

**Пояснительная информация
к годовой отчетности
за 2013 год
ОАО КБ «ВАКОБАНК»**

г.Великие Луки
2014 год

1. Вводная часть.

Настоящая пояснительная информация к годовой бухгалтерской(финансовой) отчетности за 2013 год:

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

- входит в состав годовой бухгалтерской(финансовой) отчетности ОАО КБ «ВАКОБАНК»;

- использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Годовая отчетность будет утверждена на общем собрании акционеров в 2014г. На официальном сайте ОАО КБ «ВАКОБАНК» дополнительно будет представлена информация о дате проведения общего собрания акционеров 2014 года.

Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 2012 и 2013 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Данная годовая бухгалтерская(финансовая)отчетность представлена в тысячах российских рублей.

2. Общие положения.

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

ОАО 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.

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

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2014г составил 123,5млн. руб., доля участия в уставном капитале банка физических лиц составляет 59,51%, в т.ч. Каракаев Б.Н.-58, 1484%, доля участия в уставном капитале банка юридических лиц – ООО «Зверохозяйство «Знаменское» - 40,4858%.

Общее количество акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров банка на 01.01.2014г. составляет 228.

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

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.

ОАО КБ «ВАКОБАНК» 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.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей в случае отзыва лицензии у банка.

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

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

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

В состав Совета директоров входят: Каракаев Борис Николаевич (председатель), Шульц Татьяна Борисовна, Латышева Лариса Фаргатовна, Панфилов Виталий Анатольевич, Тулькин Анатолий Александрович.

Единоличный исполнительный орган (заместители): Колмыков Алексей Геннадьевич (Председатель Правления), Ревкова Лариса Витальевна (заместитель Председателя Правления).

Главный бухгалтер (заместители): Федюкова Ольга Анатольевна (главный бухгалтер), Панасенко Людмила Михайловна (заместитель главного бухгалтера).

Информация о деятельности ОАО КБ «ВАКОБАНК», размещается на Web-сайте – www.vakobank.com; www.vakobank.ru (введен в эксплуатацию с 19.03.2013г. Приказ №19-О от 15.03.2013г.) публикуется в газете «Великолукская правда», «Наш путь» и раскрывается в сети Интернет:

- в ленте новостей «Интерфакс»;

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

Штатная численность на 01.01.2014г. составляет 59 человек, фактическая – 53 человек (на 01.01.2013г. – 58 человек).

Годовая бухгалтерская отчетность банка проверяется внешним аудитором Обществом с ограниченной ответственностью «Эдвайс Аудит». У ООО «Эдвайс Аудит» отсутствуют иные имущественные интересы в банке (за исключением оплаты аудиторских услуг), не имеется отношений аффилированности между внешним аудитором и банком.

3. Краткая характеристика деятельности ОАО КБ «ВАКОБАНК»

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

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

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

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

Основные задачи Банка:

- Комплексное, универсальное кредитно-расчетное и кассовое обслуживание хозяйственной, инвестиционной и внешнеэкономической деятельности клиентов Банка;
- Внедрение новых форм кредитования, финансирования и расчетов;
- Глубокое изучение экономики и финансов обслуживаемых клиентов, их платеже-кредитоспособность, конъюнктуры внутреннего и внешнего рынков;
- Проведение активной кредитной и депозитной политики, эффективное использование кредитных ресурсов.

3.1 Краткие итоги 2013 года.

Банк сохранил свое положение на основных сегментах банковского рынка, успешно решая задачи, установленные бизнес-планом 2013 года.

ОАО КБ «ВАКОБАНК» завершил 2013год со следующими экономическими показателями:

Показатели, тыс.руб.	2013	2012	% изм.
Активы	850618	875758	-2,87%
Прибыль до налогообложения	14900	41701	-64,27%
Прибыль после налогообложения	9178	31301	-70,68%
Капитал	283145	223983	26,41%

- существенным фактором снижения прибыли за 2013год является переклассификация ссудной задолженности по ряду организаций и досозданием резерва по ссудной задолженности.

- Собственные средства(капитал) Банка с учетом СПОД, рассчитываемые по Положению Банка России №215-П от 10.02.2003г. , увеличились на 26,41% за счет:

- 1) увеличения уставного капитала Банка на 50 000тыс.руб. путем размещения дополнительного выпуска акций Банка.
- 2) за счет полученной прибыли отчетного года в размере 9 178тыс.руб.

Клиентская политика:

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

Развитие ресурсной базы:

тыс. руб.

<i>Ресурсы</i>	<i>Средства на счетах клиентов</i>	<i>Вклады физических лиц</i>	<i>Депозиты</i>	<i>Итого</i>
01.01.2012	373 584	225 766	88	599 438
01.01.2013	359032	287344	500	646876
01.01.2014	333739	226601	220	560560

Остатки денежных средств на счетах юридических лиц на 01.01.2014 г. составляют 333 739 тыс. руб., уменьшение составило по сравнению с 01.01.2013 г. на 25 293 тыс.руб.

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

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

Банк продолжает работу с платежными системами:

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

Система «Юнистрим»	2013 год		2012 год	
	Отправлено переводов	Получено переводов	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов	2 070	1 480	1 944	2 438
Сумма переводов:				
Рубли (тыс.руб.)	61 596	29 546	39 820	20 092
Доллар США (тыс.долларов США)	396	15	298	19
Евро (тыс.евро)	36	5	28	2

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

Отчетная дата	Комиссии по переводу без открытия счета, (тыс. руб.)
	«Юнистрим»
2013 год	355,0
2012 год	670,0

2)«CONТАКТ». Данная система предлагает осуществление переводов в пользу физических и юридических лиц (гашение кредитов, оплата авиа и железнодорожных билетов, бронирование гостиниц, пополнение мобильных кошельков),перевод денежных средств с помощью системы «КОНТАКТ-СЧЕТ» на счета физических и юридических лиц в любом банке России, США,Европы.

Система	2013 год		2012 год	
	Отправлено переводов	Получено переводов	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов	4 715	1 510	4 285	1 792
792Сумма переводов:				
Рубли (тыс.руб.)	33 801	16 449	34 232	18 509
Доллар США (тыс.долларов США)	114	33	194	15
Евро (тыс.евро)	69	3	97	0

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

Отчетная дата	Комиссии по переводу без открытия счета, (тыс. руб.)
	«CONТАКТ»
2013 год	242,0
2012 год	510,0

3) «Быстрая почта»

Система	2013 год		2012 год	
	Отправлено переводов	Получено переводов	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов	6	6	106	104
Сумма переводов:				
Рубли (тыс.руб.)	62	35	12 785	15 965
Доллар США (тыс.долларов США)	0	10	24	1
Евро (тыс.евро)	0	0	6	0

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

Отчетная дата	Комиссии по переводу без открытия счета, (тыс. руб.)
	«Быстрая почта»
2013 год	4,0
2012 год	123,0

С 01.07.2013г. ОАО КБ «ВАКОБАНК» расторгнул договор с системой денежных переводов «Быстрая почта» из-за отсутствия клиентов, пользующихся услугами вышеуказанной платежной системы.

Банк продолжает активную работу по привлечению клиентов для переводов без открытия банковского счета в пользу юридических и физических лиц без использования платежных систем.

В 2013 году ОАО КБ «ВАКОБАНК» заключил договор о переводе денежных средств без открытия банковского счета с Великолукским филиалом Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Санкт-Петербургский государственный университет сервиса и экономики».

Информация о переводах без использования платежных систем:

Переводы без использования платежных систем	2013 год	2012 год
Количество переводов (шт.)	24 616	29 801
Сумма переводов (тыс.руб.)	196 482	268 485
Комиссия по переводам (тыс.руб.)	1 560	2 351

Для улучшения качества обслуживания юридических и физических лиц и увеличения объёма продаж банковских услуг с 09 июня 2005 года открыто хранилище индивидуальных банковских сейфов для клиентов в отделе кассовых операций и введен новый вид услуги «Аренда индивидуальных сейфов (ячеек)». За 2013г. заключено 27 договоров аренды индивидуальных банковских сейфов. На 01.01.2014 года занято клиентами 107 ячеек. За 2013 год получен доход в размере 251 тыс.руб.(2012г.-266 тыс.руб.).

Основным направлением размещения средств являются операции кредитования. Банк продолжает наращивание объемов вложений в реальный сектор экономики, расширяет услуги по кредитованию всех категорий клиентов, независимо от размера их бизнеса, субъектов малого предпринимательства и частных клиентов. ОАО КБ «ВАКОБАНК» осуществляет операции по кредитованию юридических и физических лиц. В 2013 году Банком было выдано кредитов на общую сумму 801 256 тыс.руб. (2012г. – 752 184 тыс. руб.) или на 49 072 тыс. руб. больше, в том числе выдано кредитов юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 547 860 тыс.руб. (2012г. – 475 270 тыс. руб.) или на 72 590 тыс. руб. больше, физическим лицам 111 898 тыс. руб.(2012г. – 108 066 тыс. руб.) или на 3 832 тыс. руб. больше.

По состоянию на 01.01.2014г. имеются открытые банковские гарантии на сумму 7 100 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2013г.-28 026 тыс.руб.).

С целью регулирования излишней ликвидности ОАО КБ «ВАКОБАНК» продолжил размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России. С 2013года ОАО КБ «ВАКОБАНК» участвует в депозитных сделках, совершаемых с использованием системы электронных торгов ЗАО «МОСКОВСКАЯ МЕЖБАНКОВСКАЯ ВАЛЮТНАЯ БИРЖА»(система торгов ММВБ). Депозитные сделки заключаются на основании генерального депозитного соглашения о заключении депозитных сделок в валюте Российской Федерации с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ, заключенного с Центральным Банком Российской Федерации. В 2013 году в депозиты Банка России перечислено денежных средств в сумме 1 211 000 тыс..руб., в 2012году (1 600 000 тыс.руб.) снижение на 389 000 тыс.руб..

