

ПАО КБ «ВАКОБАНК»

Предварительно утвержден
Советом директоров ПАО КБ «ВАКОБАНК»
Протокол № 11/2016 от 09 марта 2016г.

Утвержден
общим собранием акционеров
ПАО КБ «ВАКОБАНК» 15.04.2016
Протокол № 1-2016 от 18 апреля 2016г.

Составлен в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах,
подтвержден Ревизионной комиссией ПАО КБ «ВАКОБАНК»

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

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

за 2015 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 соответствии 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, которая находится в помещении Банка.

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2016г составил 123,5 млн. руб., 59,5% акций банка принадлежат физическим лицам, 40,5% - юридическим лицам.

Общее количество акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров банка на 01.01.2016г. Составляет 228.

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:

1) Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №1291 от 25 сентября 2012 года.

- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №1291 от 25 сентября 2012года.

Срок действия – без ограничения.

2) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №060-04003-100000 от 21.12.2000г. Лицензия выдана без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию – Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг.

3) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №060-04052-010000 от 21.12.2000г. Лицензия выдана без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию – Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг.

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.

2015 год ознаменовался ухудшением качества кредитных портфелей банков практически по всем сегментам: на заемщиках отразились падение реальных доходов, сокращение потребительского спроса и взаимные санкции России и стран Запада. Просроченная задолженность по совокупному кредитному портфелю превысила 5%, однако истинное качество ссуд скрывается за высокой долей реструктуризаций, две трети из которых стали вынужденными.

В сегменте кредитования физических лиц (за исключением ипотечных кредитов) доля просроченной задолженности за год выросла с 8 до 12% — сказались девальвация рубля, падение реальных доходов и рост безработицы. Из-за замедления темпов роста потребительского кредитования и досоздания резервов по ухудшающемуся портфелю большинство банков в 2015 году получили убытки.

Так, если на 1 января 2015 года доля резервов в активах банковского сектора составляла 6,7%, то к началу 2016 года она выросла до 7,9%. Совокупная прибыль банков за год сократилась в три раза — с 589 млрд рублей до 192 млрд рублей, а убыточным стал каждый четвертый банк. Необходимость дополнительного резервирования кредитных портфелей продолжает оказывать сильное давление на достаточность капитала банковского сектора: в 2014-2015 годах норматив Н1.0 опустился ниже 13% и на 1 января 2016 года составил 12,9%.

Основной объем резервов создается банками по кредитам корпоративному сектору, в котором также наблюдается рост доли проблемных кредитов, нередко скрытый пролонгациями. Наиболее чувствительным к ухудшающимся макроэкономическим условиям оказался сегмент кредитования малого и среднего бизнеса: в нем просроченная задолженность выросла почти в два раза: с 7,7 до 14,2%. Падение потребительского спроса на продукты и услуги привело к снижению продаж малых и средних предприятий в сфере торговли, а введение взаимных санкций — к существенному сокращению бизнеса по экспорту/импорту товаров.

Банковский сектор Псковской области представлен наличием 2-х региональных кредитных организаций (ПАО КБ «ВАКОБАНК», ПАО «Великие Луки банк»), 7 инорегиональных кредитных организаций имеющих филиалы в регионе (ПАО Сбербанк, ПАО БАНК ВТБ, ПАО Балтийский Банк, ЗАО «ЭКСИ-Банк», АО «Россельхозбанк», АКБ «Славия» (АО), АО «Тройка-Д-Банк», также другие инорегиональные кредитные организации, имеющие в области свои структуры (ВТБ-24 (ПАО), ПАО «Промсвязьбанк» и другие).

Наибольшая сумма привлеченных денежных средств аккумулирована кредитными организациями, имеющими на территории Псковской области свои филиалы: на 01.01.2016 - 78,8% от общей суммы или 50,2 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 -66,3% или 31,8 млрд. руб.) на долю которых по состоянию на 01.01.2016г приходилось 79,4% всех привлеченных денежных средств (38,1 млрд.руб.).

