Прочие операционные доходы	18	3 842	1 038
Чистые доходы		52 110	51 745
Административные и прочие операционные расходы	19	(23 350)	(22 261)
Прибыль до налогообложения		28 760	29 484
Расходы по налогу на прибыль		(3 652)	(5 475)
Прибыль за период		25 108	24 009

Утверждено к выпуску и подписано
 "27" августа 2018 года.

и.о. Председателя Правления
 ПАО КБ «ВАКОБАНК»

Зам. Главного бухгалтера



Л.В. Ревкова
Л.М. Панасенко

Ревкова Л.В.

Панасенко Л.М.

Промежуточный Отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Переоценка

	Примечание	за 6 месяцев, закончившихся 30	
		2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		25 108	24 009
Прочий совокупный доход			
Статьи, подлежащие переклассификации в прибыль или убыток			
Переоценка ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(96)	115
Резерв, отнесенный на счета прибылей и убытков		1	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		19	(23)
Итого прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога на прибыль		(76)	92
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		(76)	92
Совокупный доход за период		25 032	24 101

Утверждено к выпуску и подписано
"27"августа 2018 года.

и.о.Председателя Правления

ПАО КБ « ВАКОБАНК»

Зам.Главного бухгалтера



Л.В. Ревкова
Л.М. Панасенко

Ревкова Л.В.

Панасенко Л.М.

Промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	185 501	(551)	27 903	185 278	398 131
Совокупный доход:					
прибыль				24 009	24 009
прочий совокупный доход		92			92
Амортизация или выбытие фонда переоценки основных средств			(116)	116	-
Остаток за 30 июня 2017 года	185 501	(459)	27 787	209 403	422 232
Остаток на 01 января 2018 года	185 501	(470)	27 453	216 521	429 005
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9		-	-	-	-
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 15		-	-	-	-
Пересчитанный остаток на 01 января 2018 года	185 501	(470)	27 453	216 521	429 005
Совокупный доход:					
прибыль				25 108	25 108
прочий совокупный доход		(76)			(76)
Амортизация или выбытие фонда переоценки основных средств			(110)	110	-
Остаток за 30 июня 2018 года	185 501	(546)	27 343	241 739	454 037

Утверждено к выпуску и подписано
 "27" августа 2018 года.

и.о. Председателя Правления
 ПАО КБ «ВАКОБАНК»

Зам. Главного бухгалтера



Л.В. Ревкова
Л.М. Панасенко

Ревкова Л.В.

Панасенко Л.М.

Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Примечание	6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	47 897	57 519
Проценты уплаченные	(11 416)	(13 773)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	844	892
Комиссии полученные	10 187	8 787
Комиссии уплаченные	(859)	(848)
Прочие операционные доходы	3 549	1 053
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(21 465)	(21 309)
Уплаченный налог на прибыль	(3 192)	(5 118)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	<u>25 545</u>	<u>27 203</u>
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России	(76)	(224)
Чистый прирост по средствам в других банках	(40 000)	(30 000)
Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности	(37 913)	(42 733)
Чистый прирост /снижение по прочим активам	(854)	468
Чистый прирост по средствам клиентов	76 143	72 576
Чистое (снижение) /прирост по прочим обязательствам	<u>559</u>	<u>(21)</u>
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	<u>23 404</u>	<u>27 269</u>
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Поступления от реализации ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 473	1 790
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(62)	-
Выручка от реализации основных средств	2 273	-
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	<u>3 684</u>	<u>1 790</u>

Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Денежные средства от финансовой			
Эмиссия обыкновенных акций		-	-
Выплаченные дивиденды		-	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		231	93
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		27 319	29 152
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	33 512	37 148
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	60 831	66 300

Утверждено к выпуску и подписано
"27"августа 2018 года.

И.о.Председателя Правления
ПАО КБ « ВАКОБАНК»

Зам.Главного бухгалтера



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink: "Панасенко".

Ревкова Л.В.

Панасенко Л.М.