Операции с ценными бумагами в 2013 году

На 01.01.2014 г. вложения Банка в ценные бумаги составили с учетом начисленного купонного дохода 51 757 тыс.руб., в т.ч. облигации субъектов РФ – 11 252 тыс.руб. (в т.ч. купонный доход – 178 тыс.руб.), облигации кредитных организаций – 28 448 тыс.руб. (в т.ч. начисленный купонный доход – 689 тыс.руб.), прочие облигации – 12 057 тыс.руб. (в т.ч. начисленный купонный доход – 220 тыс.руб.). За 2013 год оборот по продаже ценных бумаг составил 21,5 млн.руб., купонный доход – 0,4 млн.руб. Покупка ценных бумаг за 2013г. не осуществлялась.

Операции с иностранной валютой.

В сфере внешнеэкономической деятельности в 2013г. ОАО КБ «ВАКОБАНК» контролировал 268 паспорта сделки (в 2012г.- 284 ПС), что меньше на 16 ПС или на 5,6% (снижение связано с изменением валютного законодательства). Кроме того, контролировались валютные операции, осуществляемые клиентами банка без оформления паспорта сделки.

72 клиента - юридические лица и индивидуальные предприниматели осуществляли расчеты с нерезидентами (в 2012г. - 72 клиента).

Также, в отчетном году клиенты - физические лица осуществляли переводы иностранной валюты за пределы РФ с текущих счетов и без открытия счета (не по системам денежных переводов), осуществлено 119 переводов (в 2012 г. - 99).

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

1. АКБ «Промсвязьбанк» - открыты 4 корреспондентских счета (евро, доллар США, белорусский рубль, украинские гривны);
2. ОАО КБ «ЮНИСТРИМ» для осуществления переводов без открытия банковского счета системы денежных переводов «Юнистрим» — 3 корреспондентских счета (рубли, евро, доллар США);
3. ОАО «Русский славянский банк» для осуществления переводов без открытия банковского счета системы денежных переводов «Контакт» — 3 корсчета (рубли, евро, доллар США);
4. ОАО «Райффайзенбанк» для осуществления переводов без открытия банковского счета системы денежных переводов «Быстрая почта» — 3 корреспондентских счета (рубли, евро, доллар США). Счета были закрыты в июне 2013г. по причине отсутствия спроса на услугу «Быстрая почта».

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

	Куплено			Продано		
	2013г	2012г	к2012 в %	2013г	2012г	к 2012 в %
Доллары США	2 865,7	5 464,3	52,4%	2 731,4	4 938,8	55,3%
Евро	5 340,0	5 973	89,4%	5 129,2	5 698,1	90,0%
Белорусские руб.	405 300,9	389 588,5	104,0%	373 183,0	312 423,2	119,5%

Операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты в 2013г. составили:

	Куплено и принято по конверсии в тыс. ед. валюты			Продано и выдано по конверсии в тыс. ед. валюты		
	2013г.	2012г.	% к 2012	2013г.	2012г.	% к 2012
Доллары США	206,0	75,3	273,6%	863,0	606,4	142,3%
Евро	99,6	61,6	161,7%	338,6	323,3	104,7%

3.2 Операции банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата. Основные показатели финансово - хозяйственной деятельности банка характеризуются следующими данными:

тыс.руб.	2012г.	2013г.
Доходы банка составили –	168 355	198 235
Изменение величины доходов произошел за счет следующих статей:		
1.процентные доходы по предоставленным кредитам –	59 678	75 156
2.процентные доходы по размещенным средствам в Банке России-	5 044	4 477
3. по вложениям в долговые обязательства(кроме векселей)	7 843	5 320
4.процентные доходы по денежным средствам в кредитных организациях	2	-
5.доходы от банковских операций: вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	4 368	4 798
6.доходы от банковских операций: вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание.	20 963	17 978
7.доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме.	3 577	2 616
8.доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	1 249	1 038
9.от предоставления в аренду индивидуальных сейфовых (ячеек)	266	251
10.доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	423	137
11.положительная переоценка ценных бумаг	2 056	202
12.положительная переоценка средств в иностранной валюте.	5 666	4 011
13.Комиссионные вознаграждения	1 955	330
14.Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	55 226	81 918
15.Доходы от поступления в возмещение причиненных убытков	-	-
16.Другие доходы	39	3

тыс.руб.

	2012г	2013г
Расходы банка составили:	129 235	185 442
Изменение величины расходов произошло за счет следующих статей:		
1.процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц	18 749	19 274
2.процентные расходы по депозитам клиентов – юридических лиц	-	653
3.расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	341	61
4.расходы по купле продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	1 346	648
5.отрицательная переоценка ценных бумаг	-	-
6.отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	5 752	3 996
7.комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 214	1 298
8.за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	754	217
9.отчисления в резервы на возможные потери	70 739	124 268
10.расходы на оплату труда, включая премии	13 776	16 294
11.налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	3 969	4 729
12.Амортизация	1 757	2 078
13.расходы по ремонту основных средств и другого имущества	215	788
14.расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	939	920
15.расходы по списанию стоимости материальных запасов	920	1 115
16.расходы по выбытию(реализации)имущества	19	-
17.реклама	55	39
18.организационные и управленческие расходы: охрана	494	739
19.налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Р.Ф.	2 581	2 107
20.другие организационные и управленческие расходы	5 615	6 218

3.2 Информация о страновой концентрации активов и обязательств ОАО КБ «ВАКОБАНК»

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

4. Краткий обзор основ подготовки годового отчета ОАО КБ «ВАКОБАНК» и основные положения учетной политики.

4.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Данные активы включают в себя остатки денежной наличности, остатки по счетам в Банке России и на корреспондентских счетах в банках. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Банком сделаны отчисления в обязательные резервы на сумму 6 510 тыс.руб.(2012 год- 7 025 тыс.руб.).

Представленные кредиты и резерв под обесценение кредитного портфеля.

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как кредиты, предоставленные Банком, и учитываются по стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля.

Все кредиты отражаются в отчетности, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к уплате. Резерв под обесценение кредитного портфеля оценивается на основании качества обслуживания долга и оценки финансового состояния заемщиков, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Операции с ценными бумагами.

С момента первоначального признания (отражение ценных бумаг на счетах баланса) и до прекращения признания (списание ценных бумаг с учета на счетах баланса) вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Методом определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг для целей настоящего учета принимается оценка их на активном(биржевом) рынке. Основой для определения справедливой стоимости являются ценовые котировки на активном рынке(ценная бумага считается котируемой на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера).

Для определения текущей (справедливой) стоимости имеющихся ценных бумаг используется средневзвешенная цена ценной бумаги, рассчитанная организатором торгов, на торговых площадках которого они приобретены Банком.

Если ценная бумага куплена при первичном размещении, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги.

При отсутствии активного рынка текущая(справедливая) стоимость определяется по информации о последних рыночных сделках. В случае отсутствия котировок ценной бумаги на активном рынке в качестве справедливой стоимости принимается цена последней собственной сделки с данной ценной бумагой.

По ценным бумагам, «имеющимся в наличии для продажи» и оцениваемым по текущей (справедливой) стоимости, в случае, когда надежное определение текущей(справедливой) стоимости какого либо выпуска ценных бумаг не представляется возможным и при наличии признаков их обесценения, банк принимает решение о прекращении переоценки, и начинает формировать резервы на возможные потери. Существенными критериями для такого решения являются - отсутствие активного рынка в течение 90 торговых дней для конкретного выпуска ценных бумаг и снижение их текущей(справедливой) стоимости на 25% от стоимости приобретения.

Основные средства.

Основные средства отражены по стоимости приобретения или на сумму переоценки за вычетом накопленного износа и убытка от обесценения (в случае, если это необходимо). В случаях, когда балансовая стоимость актива превышает расчетную возмещаемую стоимость, балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а образующаяся разница отражается в отчете о прибылях и убытках в виде обесценения актива. Расчетная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой цены продажи актива и стоимости получаемой в процессе его использования. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства акционеров, относится непосредственно на нераспределенную прибыль, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли / убытка. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о финансовых результатах в момент их осуществления.

Амортизация.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания	0,8%
Сейфы и специальное банковское оборудование	4,16%
Офисная мебель и прочий хозяйственный инвентарь:	6,5 – 16,7 %
Вычислительная техника	10-33,33%
Автомобили	14,2- 20%

Амортизация начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию основного средства или нематериального актива.

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о финансовых результатах в составе прочих операционных расходов.

Средства клиентов.

Средства клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств.

Уставный капитал.

Привилегированные акции.

Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов в размере 25% от их номинальной стоимости. Размер дивидендов по привилегированным акциям определяется общим собранием акционеров Банка. Данные акции классифицированы как часть уставного капитала Банка

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка

Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за 1 акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса и наделена одинаковым объемом прав.

По состоянию на 01.01.2014.г уставный капитал Банка составил 123 500 тыс. руб., включая 12349900 шт. обыкновенных акций и 1000шт. привилегированных акций.

Дивиденды.

Дивиденды, причитающиеся к уплате, не отражаются в отчетности до момента утверждения их общим годовым собранием акционеров Банка. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Налогообложение.

В отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о финансовых результатах по методу начисления. Комиссионные и другие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих операций. Непроцентные расходы отражаются в момент получения материальных ценностей или услуг.

Переоценка иностранной валюты.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

Резервы.

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения.

Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка

по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Отчетность по сегментам.

Сегмент – идентифицируемая составляющая деятельности банка, включающая либо предоставление банковских продуктов и услуг (бизнес сегмент), либо предоставление банковских продуктов и услуг в каком-либо конкретном экономическом секторе (географический сегмент), для которого характерны риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Банком было определено, что первичными сегментами его деятельности являются бизнес сегменты – предоставление банковских продуктов и услуг юридическим и физическим лицам.