На рынке кредитования общий объем предоставленных кредитов в регионе по состоянию на 01.01.2016 составил 39,6 млрд.руб., из них доля кредитных организаций, имеющих на территории области свои филиалы составила 54,5 % или 21,6 млрд. руб. (доля ПАО Сбербанк -34,4% или 13,7 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 2015 год.

Показатели, тыс.руб.	На 01.01.2015	На 01.01.2016	Темп (роста, снижения %)
Активы	775 165	876 976	13,1
Капитал	316927	345825	9,1
Норматив достаточности капитала Н1 (значение min 10,0),%	42,8	51,7	8,9
Резервы под потери по ссудам	89 296	119 540	33,9
Прибыль после налогообложения	41 646	28 901	-30,6
Просроченная задолженность по ссудам, в том числе:	16042	33355	107,9
юр.лица	15202	28548	87,8
физ.лица	840	4807	472,3

В 2015 году активы Банка выросли на 101 811 тыс.руб. Капитал Банка вырос на 28 898 тыс.руб. Норматив достаточности капитала улучшился и показал рост на 8,9 процента к предыдущему году. Но негативные изменения в экономике повлияли и на деятельность ПАО КБ «ВАКОБАНК». Так, просрочка по выданным ссудам увеличилась по сравнению с 2014г. в 2 раза. Качество кредитного портфеля снизилось, в связи с чем объем сформированных резервов на возможные потери по ссудам увеличился на 30 244 тыс.руб., что привело к снижению прибыли на 12 745 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;
- Гарантии и аккредитивы;
- Операции с иностранной валютой.

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 кредитных организаций, 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 2015 года.

Ключевые показатели деятельности ПАО КБ «ВАКОБАНК» за 2015 г.

млн. руб.

Показатели	На 01.01.2014	На 01.01.2015	На 01.01.2016
Собственные средства	284,6	316,9	345,8
Вклады населения	226,6	215,8	232,5
Остатки на расчетных и текущих счетах	333,7	219,4	288,0
Кредиты юридическим лицам	490,8	461,9	450,9
Кредиты физическим лицам	77,1	78,4	64,5
Портфель ценных бумаг	50,7	65	42,1
Прибыль до налогообложения	14,9	53,9	36,6

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 2015 год общая сумма вкладов увеличилась на 16,7 тыс.руб. Банк в течение 2015 года сумел вернуть доверие вкладчиков и остановить отток вкладов, имевших место в конце 2014 года путем открытия новых видов вклада. Так, наибольший удельный вес в общей сумме вкладов, приходится на вклад «срочный на 370 дней» - 57,7%, прирост по данному виду вклада составил 115 млн.руб. Средневзвешенная процентная ставка по вкладам в 2015г. составила 9,14% (в 2014г. 7,71%).

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 01.01.2016 года составил 288 тыс. руб. против 219 тыс.руб. 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 01.01.2016г. ссудная задолженность составляет 515349 тыс.руб., что на 4,6% меньше, чем на 01.01.2015г (540 323 тыс.руб), в том числе по юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) 450 856 тыс.руб., что на 2,4% меньше, чем на 01.01.2015г (461 922 тыс.руб), физическим лицам 64 493 тыс. руб., что на 17,7% меньше, чем на 01.01.2015г (78 401 тыс.руб).

За 2015 г. выдано кредитов на общую сумму 547699 тыс.руб., что на 8,4 % меньше чем в 2014г (597 880 тыс.руб), в том числе: юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 472 168 ,что на 3,2 % меньше, чем в 2014г (487 614 тыс.руб.); физическим лицам 75 531 тыс.руб., что на 31,5% меньше, чем в 2014г (110 266 тыс.руб.).

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. Так в 2015 году были размещены в депозит 7110 000 тыс.руб., что в 6 раз больше, чем в 2014г. (1 165 000 тыс.руб.). Средняя ставка по депозитным операциям Банка России в 2015 году составила 11,8%.

По состоянию на 01.01.2016 вложения Банка в ценные бумаги составили 42 126 тыс.руб.:

-облигации субъектов РФ – 26 786 тыс.руб.;

-облигации кредитных организаций – 15 100 тыс.руб.;

-прочие облигации - 1 521 тыс.руб.

В 2015 году реализовано (в том числе погашено эмитентами) ценных бумаг на 23 075 тыс.руб.

Резкое падение цен на нефть, рост курса доллара США и евро обусловили резкое падение котировок на фондовом рынке. Банк не приобретал в 2015г. ценные бумаги, так как риск возникновения убытков в следствии неблагоприятного изменения справедливой стоимости был высоким.

Анализ статей « Отчета о финансовых результатах»

	тыс.руб.		
	2014	2015	Прирост,%
Чистые процентные доходы (ст.3 ф.0409807)	73300	83211	13,5
Процентные доходы, всего (ст.1 ф.0409807)	91096	101687	11,6
От средств в кредитных организациях (ст.1.1 ф.0409807)	8888	24012	170,2
От ссуд, предоставленных юридическим лицам (ст.1.2 ф.0409807)	64044	61110	-4,6
От ссуд, предоставленных физическим лицам (ст.1.2 ф.0409807)	12819	10919	-14,8
От вложений в ценные бумаги(ст.1.4 ф.0409807)	5345	5646	5,6
Процентные расходы, всего (ст.2 ф.0409807)	17796	18476	3,18
По средствам кредитных организаций	-	-	-
По средствам юридических лиц	-	-	-

По средствам физических лиц (ст.2.2ф.0409807)	17796	18476	3,16
Изменение резервов(ст.4,16 ф.0409807)	-4530	-30701	577,7
Чистый доход/расход от операций с ценными бумагами (ст.7 ф.0409807)	-1792	168	100
Чистый доход от операций с иностранной валютой (ст.9, 10 ф.0409807)	1221	1663	36,2
Чистый комиссионный доход (ст.12,13 ф.0409807)	19347	15305	-20,9
Прочие операционные доходы (ст.17 ф.0409807)	781	750	-3,97
Операционные расходы (ст.19 ф.0409807)	34439	33799	-1,86
Прибыль до налогообложения (ст.20)	53888	36597	-32,09
Начисленные (уплаченные) налоги (ст.21)	12242	7696	-37,13
Прибыль после налогообложения (ст.22,24)	41646	28901	-30,6

В 2015г. чистые процентные доходы превысили показатели 2014 года. Процентные доходы увеличился на 10 591 тыс.руб. в результате увеличения доходов от размещения депозитов по размещенным средствам в Банке России (на 15 124тыс.руб.). Объем полученных процентов по кредитам юридических лиц за 2015 год снизился на 2 934 тыс.руб. Объем полученных процентов по кредитам физических лиц за 2015 год снизился на 1 900 тыс.руб. Причины - снижение ссудной задолженности в отчетном году. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги увеличились на 301 тыс.руб. за счет высокой ставки купона по облигациям Россельхозбанка, установленной эмитентом в феврале 2015г.(18,5%).

Процентные расходы по вкладам физических лиц увеличились на 680 тыс.руб. за счет увеличения объема денежных средств на счетах по вкладам, а также повышения процентной ставки в 2015г.

Чистый доход от операций с иностранной валютой увеличился на 442 тыс.руб. за счет увеличения доходов от купли-продажи иностранной валюты.

Комиссионные доходы снизились на 4 042 тыс.руб. в связи со уменьшением объема снятых наличных денежных средств с расчетных счетов клиентами банка.