4.2 Раскрытие информации о прибыли на акцию

Разводненная прибыль на акцию не рассчитывается, так как Банк не имеет выпущенных в обращение конвертируемых ценных бумаг и не имеет обязательств по договорам купли – продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

4.3 События после отчетной даты

Годовой отчет за 2013 год составлен с учетом событий после отчетной даты(СПОД) в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской(финансовой) отчетности», представляющих собой:

- перенос в первый рабочий день 2014 года остатков средств со счетов по учету доходов и расходов текущего года на счета доходов и расходов прошлого года.
- отражение доходов и расходов по хозяйственным операциям, относящимся к 2013 году, на основании документов, поступивших после отчетной даты.
- начисления по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации ОАО КБ «ВАКОБАНК» является налогоплательщиком.
- перенос остатков, отраженных на балансовом счете №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет №70801 «Прибыль прошлого года».

В период между отчетной датой и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год в ОАО КБ «ВАКОБАНК» поступила информация о дате(декабрь 2013 года) внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о ликвидации одного из заемщиков, имеющих просроченную ссудную задолженность. Безнадежная задолженность в сумме 7 075тыс.руб. по основному долгу данного общества списана за счет ранее сформированного резерва по ссудной задолженности.

Корректирующие события после отчетной даты за 2013 год

ДТ счета	КТ счета	Сумма	Примечание
Бал.счет №45515	70701810800001630501	65645.40	Восстановление резерва на возможные потери по кредитному договору
70706810000002530201	Бал.счет №45515	1123.95	Создание резерва на возможные потери по кредитному договору
70706810000002530201	Бал.счет №45515	45833.33	Создание резерва на возможные потери по кредитному договору
70706810000002530201	Бал.счет №45515	3768.52	Создание резерва на возможные потери по кредитному договор
70706810000002530201	Бал.счет №45515	69080.00	Создание резерва на возможные потери по кредитному договор

70706810000002530201	Бал.счет №45515	14247.75	Создание резерва на возможные потери по кредитному договору
70706810000002530201	Бал.счет №45515	49999.99	Создание резерва на возможные потери по кредитному договору
Бал.счет №45415	70701810800001630501	79333.28	Восстановление резерва на возможные потери по кредитному договору
Бал.счет №45415	70701810800001630501	39580.00	Восстановление резерва на возможные потери по кредитному договору
Бал.счет №45415	70701810800001630501	4583.38	Восстановление резерва на возможные потери по кредитному договору
Бал.счет №47411	70706810800002160101	46.37	Излишне начисл.% при доср.закрытии вклада
70706810900002520201	бал.счет №60311	119253.00	Услуги РКЦ за декабрь 2013г. – обработка документов
70706810400002630206	Бал.счет №60311	1455.98	За воду согл.акта за 2013г.
70706810000002641103	Бал.счет №61403 №60312 №61008 №60311	48.58 15003.40 102.83 4925.45	НДС за услуги за декабрь 2013.
70706810100002640305	Бал.счет №60311	29760.00	Оказание услуг по физ.охране
70706810000002641103	Бал.счет №61403	486.13	Инф.обсл.»Валюты стран мира»
70706810200002640603	Бал.счет №60311	1933.19	Сетевой трафик за декабрь 2013г.
70706810000002610202	Бал.счет №60301	989.13	Начислены страх.взносы на страх. часть пенсии за декабрь 2013 г.
70706810600002610204	Бал.счет №60301	19.79	Начислены страх.взносы от несч.случ. за декабрь 2013 г.
70706810400002640610	Бал.счет №60311	8474.58	Телекоммуник.услуги за декабрь 2013г.
70706810700002630207	Бал.счет №60312	27428.41	Т/энергия за декабрь 2013г.

70706810800002641109	Бал.счет №60301	1126.43	Начислена плата за негативное воздействие на окр.среду за 4 квартал 2013г. по расчету
70706810600002640601	Бал.счет №60312	15342.50	Услуги связи за декабрь 2013г.
70706810600002640601	Бал.счет №60311	686.25	Услуги связи за декабрь 2013г.
70706810300002641214	Бал.счет №60311	11700.00	Доставка ценностей за декабрь 2013 г.
70711810500002810102	Бал.счет №60301	11593.00	Начислен налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по госуд.и муницип. Ценным бумагам за декабрь 2013г.
70706810600002640601	Бал.счет №60312	0.67	Услуги связи за декабрь 2013г.
70706810600002640601	Бал.счет №60311	742.40	Услуги связи за декабрь 2013г.
70706810100002630205	Бал.счет №60311	4304.47	Эл.энергия за декабрь 2013 года
70706810100002630205	Бал.счет №60312	15189.88	Эл.энергия за декабрь 2013 года
70706810100002520205	Бал.счет №47422	5665.00	Комиссия за РКО НДР за декабрь 2013г..
70706810000002630431	Бал.счет №60311	1700.00	Плата за право пользование прогр.за декабрь 2013г.
70706810600002630501	Бал.счет №61008	108.81	Списание бензина за декабрь 2013г.
70706810600002630501	Бал.счет №60312	3496.78	Списание бензина за декабрь 2013г.
70706810600002630501	Бал.счет №61008	462.46	Списание бензина за декабрь 2013г.
70706810600002630501	Бал.счет №60312	20892.51	Списание бензина за декабрь 2013г.
70706810500002520203	Бал.счет №60311	5400.20	Депозитарные услуги за декабрь 2013г.
70706810600002630226	Бал.счет №60311	2171.62	Коммунальные услуги за декабрь 2013г.
70706810900002640602	Бал.счет №60312	1000.58	Услуги связи за декабрь 2013г.
70706810900002640602	Бал.счет №60312	0.84	Услуги связи за декабрь 2013г.

70711810200002810101	Бал.счет №60302	1105559.00	Налог на прибыль за декабрь 2013г.
Бал.счет №70601	Бал.счет №70701	193833537.30	Перенос остатка
Бал.счет №70603	Бал.счет №70703	4010922.84	Перенос остатка
Бал.счет №70602	Бал.счет №70702	201619.63	Перенос остатка
Бал.счет №70701	Бал.счет №70801	194022679.36	Перенос остатка
Бал.счет №70703	Бал.счет №70801	4010922.84	Перенос остатка
Бал.счет №70702	Бал.счет №70801	201619.63	Перенос остатка
Бал.счет №70706	Бал.счет №70606	180961580.80	Перенос остатка
Бал.счет №70708	Бал.счет №70608	3996168.29	Перенос остатка
Бал.счет №70711	Бал.счет №70611	2498162.00	Перенос остатка
Бал.счет №70801	Бал.счет №70706	181445459.84	Перенос остатка
Бал.счет №70801	Бал.счет №70708	3996168.29	Перенос остатка
Бал.счет №70801	Бал.счет №70711	3615314.00	Перенос остатка

4.4 Перечень существенных изменений, внесенных банком в Учетную политику 2013г., влияющих на сопоставимость отдельных показателей банка.

Учетная политика на 2013г. утверждена 29 декабря 2012г. (Протокол Правления №88 от 29.12.2013г.). В 2013 году в связи с вступлением с 01 января 2013 г. в силу «Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» №385-П от 16 июля 2012 г. в Учетную политику Банка внесены изменения в:

- приложение №6 «Организация бухгалтерской работы и документооборота по учету валютных операций»

-приложение №9 «Организация работы операционной кассы вне кассового узла»

Учетная политика ОАО КБ «ВАКОБАНК» сформирована на следующих основных принципах бухгалтерского учета:

- непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности;

- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;

- осторожности, означающей разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

В 2014 году в связи с дополнениями и изменениями Положения №385-П от 16 июля 2012 г. в Учетную политику Банка внесены изменения в:

-рабочий план счетов.

В связи с расторжением договора по переводам платежей через корреспондентские счета по системе «Быстрая почта» внесены изменения:

-приложение №6 «Организация бухгалтерской работы и документооборота по учету валютных операций»

- приложение №9 «Организация работы операционной кассы вне кассового узла».

В связи с заключением Генерального депозитного соглашения о заключении депозитных сделок в валюте Российской Федерации с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ внесены изменения в Приложение №13 «Учет депозитов, размещенных в Банке России».

Учетная политика на 2014 год утверждена 30 декабря 2013 г. (Протокол Правления №95 от 30.12.2013 г.).

4.5 Характер и величина существенных ошибок по каждой статье годового отчета.

Ошибка – это неправильное отражение(неотражение) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности вследствие:

- неправильного применения законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- неправильного применения учетной политики организации;
- неточностей в вычислениях;
- неправильной классификации или оценки фактов хозяйственной деятельности;
- неправильного использования информации, имеющейся на дату подписания бухгалтерской отчетности;
- недобросовестных действий должностных лиц кредитной организации.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна кредитной организации на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Существенность ошибки.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемых ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

ОАО КБ «ВАКОБАНК» определяет следующие критерии признания ошибок существенными:

- неправильное применение законодательства о бухгалтерском учете – искажение любой статьи(строки) бухгалтерской отчетности более 10%;
- неправильное применение учетной политики – 10% от итога по группе операций с соответствующей категорией активов или обязательств;
- неточности в вычислениях – сумма неточности в вычислениях составляет более 100тыс.руб;
- неправильная классификация или оценка фактов хозяйственной деятельности 10% от суммы нераспределенной прибыли;
- неправильное использование информации, относящейся на дату подписания отчетности – 10% от суммы нераспределенной прибыли.

Исправление ошибок осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету. По годовому отчету за 2013г. существенных ошибок не было.

5. Сопроводительная информация к формам годового отчета

5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806. Объем и структура денежных средств составила(стр.1 ф.0409806):

Наименование валюты	Обороты по счету №20202							
	Входящий остаток		Дт		Кт		Исходящий остаток	
	на 01.01.2013	на 01.01.2012	2013	2012	2013	2012	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Рубли	32 408	12 739	2 462 969	2 749 567	2 478 200	2 729 898	17 177	32 408
Доллар США (в тыс.руб.)	12(365)	22(692)	1 729 (56 052)	918(29 149)	1 729 (56 029)	928(29 476)	12(387)	12(365)
Евро (в тыс.руб.)	14(549)	9(368)	869(37 767)	574(23 273)	878 (38 079)	569(23 092)	5(238)	14(549)
Итого в тыс.руб.	33 322	13 799	2 556 788	2 801 989	2 572 308	2 782 466	17 802	33 322

Остаток наличных денежных средств по состоянию на 01.01.2014г. снизился на 46,6%.