По стр.21 ф.0409807 отражены налоги:

- налог на имущество за 2015 год в размере 1 129 тыс.руб., 2014 год.-1 122 тыс.руб.;
- налог на землю за 2015 год в размере 7 тыс.руб., 2014 год – 8 тыс.руб.;
- НДС за 2015 год в размере 712 тыс.руб., 2014 год – 677 тыс.руб.;
- транспортный налог за 2015г. в размере 184 тыс.руб., 2014 год – 214 тыс.руб.;
- гос.пошлина за 2015 год в размере 66 тыс.руб., 2014 год – 173 тыс.руб.;
- плата за негативное воздействие на окружающую среду за 2015год в размере 5 тыс.руб., 2014 год – 5 тыс.руб.;
- прочие налоги за 2015 г.-2 тыс.руб.
- налог на прибыль, начисленный на процентные доходы по вложениям в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления за 2015 год составил 458 тыс.руб., 2014 год – 383 тыс.руб.
- налог на прибыль за 2015 год составил 7 168 тыс.руб., 2014 год – 11006 тыс.руб.
- отложенное налоговое обязательство за 2015 год 2035 тыс.руб., уменьшающее стр.21 ф.0409807.

4. Информация об объеме использованных банком в 2015 году видов энергетических ресурсов.

Наименование энергетического ресурса	Ед. измерения	Объем потребления в натуральном выражении за 2015 год	Объем потребления в денежном выражении за 2015 год (тыс. руб.)
Бензин автомобильный	л.	9418	331,8
Тепловая энергия	Гкал	126,64	213,4
Электрическая энергия	кВт.ч.	52099	276,9

Электромагнитная энергия	в отчетном году не использовались
Нефть	
Атомная энергия	
Топливо дизельное	
Мазут топочный	
Газ естественный (природный)	
Уголь	
Горючие сланцы	
Торф	

5. Перспективы развития Банка

Перспективы развития банка изложены в Бизнес- плане на 2016-2017гг.

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»;
- сократить сроки 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.

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

Дивиденды по акциям ПАО КБ «ВАКОБАНК» в отчетном периоде за 2015 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 кредитной организации 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 заемщиками 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, установленного Инструкцией от 03.12.2012г. №139-И.

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

Решения по предоставлению кредитов связанным 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 2015 году приходилась на операции, связанные с предоставлением кредитов физическим и юридическим лицам.

В целом за 2015 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 норматива	
			01.01.15	01.01.16
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн. евро)	42,8	51,7
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	84,4	131,1
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	112,8	136,6
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	61,1	40

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. Норматив достаточности капитала отвечает 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 2015 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 2015 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.

Резкое падение цен на нефть, рост курса доллара США и евро в 2015 году обусловили резкое падение котировок на фондовом рынке, в связи с чем рыночный риск был признан банком высоким.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации 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 кредитной организации, 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 начальника юридического отдела.

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 2015г. на основании отчетов, предоставляемых юридическим отделом, уровень правового риска по банку признан удовлетворительным.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации 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 кредитной организации, 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 кредитной организации.

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 контроля.

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 заместителя главного бухгалтера.

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

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

Также для минимизации операционного риска в Банке разработан «План действий направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств». План определяет цели, задачи, порядок, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка.

По итогам 2015 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.) ответственному сотруднику.

Ответственный сотрудник ежеквартально представляет отчет об уровне репутационного риска Правлению 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 некомпетенции 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 2015 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 имеется заинтересованность

Сделки по выдаче кредитов, одобренные общим собранием акционеров Банка 09 апреля 2015г..

№	Наименование заемщика	№ кредитных договоров	Сумма, тыс. руб.	Заинтересованное лицо в сделке	№ и дата протокола
1	2	3	4	5	6
1	ООО «Зверохозяйство «Знаменское»	№ 136 № 176 № 160 № 184 о	7 000 7 000 8 000 7 000	Каракаев Б.Н.- Председатель Совета директоров Банка, владеющий 99,9% уставного капитала общества	Протокол общего собрания №1-2015 от 09.04.2015г.
	итого		29000		
2	ООО «СК»Стройинвест»	№ 139 № 156 № 158 № 167 № 172	6 000 7 000 2 500 12 000 10 500	Каракаев Б.Н.- Председатель Совета директоров Банка, владеет 42% акций общества, и является членами совета директоров общества.	Протокол общего собрания №1-2015 от 09.04.2015г.
	итого		38000		
	всего		67000		

Сделки по выдаче кредитов, одобренных Советом директоров Банка

№	Наименование заемщика	№ договоров	Сумма, т.руб.	Заинтересованное лицо в сделке	№ и дата протокола
1	2	3	4	5	6
	Давыдова Е.М.	№ 1793	250	Член правления банка	Протокол совета директоров № 41/2015 от 31.08.2015г
2	ОАО «Зверохозяйство «Знаменское»	№ 130	40000	Каракаев Б.Н.- Председатель Совета директоров Банка, владеющий 99,9% уставного капитала общества	Протокол совета директоров № 10/2015 от 02.03.2015г
3	Байкова Т.И.	№ 1811	150	Член правления банка	Протокол совета директоров № 55/2015 от 23.11.2015г

4	ОАО «СК Стройинвест»	№181 №182	6 000 10 000	Каракаев Б.Н.- Председатель Совета директоров Банка, владеет 42% акций общества, и является членами совета директоров общества.	Протокол совета директоров № 44/2015 от 21.09.2015г
		итого	16000		
5.	ЗАО «Тривел Маркет»	№125 № 138 № 169 №186 № 194	10 000 450 500 1 000 2 000	Панов А.В.- член Совета директоров Банка, владеет 100% акций общества, и является членом совета директоров общества.	Протоколы совета директоров № 04/2015 от 26.01.2015г, 18/2015 от 27.01.2015г, 47/2015 от 12.10.2015г, 58/2015 от 14.12.2015г, 61/2015 от28.12.2015.
		итого	13950		
		всего	70350		

10. Состав Совета директоров Банка

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

1)Каракаев Борис Николаевич, 1950 г.р. – Председатель Совета Директоров

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.

2) Шульц Татьяна Борисовна, 1974г.р.

Сведения об образовании:

- 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)Латышева Лариса Фаргатовна, 1970 г.р.

Сведения об образовании: Великолукская сельскохозяйственная академия 22.04.2003г.

Специальность - финансы и кредит

Квалификация – экономист.

Основное место работы – индивидуальный предприниматель..

Доля участия в уставном капитале ПАО КБ «ВАКОБАНК» 1,32%

Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО КБ «ВАКОБАНК» 1,32%

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

4) Каракаев Артем Борисович, 1980 г.р.

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.

5) Панов Алексей Владимирович, 1968 г.р.

Сведения об образовании:

- Московский областной государственный институт физической культуры, 23.05.1995.

Специальность – физическая культура.

Квалификация – преподаватель, тренер.

Основное место работы – ООО «Великолукский радиозавод», начальник службы безопасности.

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.

Изменений в составе Совета директоров ПАО КБ «ВАКОБАНК» в 2015 году не было.

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

Единоличный исполнительный орган:

Колмыков Алексей Геннадьевич - председатель Правления.

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.

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

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

Сделок с акциями банка в 2015 году не совершал.

2) 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, 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 2015 году не совершала.

4) 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 контроля.

Доля участия в уставном капитале ПАО КБ «ВАКОБАНК» нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО КБ «ВАКОБАНК» нет

Сделок с акциями банка в 2015 году не совершала.

4) 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 2015 году не совершала.

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

Положение о системе оплаты труда и системе вознаграждения ПАО КБ «ВАКОБАНК» 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.

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 рисков и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

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

■ применение к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного

срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

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 2015 году составил 2 117 тыс.руб. Компенсации расходов, связанных с исполнением функций членов Правления, в 2015 году не выплачивались.

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.

Общим собранием акционеров 09 апреля 2015 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 2015 году составил 960 тыс.рублей. Иные виды вознаграждений, а также компенсации расходов, связанных с исполнением функций членов Совета директоров, в 2015 году не выплачивались.

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.

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 сформировано отдельная служба, осуществляющая функции внутреннего аудита, функционально подчиненное совету директоров общества. 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. 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.

Председатель Правления
ПАО КБ «ВАКОБАНК»



А.Г.Колмыков