Обороты денежных средств по корреспондентскому счету в РКЦ и размещение денежных средств на счетах в Банке России в 2013 году составили, в тыс.единиц валюты(часть стр.2 и часть стр.5 ф.0409806):

Наименование	Обороты по счету №30102 и по счетам №319			
	Входящий остаток	Дт	Кт	Исходящий остаток
РКЦ г.Великие Луки	174 356	14 268 044	14 337 889	104 511
Депозит в Банке России	135 000	1 211 000	1 211 000	135 000
Итого	309 356	15 479 044	15 548 889	239 511

Обороты денежных средств по корреспондентским счетам в 2013 году составили, в тыс.единиц валюты(стр.3 ф.0409806):

Наименование валюты	Обороты по счету №30110			
	Входящий остаток	Дт	Кт	Исходящий остаток
Рубли	3 921	605 644	606 860	2 705
Доллар США(в тыс.руб.)	23(712)	3 602(115 523)	3 597(115 304)	28(931)
Евро(в тыс.руб.)	24(982)	6 105(257 239)	6 094(256 653)	35(1 568)
Белорусские рубли(в тыс.руб.)	9 452(33)	1 854 109(6 716)	1 863 555(6 749)	6(0)
Итого в Российских рублях	5 648	985 122	985 566	5 204
Резерв по корсчетах	46	278	265	33
Итого за минусом резерва	5 602	984 844	985 301	5 171

Обороты в 2013 году по корреспондентским счетам составили, в тыс.единиц валюты:

Наименование банка	Доллар США		Евро		Белорусские рубли		Рубли РФ	
	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
ОАО «Промсвязьбанк»	2 596	2 588	5 438	5 443	1 854 109	1 863 555	-	-
ОАО «Русславбанк»	594	593	630	609	-	-	80 104	79 803
ОАО КБ «Юнистрим»	402	401	37	39	-	-	72 141	72 942
ЗАО «Райффайзенбанк»	10	15	-	3	-	-	1 456	2 172
НКО ЗАО НРД	-	-	-	-	-	-	451 943	451 943
Всего по банкам	3 602	3 597	6 105	6 094	1 854 109	1 963 555	605 644	606 860

В сравнении с предыдущим отчетным 2012г.:

- обороты по долларам США в 2013г. снизились на 27%(в 2012 актив 4 973, пассив – 4 967);
- обороты по Евро увеличились на 10%(2012г. актив-5 560, пассив – 5 547);
- обороты по белорусским рублям увеличились в 1,5 раза (в 2012г. актив – 1 283 757, пассив – 1 287 723);
- обороты в рублях РФ увеличились в 5,5 раза (2012г. актив -109 422, пассив – 109 450).

Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток(стр.4 ф.0409806).

На 01.01.2014г. вложения банка в ценные бумаги составили с учетом начисленного купонного дохода 51 757тыс.руб., в том числе:

- 1) Облигации субъектов Российской Федерации – 11 252 тыс.руб. (в т.ч. начисленный купонный доход – 178 тыс.руб.);
- 2) Облигации кредитных организаций – 28 448 тыс.руб.(в т.ч. купонный доход 689 тыс.руб.);
- 3) Прочие облигации – 12 057тыс.руб.(в т.ч. купонный доход – 220 тыс.руб.).

Переоценка по состоянию на 01.01.2014г. составила 461 тыс.руб., в т.ч.:

- 1) по облигациям субъектов Российской Федерации – 34 тыс.руб.;
- 2) по облигациям кредитных организаций – 412 тыс.руб.;
- 3) по прочим облигациям – 15 тыс.руб.

За 2013 год оборот по реализации ценных бумаг составил:

- 1) по прочим облигациям(Газпромнефть – 04, МТС 07) - 21 942 тыс.руб.

Оборот по погашению облигаций (Краснодар 1, МГор-53-Об, ВТБ-БО-05, ВТБ-05-об) и по погашению купона составил за 2013 год 32 040тыс.руб.

В 2013 году ОАО КБ «ВАКОБАНК» ценные бумаги не приобретал.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Срок погашения этих облигаций с февраля 2014 года по январь 2025 года. Ставка купона от 7,75% до 9%.

Далее приводятся долговые финансовые активы, предназначенные для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2014г.

в тыс.руб.

Долговые финансовые активы	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корпоративные облигации	20 397	20 108	-	40 505
Региональные и муниципальные облигации	-	-	11 252	11 252
Итого	20 397	20 108	11 252	51 757

Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что ключевой управленческий персонал оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией. Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

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

Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости по ожидаемым срокам погашения:

тыс.руб.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	до востребования и менее 1 месяца	до 12 месяцев	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
Региональные и муниципальные облигации	-	10 820	432	-	11 252
Облигации кредитных организаций	-	13 243	238	14 967	28 448
Прочие облигации	-	-	9 862	2 195	12 057
ИТОГО	-	24 063	10 532	17 162	51 757

Информация о справедливой стоимости активов по моделям оценки.

	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	127 517	127 517
- наличные средства	-	-	17 802	17 802
- остатки по счетам в Банке России	-	-	104 511	104 511
- корреспондентские счета	-	-	5 204	5 204
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 670	-	-	50 670
- корпоративные облигации	39 596	-	-	39 596
- региональные и муниципальные облигации	11 074	-	-	11 074
Средства в других банках	-	135 072	-	135 072
- депозиты в других банках	-	135 072	-	135 072

Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	567 891	567 891
- кредиты юридическим лицам, в т.ч. индивидуальным предпринимателям	-	-	490 753	490 753
- кредиты физическим лицам	-	-	77 138	77 138
Итого финансовых активов	50 670	135 072	695 408	881 150

Справедливая стоимость сумм размещенных в других банках, кредитов рассчитывалась с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным финансовым инструментам на дату отчета. При определении ставок Банк руководствовался средними процентными ставками по активам с аналогичным сроком погашения, конфигурацией денежных потоков, валютой, кредитным риском и процентной базой.

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности(часть стр.5 ф.040806)

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

Тыс.руб.	на 01.01.2014	уд.вес %	на 01.01.2013	уд.вес %
Депозиты в банке России	135 000	19,2%	135 000	24,67%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	490 788	69,8%	352 031	64,36%
Кредиты юридическим лицам	490 753	69,8%	352 029	64,36%
в т.ч. малый и средний бизнес	425 639		328 191	
Требования по получению процентных доходов	10	-	-	-
Прочие требования	25	-	2	
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	77 172	11,0%	59 999	10,97%
Кредиты физическим лицам	77 138	11,0%	59 861	10,94%
Требования по получению процентных доходов				
По требованиям к физическим лицам	34	-	5	
Прочие требования	-	-	133	0,03%
Ссудная задолженность всего	702 960	100,0%	547030	100,0%

Анализ ссудной задолженности по срокам погашения по состоянию на отчетную дату составляет: тыс.руб.

Ссудная задолженность	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Кредиты юридическим лицам	45 040 (в т.ч. просроченная ссудная задолженность 11 860)	70 727	206 637	168 349	490 753
Кредиты физическим лицам	301 (в т.ч. просроченная ссудная задолженность 211)	7 158	32 308	37 371	77 138

Отраслевая структура кредитного портфеля физических лиц

тыс.руб.	на 01.01.2014	уд.вес %	на 01.01.2013	уд.вес %
Кредиты физическим лицам, всего	77 138	100,0%	59 861	100,0%
в т.ч. жилищные ссуды(кроме ипотечных ссуд)	16 746	21,7%	12 531	20,9%
ипотечные ссуды	8 553	11,1%	12 102	20,2%
автокредиты	-	-	173	0,3%
иные потребительские кредиты	51 839	67,2%	35 055	58,6%

Розничный кредитный портфель в 2013 году увеличился на 17 277 тыс.руб.

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц.

тыс.руб.	на 01.01.2014г.	уд.вес %	на 01.01.2013г.	уд.вес %
Кредиты юридическим лицам(включая индивидуальных предпринимателей)	490 753	100,0%	352 029	100,0%
в т.ч. по видам экономической деятельности:				
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	69 023	14,0%	40 735	11,57%
Обрабатывающие производства	94 138	19,1%	6 540	1,86%
Строительство	29 221	6,0%	31 080	8,83%
Транспорт и связь	41 967	8,6%	53 294	15,14%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	179 486	36,6%	169 952	48,28%
Операции с недвижимым имуществом, аренда, и предоставление услуг	39 189	8,0%	29 896	8,49%
Прочие виды деятельности	37 729	7,7%	20 532	5,83%

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

Наибольший удельный вес занимают: торговля (36,6%), обрабатывающие производства (19,1%).

Сведения о размещенных средствах в различных географических зонах:

тыс.руб.

местонахождение заемщика	Объем предост. кредитов в 2014г.	Уд.вес %	Объем предост. кредитов в 2012г.	Уд.вес %	Зад-ть на 01.01.13	Зад-ть на 01.01.14
Тверская область	48 000	5,99%	24 000	3,19%	20 385	43 000
Псковская область	739 456	92,29%	727 834	96,76%	391 185	516 033
Ленинградская обл.	8 550	1,07%	-	-	-	3 597
г.Санкт-Петербург	0	0	350	0,05%	320	203
г.Москва	5 250	0,65%	-	-	-	5 058
ВСЕГО	801 256	100%	752 184	100,0%	411 890	567 891

В 2013г. кредитование производилось по 4 географическим регионам РФ, наибольший удельный вес(92,29%) в общем объеме выданных кредитов приходится на Псковскую область. Банку удалось нарастить совокупный объем ссудной задолженности, как за счет привлечения новых клиентов, так и за счет поддержания объёмов кредитования ранее сложившегося круга клиентов.

Информация о составе, структуре и стоимости основных средств Банка, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации(часть ст.8 ф.0409806).

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная(восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.
Отчетная дата: 01.01.2014		
Здания	49 666	5 635
Машины и оборудование	2 545	2 154
Производственный и хозяйственный инвентарь	1 083	536
Транспортные средства	10 669	6 273
Итого:	63963	14598

Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности – отсутствуют.

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

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

Амортизация начисляется в общем порядке с первого числа месяца, следующего за месяцем введения объекта основных средств в эксплуатацию.

Срок полезного использования устанавливается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (ред. 10.12.2010г.)

Объекты основных средств со стоимостью не более 40 000 рублей за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и т.п. издания списываются на расходы по мере отпуска их в эксплуатацию.

Проведение переоценки основных средств.

Переоценка объектов недвижимости по состоянию на 01.01.2014г. не проводилась. На основании приложения №15 Учетной политики на 2010г. руководством ОАО КБ «ВАКОБАНК» принято решение о проведении переоценки группы однородных объектов основных средств(кроме земли) по восстановительной(текущей) стоимости путем прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам. Переоценка объектов недвижимости проводилась по состоянию на 01.01.2010г.

Переоценку объектов ОАО КБ «ВАКОБАНК» проводило ЗАО- фирма оценки «Полис и К», зарегистрированное 10.12.1997г. свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр №1026000976055. Все оценщики фирмы ЗАО фирма оценки «Полис и К» являются членами саморегулирующей организации оценщиков СРО «Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков» г.Москва, включенными в Федеральный регистрационный службой в единый государственный реестр СРО 9.07.2007 за №0003.

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

Приобретенная в 2008 году однокомнатная квартира для дополнительного офиса по обслуживанию физических лиц числится (до приведения ее в состояние пригодного для эксплуатации) на балансовом счете №60701 в сумме 4 343 тыс.руб. В 2014г. руководством ОАО КБ «ВАКОБАНК» будет предложен вопрос на рассмотрение Советом Директоров после ремонта и доведения в состояние пригодное для эксплуатации сдавать вышеуказанный объект в аренду. В связи с этим данная недвижимость будет переведена в недвижимость, временно не используемую в основной деятельности.

В 2013 году приобретены два сортировщика банкнот SBM SB 2000 USD/EUR/RUB, стоимость которых составила 96 тыс.руб.(введен в эксплуатацию 18.02.2013г.), 97 тыс.руб.(введен в эксплуатацию 11.10.2013г.). Срок полезного использования сортировщика установлен в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (ред. 10.12.2010г.) 37 месяцев.

27.12.2013г. введено в эксплуатацию оборудование в количестве 2 штук VipNet HW1000, стоимость каждого составляет 107 тыс.руб. Срок полезного использования вышеуказанного оборудования установлен в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (ред. 10.12.2010г.) 25 месяцев. Данное оборудование предназначено для осуществления передачи сообщений о государственных и муниципальных платежах в ГИС ГМП.

В 2013г. по результатам инвентаризации, проводимой по состоянию на 01.11.2013г., списаны основные средства в размере 125 тыс.руб.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации.

Фактов обременения основных средств обязательствами нет.

Информация по прочим активам(стр. 9 ф.0409806)(тыс.руб.):

Наименование актива	Входящий остаток на 01.01.2013г.	обороты		Исходящий остаток на 01.01.2014г.
		Дт	Кт	
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	7 785	54 094	60 530	1 349
Требования по получению	183	5 068	5 179	72

процентов				
Расчеты по налогам и сборам	50	3 361	2 369	1042
НДС, уплаченный	11	650	649	12
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	44	6 036	5 711	369
Расходы будущих периодов	86	196	187	95

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2014г. отсутствует. Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты – отсутствует.

Информация об остатках средств на счетах клиентов(стр.13, 13.1 ф.0409806).

ОАО КБ «ВАКОБАНК» продолжил работу на рынке вкладов физических лиц. За 2013 год общая сумма вкладов, в т.ч. по текущим счетам физических лиц уменьшилась с 287 344тыс.руб.(по состоянию на 01.01.2013г.) до 226 601тыс.руб.(по состоянию на 01.01.2014г.), снижение вкладов в сумме 60 743тыс.руб. Данное снижение произошло из-за снятия денежных средств четырьмя крупными вкладчиками.

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

Привлеченные средства	Остаток на 01.01.2013 года (тыс.руб.)	Удельный вес (%)	Остаток на 01.01.2014 года (тыс.руб.)	Удельный вес (%)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.13
42303 – на срок от 31 до 90 дней					
Социальный 31 день	5	-	0,1	-	-
Краткосрочный 31 день	0,4	-	0,5	-	-
Майский	0,1	-	0,1	-	-
42304 – на срок от 91 до 180 дней					
Депозит 91дн.	545	0,19%	451	0,2%	-17,25%
Депозит 180дн.	885	0,31%	553	0,25%	-37,51%
Срочный на 120 дней	91	0,03%	33	0,01%	-63,74%
42305 – на срок от 181 до 1 года					
Депозит 365 дней	27 316,5	9,61%	31 474,0	14,1%	15,22%
Срочный 365 дней	2	-	2	-	-
Срочный пенсионный 360 дней	74 281	26,12%	85 195	38,18%	14,69%

42306 – на срок от 1 года до 3 лет					
Мобильный на 370 дней	133 559	46,96%	60 720	27,21%	-54,54%
Депозит на 540 дней	30 853	10,85%	25 254	11,31%	-18,15%
Срочный на 740 дней	473	0,17%	475	0,21%	-0,42%
42307 – на срок свыше 3 лет					
Детский	18	0,01%	16	0,01%	-16,67%
Зарплатный на 5 лет	2 781	0,98%	1 216	0,54%	-56,27%
42605 – на срок от 181 до 1 года					
Срочный пенсионный 360 дней для нерезидентов	11 213	3,94%	15 259	6,84%	36,08%
Депозит на 540 дней для нерезидентов	2 368	0,83%	2 548	1,14%	7,6%
ИТОГО	284 391	100,00%	223 197	100,00%	33,6%

Таким образом, наиболее существенные изменения произошли по следующим строкам привлеченных средств:

- на срок от 91 до 180 дней: в сторону уменьшения;
- на срок от 181 до 1 года : в сторону увеличения;
- на срок от 1 года до 3 лет: в сторону уменьшения;
- на срок свыше 3 лет: в сторону уменьшения.

Остаток денежных средств по вкладам до востребования(балансовые счета 42301, 42601) на 01.01.2014года составил 1 611 тыс.руб.

Средневзвешенная процентная ставка на 01.01.2013г.- 7,27%

Средневзвешенная процентная ставка на 01.01.2014г. – 7,35%.

Остаток денежных средств на текущих счетах физических лиц увеличился на 1 443 тыс.руб. с 350тыс.руб. до 1 793 тыс.руб.. По состоянию на 01.01.2014 года открыто 200 текущих счетов, в том числе 49 валютных счетов.

Остатки денежных средств на счетах юридических лиц на 01.01.2014 г. составляют 333 959 тыс. руб., уменьшение составило по сравнению с 01.01.2013 г. на 25 573 тыс.руб.

Информация об остатках средств на отчетную дату на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности:

Основные коды вида экономической деятельности предприятий, обслуживающих в ОАО КБ «ВАКОБАНК»	Наименование ОКВЭД	Остатки средств на счетах клиентов на отчетную дату, тыс.руб.
31	Производство электрических машин и электрооборудования	28 076
45	Строительство	48 664
50	Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	1 118
51	Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортом и мотоциклами	154 751
52	Розничная торговля, кроме автотранспортными средствами и мотоциклами	11 978
60	Деятельность сухопутного транспорта	4 424
64	Связь	1 616
65	Финансовое посредничество	392
70	Операции с недвижимым имуществом	17 345
Прочие		65 375

На 01.01.2014г. привлечен Депозит негосударственной коммерческой организации на срок от 91 до 180 дней в размере 220 тыс.руб. в качестве обеспечения банковской гарантии.

Информация по прочим обязательствам(стр.16 ф.0409806):

Наименование актива	Входящий остаток на 01.01.2013г.	обороты		Исходящий остаток на 01.01.2014г.
		Дт	Кт	
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	3 385	19 855	19 376	2 906
Обязательства по прочим операциям	0	20 426	20 432	6
Расчеты по налогам и сборам	741	14 234	13 835	342
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	133	2 265	2 324	192
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	3	0	0	3
Доходы будущих периодов	118	245	238	111

Информация о величине и изменении величины уставного капитала ОАО КБ «ВАКОБАНК»(ст.19 ф.0409806).

Уставный капитал ОАО КБ «ВАКОБАНК» по состоянию на 01.01.2014 года составляет 123 500тыс.руб.

В 2013г. ОАО КБ «ВАКОБАНК» увеличил размер уставного капитала путем размещения дополнительного выпуска акций Банка. Решение об увеличении уставного капитала Банка на 50 000 тыс.руб. путем размещения дополнительных акций по закрытой подписке среди заранее определенного круга лиц принято годовым общим собранием акционеров 17.05.2013г. (Протокол №1-2013 от 20.05.2013г.):

- вид, категория (тип) ценных бумаг – акции обыкновенные, неконвертируемые. Ценные бумаги выпуска являются именными ценными бумагами;
- количество размещаемых бумаг – 5 000 000 штук;
- номинальная стоимость ценных бумаг – 10 российских рублей;
- форма выпуска ценных бумаг – бездокументарная;
- цена размещения ценных бумаг – цена размещения одной обыкновенной именной акции 10501291В дополнительного выпуска, в том числе цена размещения одной обыкновенной именной акции 10501291В дополнительного выпуска лицам, имеющим преимущественное право приобретения дополнительно размещаемых акций, 10 российских рублей;
- форма оплаты ценных бумаг – денежные средства в валюте Российской Федерации.

Круг потенциальных покупателей ценных бумаг определен решением этого же общего собрания акционеров, согласно которому единственный приобретатель акций – ООО «Зверохозяйство«Знаменское». Сделка по приобретению ООО «Зверохозяйство «Знаменское» акций дополнительного выпуска являлась сделкой с заинтересованностью и была одобрена акционерами Банка на общем собрании 17.05.2013г.

14 октября 2013 года Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Псковской области произведена регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций, размещенных в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, зарегистрированным 16.07.2013.

Обыкновенным именованным бездокументарным акциям дополнительного выпуска присвоен ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР «10501291В010D» 16.07.2013.

С учетом данного дополнительного выпуска уставный капитал ОАО КБ «ВАКОБАНК» по состоянию на 01.01.2014 года составляет 123 500тыс.руб.

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

Анализ статей «Отчета о финансовых результатах»

Тыс.руб.

	2012	2013	Прирост, %
Чистые процентные доходы (ст.3 ф.0409807)	55 545	65 096	17.2%
Процентные доходы, всего(ст.1 ф.0409807)	74 294	85 023	14.4%
От средств в кредитных организациях (ст.1.1 ф.0409807)	5 046	4 477	(11.28%)
От ссуд, предоставленных юр.лицам (ст.1.2 ф.0409807)	51 483	64 009	24.3%
От ссуд, предоставленных физ.лицам (ст.1.2 ф.0409807)	9 922	11 217	13.0%
От вложений в ценные бумаги	7 843	5 320	(32.2%)
Процентные расходы, всего (ст.2 ф.0409807)	(18 749)	(19 927)	6.2%
По средствам кредитных организаций	-	-	

По средствам юр.лиц	-	-	
По средствам физ.лиц(ст.2.2ф.0409807)	(18 749)	(19 927)	6.2%
Изменение резервов(ст.4,16 ф.0409807)	(15 513)	(42 350)	173.0%
Чистый доход от операций с ценными бумагами (ст.6 ф.0409807)	2 138	278	(87%)
Чистый доход от операций с иностранной валютой (ст.9, 10 ф.0409807)	2 145	1 983	(7.6%)
Чистый комиссионный доход (ст.12, 13 ф.0409807)	24 797	22 559	(9.0%)
Прочие операционные доходы (ст.17 ф.0409807)	305	254	(16.7%)
Операционные расходы (ст.19 ф.0409807)	(27 716)	(32 920)	18.8%
Прибыль до налогообложения	41 701	14 900	(64.27%)
Начисленные(уплаченные)налоги	(10 400)	(5 722)	(45.0%)
Прибыль после налогообложения	31 301	9 178	(70.68%)

В 2013г. чистые процентные доходы и чистые комиссионные доходы превысили показатели 2012 года. Чистый процентный доход увеличился на 17.2% в результате увеличения ссудной задолженности. Процентные доходы увеличились на 14.4%. Объем полученных процентов по кредитам юридических лиц за 2013 год увеличился на 24.3% или на 12 526тыс.руб. Объем полученных процентов по кредитам физических лиц за 2013 год увеличился на 13.0% или на 1 295 тыс.руб. Главный фактор роста доходов – наращивание объемов кредитования.

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги снизились на 32.2% или на 2 523тыс.руб. Снижение процентных доходов произошло в связи с реализацией и погашением ценных бумаг в 2013г. Процентные расходы по средствам физических лиц возросли на 6.2% или на 1 178тыс.руб., составив 19 927 тыс.руб. Рост процентных расходов связан с увеличением объема привлеченных средств.

Чистый доход от операций с иностранной валютой снизился на 7.6% или на 162тыс.руб.

Комиссионные доходы снизились на 9.0% или на 2 238 тыс.руб.

Операционные расходы возросли на 18.8% или на 5 204 тыс.руб. Статьи наиболее сильно повлиявшие на рост операционных расходов:

1) расходы на оплату труда, включая премии(в связи с повышением размера месячных окладов работников с 01.06.2013г.);

Размер вознаграждения работникам ОАО КБ «ВАКОБАНК» за 2013 год составил 13 342тыс.руб., 2012 год – 11 369тыс.руб.

2) расходы, связанные с содержанием имущества (в связи с повышением тарифов на услуги).

По стр.21 ф.0409807 отражены налоги:

- 1) налог на имущество за 2013 год в размере 1 100тыс.руб., 2012 год.-1 082 тыс.руб.;
- 2) налог на землю за 2013 год в размере 7тыс.руб., 2012 год – 12 тыс.руб.;
- 3) НДС за 2013 год в размере 595 тыс.руб., 2012 год – 604 тыс.руб.;
- 4) транспортный налог в размере 160 тыс.руб., 2012 год – 70 тыс.руб.;
- 5) НДС, уплаченный по основным средствам за 2013 год в размере 73 тыс.руб., 2012 год.-761 тыс.руб.;
- 6) гос.пошлина за 2013 год в размере 167 тыс.руб., 2012 год – 48 тыс.руб.;
- 7) плата за негативное воздействие на окружающую среду за 2013 год в размере 5 тыс.руб., 2012 год – 4 тыс.руб.;
- 8) налог на прибыль, начисленный на процентные доходы по вложениям в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления за 2013 год составил 181 тыс.руб., 2012 год – 266тыс.руб.
- 9) налог на прибыль за 2013 год составил 3 434 тыс.руб., 2012 год – 7 553 тыс.руб.

Изменения ставок по вышеуказанным налогам в 2013 году не было.

5.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

1) Управление капиталом Банк имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются Председателем Правления и главным бухгалтером.

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

Капитал банка на 01.01.2014г. состоит из основного в размере 239 188тыс.руб. и дополнительного – 43 957тыс.руб.

Источниками основного капитала являются:

- уставный капитал – 123 499 тыс.руб.;
- резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет – 3 675тыс.руб.;
- нераспределенная прибыль предшествующих лет – 102 836 тыс.руб.;
- нераспределенная прибыль текущего года 9 178тыс.руб.;

Источниками дополнительного капитала являются:

- прирост стоимости имущества за счет переоценки – 43 940тыс.руб.;
- часть нераспределенной прибыли текущего года – 16тыс.руб.;
- часть привилегированных акций – 1тыс.руб.

Достаточность капитала 39,3% при нормативе 10% позволяет судить об обеспечении текущей и будущей деятельности банка.

По сравнению с 01.01.2013г. (223 983 тыс.руб.) капитал банка увеличился на 26,4 %, в т.ч.:

- уставный капитал на 68%(на 01.01.2013г. -73 500тыс.руб.) стр.1.1 отчета ф.0409808;
- резервный фонд на 19,7%(на 01.01.2013г. -3 070 тыс.руб.) стр.1.4. отчета ф.0409808;
- прибыль прошлых лет на 42,6%(на 01.01.2013г.- 72 140тыс.руб.)стр.1.5.1 отчета ф.0409808;
- прибыль отчетного года снизилась на 70.6%(на 01.01.2013г. – 31 333тыс.руб.)стр.1.5.2 отчета ф.0409808.

Требования к капиталу банка в отчетном периоде выполнены.

2) Планируемые выплаты дивидендов по акциям по итогам 2013г.

В течение последних трех лет дивиденды акционерам Банка не выплачивались.

Годовым общим собранием акционеров Банка(протокол от 17.05.2013 года № 1-2013) было принято решение годовые дивиденды по акциям Банка по итогам работы за 2012 год не выплачивать. Решение о выплате и размере дивидендов по итогам работы за 2013 год будет принято общим собранием акционеров Банка в 2014 году.

5.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Потоки от основной деятельности за 2013г. «денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах» увеличились на 9,90%.

Потоки от инвестиционной деятельности «чистые денежные средства, полученные от(использованные в) инвестиционной деятельности снизились на 69,84%.

Потоки от финансовой деятельности увеличились на 50 000тыс.руб. за счет увеличения капитала.

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

Неиспользованные кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию отсутствуют.

6. Краткий обзор рисков, связанных с различными операциями Банка.

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

Итоги работы 2013 года показывают, что действующая система обеспечивает стабильную работу в условиях существенных изменений на финансовых рынках. В рамках стратегии в области управления рисками Банк стремится к поддержанию достаточности уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам.

Система управления рисками состоит из нескольких уровней:

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

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

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

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

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

ОАО КБ «ВАКОБАНК» подразделяет риски на следующие группы:

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

6.1. Кредитный риск.

Управление кредитным риском

Кредитный риск – риск возможных финансовых потерь, возникающих вследствие несвоевременного или неполного исполнения или неисполнения заёмщиками своих обязательств перед Банком по поставке денежных средств или других финансовых активов.

Банк осуществляет контроль кредитного риска путем ежедневного мониторинга нормативного значения максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установленного Инструкцией от 03.12.2012г. №139-И. Управление кредитным риском осуществляется на основе всестороннего и объективного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Одним из методов управления кредитного риска является получение залога и поручительств компаний и физических лиц. Таким образом основными методами управления кредитным риском являются: оценка и мониторинг финансового состояния заемщиков и контрагентов; резервирование.

В целях минимизации кредитного риска ОАО КБ «ВАКОБАНК» создает резервы в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ от 26.03.2004г. №254-П, от 20.03.2006г. №283-П.

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

Учитывая масштабы деятельности кредитной организации, функции управления кредитным риском возложены на планово-экономический отдел(ПЭО), а также на руководителей соответствующих подразделений. Основу стратегии Банка по управлению кредитным риском составляет Кредитная политика, а также внутренние Положения, приказы, распоряжения. Ответственность за оценку и мониторинг кредитного риска возложена на планово-экономический отдел, сотрудники которого ежеквартально представляют отчет согласно установленной формы Правлению Банка. В своей работе сотрудники ПЭО руководствуются также «Регламентом создания и использования в ОАО 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 2013 году приходилась на операции, связанные с предоставлением кредитов физическим и юридическим лицам. В целом за 2013 год уровень кредитного риска Банка признан удовлетворительным.

Качество ссудной и приравненной к ней задолженности

тыс.руб.

на 01.01.2014г.

на 01.01.2013г.

	Требования по ссудам	Требования по проц.доходам	Требования по ссудам	Требования по проц.доходам
Категория качества ссудной задолженности:				
I	34 825	21	28 499	3
II	376 826		283 126	
III	119 663	13	76 226	2
IV	12 961	-	16 947	
V	23 616	10	7 092	
Задолженность по ссудам, всего	567 891	44	411 890	5
Расчетный резерв	93 645		54 725	
Расчетный резерв с учетом обеспечения	93 645		54 725	
Фактически сформированный всего	93 645		54 725	1
в т.ч. по категориям качества ссудной задолженности				
I				
II	15 152		16 205	
III	43 608	3	20 702	1
IV	11 269		10 726	
V	23 616	10	7 092	

тыс.руб.	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	Требования к кредитным организациям	Прочие требования	Требования к кредитным организациям	Прочие требования
Категория качества задолженности:				
I	1 912		1 010	
II	3 292		12 424	134
III				
IV				
V		64		1
Задолженность, всего	5 204	64	13 434	135
Расчетный резерв на возможные потери	33	64	124	27
Расчетный резерв с учетом обеспечения		64	78	27
Фактически сформированный Резерв на возможные потери, всего	33	64	124	27
в т.ч. по категориям качества ссудной задолженности				
I				
II	33		124	26
III				
IV				
V		64		1

Активы с просроченными сроками гашения

	На 01.01.2014	на 01.01.2013
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	11 860	11 963
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования к физическим лицам	285	359
Расчетный резерв на возможные потери	11 740	11 568
Расчетный резерв	11 740	11 568

с учетом обеспечения

Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего
в т.ч. по категориям качества ссудной задолженности

- 11 740

11568

V

11 740

11 568

Информация о сроках задержки платежа по просроченной ссудной задолженности по состоянию на отчетную дату:

Ссудная задолженность с просроченными сроками гашения	до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 до 360 дней	Свыше 360	Итого
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	417	1 300	2 573	495	7 075	11 860
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	77	-	-	208	-	285
Итого	494	1 300	2 573	703	7 075	12 145

Информация о сроках задержки платежа по просроченным процентам по предоставленным кредитам на отчетную дату:

Просроченные проценты по предоставленным кредитам с просроченными сроками гашения	до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 до 360 дней	Свыше 360	Итого
Просроченные проценты по предоставленным кредитам субъектам малого и среднего предпринимательства	-	-	-	10	-	10
Просроченные проценты по предоставленным кредитам физическим лицам	22	12	-	-	-	34
Итого	22	12	-	10	-	44

Задолженность на 01.01.2014 г. по активам с просроченными сроками гашения образовалась:
- по ссудам предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства 11 860 тыс руб.;
- по ссудам предоставленным физическим лицам 286 тыс руб.

В декабре 2013г. по одному из заемщиков, имеющих просроченную ссудную задолженность, решением Арбитражного суда Псковской области завершено конкурсное производство. Информация о дате(декабрь 2013г.) внесения записи о ликвидации должника в Единый

государственный реестр юридических лиц поступила в ОАО КБ «ВАКОБАНК» в период между отчетной датой и датой составления годовой бухгалтерской(финансовой) отчетности за 2013 год. Безнадежная задолженность в размере 7 075 тыс.руб. по сумме основного долга списана за счет ранее сформированного резерва и отражена на счете №91802 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания», на котором будет учитываться в течение пяти лет.

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

Объем реструктурированной задолженности за год увеличился с 14 660 тыс.руб. до 38 614 тыс.руб. Реструктурированные ссуды в общем объеме составляют на 01.01.2014г. – 6,8%, на 01.01.2013г. – 3,6%.

Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности. Под изменениями существенных условий договора понимается: увеличение срока и лимита кредитования; изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки, реструктуризация внутри графика гашения

Объем задолженности по связанным с банком сторонами на 01.01.2014г. составляет 43 910 тыс.руб., на 01.01.2013 – 25 290 тыс.руб. Увеличение составило 73,6%.

6.2. 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 ОАО КБ «ВАКОБАНК», и иными нормативными документами Банка России.

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

В 2013 году банк не выпускал в обращение собственные долговые ценные бумаги.

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

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива	
			01.01.2014	01.01.13
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн. евро)	39,3	36.6
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	76,8	57.7
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	97,5	126.9
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	66,8	83.0

В течение двух лет, как это видно из таблицы, 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.

6.3 Страновой риск

Кредитная организация за 5 последних завершенных финансовых лет, а так же в 2013 году не приобретала эмиссионных ценных бумаг, эмитированных нерезидентами. В этой связи банк не подвержен риску возникновения убытков (включая риск не перевода средств) в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а так же вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства. Банк не имеет филиалов за пределами территории Российской Федерации, поэтому с этой стороны так же исключена вероятность понесения убытков, которые могут быть вызваны существенными изменениями экономических и правовых условий в другой стране. Страна, в которой кредитная организация осуществляет вложения в эмиссионные ценные бумаги – Российская Федерация. Политическая и экономическая ситуации в России управляемые, следовательно, риск финансовых потерь при совершении операций с ценными бумагами, связанный с изменением политической системы, сменой органов власти, изменением политического курса, а так же ухудшением экономического положения государства, влекущего ухудшение кредитного рейтинга эмитентов эмиссионных ценных бумаг – минимален. Банк учитывает страновой риск при формировании мотивированного суждения об эмитентах эмиссионных ценных бумаг для классификации по группам риска.

6.4. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, определяемых Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П, а также курсов иностранных валют.

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

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

В своей работе сотрудники руководствуются «ПОЛОЖЕНИЕМ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ РЫНОЧНЫМ РИСКОМ В ОАО КБ «ВАКОБАНК» и нормативными документами Банка России. Координация действий сотрудников реализуется внутренними документами (приказы, распоряжения), определяющими отдельные задачи и регламенты, способствующие

выявлению и мониторингу рыночного риска. Рыночный риск включает в себя фондовый, процентный и валютный риски

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

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

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

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

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

Сотрудники отдела внешнеэкономической деятельности и ценных бумаг регулярно производят расчет рыночного риска (на 01.01.2014г. размер рыночного риска составил 41 438,0 тыс.руб.).

- Процентный риск

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

Банк рассчитывает процентный риск в случае, если по состоянию на отчетную дату суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов равна или превышает 5 процентов величины балансовых активов кредитной организации.

- Фондовый риск

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

- Валютный риск

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

В 2013 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 2013 году нарушений лимитов совокупной балансовой позиции, совокупной внебалансовой позиции, а также открытой валютной позиции не зафиксировано.

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

6.5. 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 ОБ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ПРАВОВЫМ РИСКОМ В ОАО 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.

Выполнение Банком принципа «Знай своего клиента» осуществляется в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения Банка.

Основной процедурой реализации принципа «Знай своего клиента» является идентификация клиентов Банка (изучение, проверка информации, максимально возможное подтверждение и обоснование имеющихся сведений о клиенте, его операциях и других сделках, установление и идентификация выгодоприобретателей по ним).

Реализация принципа «Знай своего клиента» в Банке (в том числе в целях минимизации банковских рисков, в первую очередь правового риска и риска потери деловой репутации) предусматривает: тщательную проверку достоверности сведений, предоставляемых клиентами и контрагентами, акционерами; анализ документов, определяющих правовой статус клиента и контрагента, а также полномочий лиц, заключающих договоры; определение сферы деятельности клиентов и контрагентов, анализ информации об их деловой репутации, анализ изменения показателей отчетности, изменение сферы деятельности постоянных клиентов и контрагентов.

Основными задачами системы мониторинга законодательства являются: обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременность учета изменений и

отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка.

Мониторинг законодательства осуществляет Юридический отдел Банка на постоянной основе. Для целей мониторинга используются информационно-правовая программа «Консультант Плюс»

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;

Контролирующие функции за проводимые банком операции и процедуры возложены на службу внутреннего контроля. Ее деятельность направлена на своевременное выявление нарушений, связанных с выполнением требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, внутренних регламентов и правил, включая действия работников, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Служба внутреннего контроля Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

6.6 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.

6.7 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации – эмитента и/или требованиям действующего законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации – эмитента и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией – эмитентом 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.

Организационные принципы управления операционным риском реализуются банком во внутренних документах.

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

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

Учитывая масштабы деятельности кредитной организации-эмитента, функции управления операционным риском в банке возложены на учетно-операционный отдел. Координация действий сотрудников реализуется внутренними документами (приказы, распоряжения), определяющими отдельные задачи и регламенты, способствующие выявлению и мониторингу операционного риска. В своей работе сотрудники руководствуются «ПОЛОЖЕНИЕМ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ В ОАО 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;
- страхование автотранспорта;
- расследование случаев операционных убытков и учет операционных убытков (учетно-операционный отдел).
- организация системы внутреннего контроля.

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

Внутренние правила и процедуры осуществления банковской деятельности пересматриваются с учетом изменений нормативной базы Банка России и иных изменений, касающихся самой кредитной организации. Контроль за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности; урегулирование конфликтов интересов, обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и

масштабам проводимых Банком операций, и минимизации рисков банковской деятельности осуществляется службой внутреннего контроля.

В расчет норматива достаточности собственных средств(капитала) банка(Н1) с мая 2013г. включается операционный риск в размере 100% -10 071тыс.руб.

6.8 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск, связанный с возникновением у кредитной организации – эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации – эмитента, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Принципы управления данным риском определены в ПОЛОЖЕНИИ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ В ОАО КБ «ВАКОБАНК».

В целях мониторинга и поддержания репутационного 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 деловой репутации Банка, его акционеров и аффилированных лиц.

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. Оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся, в зависимости от вида документа, во входящих документах Банка, или в документах подразделения Банка, направившего данные ответственному сотруднику. На основании показателей оценки уровня репутационного риска формируется аналитический отчет.

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 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.

Ограничению репутационного риска способствует система поощрений и материальной ответственности, установленная трудовыми соглашениями и должностными инструкциями.

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.

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

Связанными сторонами являются юридические или физические лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка или на деятельность которых Банк способен оказывать влияние. Операции со связанными сторонами включали: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов.

тыс.руб.

2013 год

	Члены Совета Директоров		Акционеры		Управленческий персонал		Прочие связанные	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
Процентные Доходы	-	-	-	-	5	11%	409	11%
Кредиты								
Остаток на начало года	-	-	-	-	1 984	11%	2 529	11%
Кредиты, выданные в течение года	-	-	-	-	-	11%	1 500	11%
Возврат кредитов в течение года	-	-	-	-	1 568	11%	2 215	11%
Кредиты на конец года	-	-	-	-	416	11%	1 814	11%

тыс.руб.

2013 год

	Члены Совета Директоров		Акционеры		Управленческий персонал		Прочие связанные	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
Депозиты остаток на начало года	37 934	7,0%			38 949	7,0%	2 311	7,0%
Депозиты, привлеченные в течение года	8 966	7,0 %			6 529	7,0%	17 112	7,0%
Депозиты, выплаченные в течение года	39 305	7,0%			37 929	7,0%	16 740	7,0%
Депозиты на конец года	7 595	7,0%			7 561	7,0%	3 502	7,0%
в т.ч.процентные расходы	1 955				2 217		230	
Комиссионный доход								
Выданные гарантии								
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	960				2 952		13 342	
Дивиденды выплаченные								

тыс.руб.

2012 год

	Члены Совета Директоров		Акционеры		Управленческий персонал		Сотрудники банка	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
Процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты								
Остаток на начало года	-	-	-	-	985	11%	1 393	11%
Кредиты, выданные в течение года	-	-	-	-	1 291	11%	1 450	11%
Возврат кредитов в течение года	-	-	-	-	292	11%	314	11%
Кредиты на конец года	-	-	-	-	1 984	11%	2 529	11%

	тыс.руб.							
	2012 год							
	Члены Совета Директоров		Акционеры		Управленческий персонал		Сотрудники банка	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
Процентный доход								
Депозиты остаток на начало года	2 012	7,0%			13 408	7,0%	1 417	7,0%
Депозиты, привлеченные в течение года	43 637	7,0 %			78 536	7,0%	15 437	7,0%
Депозиты, выплаченные в течение года	7 715	7,0%			52 985	7,0%	14 543	7,0%
Депозиты на конец года	37934	7,0%			38 949	7,0%	2 311	7,0%
Процентные расходы								
Комиссионный доход								
Выданные гарантии								
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	960				6 478		7 337	
Дивиденды выплаченные								

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

тыс.руб.	2013 год	2012 год.
Кредиты		
Остаток на начало года	25 290	15 538
Кредиты, выданные в течение года	48 000	24 400
Возврат кредитов в течение года	29 380	14 648
Кредиты на конец года	43 910	25 290

В таблице приведены организации, по которым доля владения акциями основного владельца ОАО КБ «ВАКОБАНК» свыше 51%.

Перечень совершенных Банком в 2013 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, одобренных органами управления Банка.

Сделки (по кредитованию) одобренные общим собранием акционеров.

№№	Наименование заемщика	№кредитных договоров	Сумма, тыс. руб.	Заинтересованное лицо в сделке	№ и дата протокола
1	2	3	4	5	6
1	ООО «Зверохозяйство «Знаменское»	№ 10 от 15.08.13 № 16 от 13.09.13	8 000= 10 000=	Каракаев Б.Н.- Председатель Совета директоров Банка, владеющий 99,9% уставного капитала общества	Протокол общего собрания №1-2013 от 17.05.2013г.
	Итого		18 000=		

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, одобренных Советом директоров Банка

№№	Наименование заемщика	№ договоров	Сумма, т.руб.	Заинтересованное лицо в сделке	№ и дата протокола
1	2	3	4	5	6
	ООО «СК Стройинвест»	№ 966 от 21.01.13 № 967 от 30.01.13 № 976 от 27.02.13 № 981 от 28.03.13 №987 от 24.04.13 № 1001 от 28.06.13	3 200= 1 500= 10 000= 6800= 8000= 10 000=	Каракаев Б.Н.- Председатель Совета директоров Банка, владеет 42% акций общества, Тулькин А.А. член совета директоров Банка владеет 15% акций общества и являются членами совета директоров общества.	№ 3/2013 от 22.01.13 № 4/2013 от 29.01.13 № 8/2013 от 26.02.2013 № 12/2013 от 25.03.2013 № 17 от 23.04.2013 №23/2013 от 25.06.13
	Итого		39500=		

2	ООО «Зверохозяйство Знаменское»	№ 60 от 11.04.13	30 000=	Каракаев Б.Н.- Председатель Совета директоров Банка, владеющий 99,9% уставного капитала общества	№ 14/2013 от 09.04.13г
	Итого		30000=		
3	ООО «Зверохозяйство Знаменское»	Размещение денежных средств в депозит договор № 1 от 25.03.2013г	40000=	Каракаев Б.Н.- Председатель Совета директоров Банка, владеющий 99,9% уставного капитала общества	№12/2013 от 25.03.13
4	ООО «Зверохозяйство Знаменское»	Размещение денежных средств в депозит Договор № 2 от 23.04.2013г	10000=	Каракаев Б.Н.- Председатель Совета директоров Банка, владеющий 99,9% уставного капитала общества	№17/2013 от 23.04.13
	Итого		50000=		
	ВСЕГО		119500=		

8. Внебалансовые обязательства и сформированные по ним резервы. Судебные разбирательства.

Внебалансовые обязательства

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

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

тыс. руб.	01.01.2014		01.01.2013	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Условные обязательства кредитного характера, всего				
Выданные гарантии	7 100	45	28 026	1 098
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	20 131	768	10 000	1 000
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде	12 481	2 556	10 774	86

Судебные разбирательства.

Судебные иски за 2013 год в судебные органы в отношении Банка не поступали.

9. Информация о выплатах/вознаграждениях основному управленческому персоналу.

Штатная численность на 01.01.2014г. составляет 59 человек, фактическая – 53 человек (на 01.01.2013г. – 58 человек).

В 2013г. произошли изменения в составе и численности основного управленческого персонала в связи с увольнением начальника юридического отдела. Численность управленческого персонала на 01.01.2014г. составляет 11 человек.

Размер вознаграждения работникам ОАО КБ «ВАКОБАНК» за 2013 год составил 13 342тыс.руб., 2012 год – 11 369тыс.руб.

Вознаграждения Совету Директоров.

Размер вознаграждения Совету Директоров за 2013 год составил 960 тыс.руб. Решения о выплате вознаграждения Совету Директоров принимаются на годовом собрании акционеров ОАО КБ «ВАКОБАНК». На основании решения годового общего собрания акционеров, состоявшегося 17.05.2013г. и утвердившего годовой отчет за 2012 год, принято решение - размер вознаграждения членам Совета Директоров оставить на 2013 год без изменения (Протокол годового общего собрания акционеров ОАО КБ «ВАКОБАНК» №1 от 20.05.2013 года).

Вознаграждение членов Правления ОАО КБ «ВАКОБАНК»

Вознаграждения и компенсации членам Правления ОАО КБ «ВАКОБАНК» выплачиваются в соответствии с условиями договоров, заключаемых с Председателем Правления и членами Правления. Размер вознаграждения членам Правления ОАО КБ «ВАКОБАНК» за 2013 составил 2 952 тыс.руб., за 2012 год -2 407 тыс.руб.

Вознаграждения органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ОАО КБ «ВАКОБАНК»

Вознаграждения(в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы, а также иные имущественные предоставления) ревизионной комиссии за 2013 год не выплачивались.

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

10.Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 01.11.2013г. на основании приказов проведена инвентаризация основных средств, товарно-материальных ценностей, расчетов с поставщиками и покупателями и другими дебиторами и кредиторами, расходов будущих периодов, программных продуктов.

В соответствии с принятой Учетной политикой в бухгалтерском учете факты хозяйственной деятельности отражались по методу начислений. При этом финансовые результаты операций(доходы и расходы) Банка отражались в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту их получения или уплаты денежных средств.

Оценка приобретенных банком товарно-материальных ценностей производилась исходя из суммы фактических затрат на их приобретение.

Все активы и пассивы в иностранной валюте отражались в рублях по курсу ЦБ РФ на дату составления баланса.

Учет операций с ценными бумагами осуществлялся в соответствии с требованиями Банка России.

В ходе инвентаризации установлено, что лицевые счета в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте открыты на соответствующих балансовых и внебалансовых счетах.

По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета. непригодные к эксплуатации и не подлежащие восстановлению основные средства оформлены комиссией актами на списание.

Произведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями по состоянию на 01.11.2013г, а также на 01.01.2014г и оформлена двухсторонними актами.

По состоянию на 01.01.2014г получены письменные подтверждения остатков по открытым счетам от 589 клиента, всего по состоянию на 01.01.2014г. открытых счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям 1 203 (Уд.вес в (%) составляет 42,81%), по остальным клиентам продолжается работа по получению письменных подтверждений.

На основании приказа на момент открытия кассы в хранилище ценностей 31.12.2013 г. ревизионной комиссией проведена проверка фактического наличия денежной наличности и ценностей. Недостач и излишков не обнаружено.

12. Сведения о прекращении деятельности.

ОАО КБ «ВАКОБАНК» руководствуется принципом непрерывности деятельности и не планирует прекращать деятельность в обозримом будущем. В 2013 году не осуществлялось прекращение каких-либо видов деятельности.

13. Перспективы развития Банка на 2014 год.

За годы своего развития Банк успешно использует свой экономический и управленческий потенциал для обеспечения стабильного роста финансовых показателей, создания устойчивой деловой репутации у клиентов и деловых партнеров и укрепления кокурентоспособности на рынке банковских услуг.

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», «CONТАКТ» и «Быстрая почта».

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.

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

Председатель Правления

Колмыков А.Г.

Главный бухгалтер

Федюкова О.А.



Handwritten signatures in blue ink, including one that appears to read 'Федюкова'.