

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК « ВАКОБАНК »**

Утверждён  
Общим собранием акционеров  
ПАО КБ «ВАКОБАНК»  
Протокол №1-2015 от 13 апреля 2015г.

Предварительно утверждён  
Советом директоров  
ПАО КБ «ВАКОБАНК»  
Протокол № 13/2015 от 18 марта 2015г

**ГODOVOЙ ОТЧЕТ**

**2014год**

г. Великие Луки  
**1. Информация о банке**

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

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

01 октября 2002г регистрирующим органом – Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Псковской области внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц о присвоении Банку регистрационного номера 1026000002160. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)- 6025001487.

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

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

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2015г составил 123,5 млн. руб., 59,5% акций банка принадлежат физическим лицам, 40,5% - юридическим лицам.

Общее количество акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров банка на 01.01.2015г. 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 2012года.

Срок действия – без ограничения.

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

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

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, установленной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №173-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 28 октября 2004 года за номером 108.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей в случае отзыва лицензии у банка.

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

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.

Информация о деятельности ПАО КБ «ВАКОБАНК» размещается на официальном Web-сайте банка – [www.vakobank.com](http://www.vakobank.com); [www.вакобанк.рф](http://www.вакобанк.рф) и раскрывается в сети Интернет:

- в ленте новостей «Интерфакс»;
- на сайте по адресу – <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1007>

## **2. Финансовое положение Банка.**

### **2.1 Краткие итоги 2014 года.**

В 2014 году ПАО КБ «ВАКОБАНК» добился положительных результатов, обеспечивая качественное обслуживание всех категорий клиентов и совершенствование системы продаж банковских продуктов и услуг.

Банк сохранил свое положение на основных сегментах банковского рынка, успешно решая задачи, установленные бизнес-планом на 2014 год.

ПАО КБ «ВАКОБАНК» завершил 2014год со следующими экономическими показателями:

тыс. руб.

Наименование	2013 год	2014 год	Изменения в %
Активы	850618	775165	-8,87%
Прибыль до налогообложения	14900	53888	261,66%
Прибыль после налогообложения	9178	41646	353,76%
Капитал	283145	316927	11,93%

### **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>
<i>01.01.2013</i>	359032	287344	500	646876
<i>01.01.2014</i>	333739	226601	220	560560
<i>01.01.2015</i>	219415	225037	0	444452

Остатки денежных средств на счетах юридических лиц на 01.01.2015г. составляют 219415 тыс. руб., уменьшение составило по сравнению с 01.01.2014 г. на 114 324 тыс.руб.

Банк продолжил работу на рынке вкладов физических лиц. За 2014 год общая сумма вкладов частных клиентов снизилась на 8934 тыс. руб. или на 4,0% и составила 215872 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2015г., (на 01.01.2014г. - 224808 тыс. руб.). Отток денежных средств произошел за счет проявившихся в стране кризисных явлений, связанных с ослаблением рубля. Остатки денежных средств на текущих счетах физических лиц (сч. 40817, 40820 ) увеличились на 7371 тыс. руб. или в 5,1 раза и составили 9164 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2015г., (на 01.01.2014г. - 1793 тыс. руб.).

Для улучшения качества обслуживания юридических и физических лиц, увеличения объема 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) для клиентов». С начала деятельности заключено 387 договоров, в т.ч. в 2014г. - 23 (в 2013г. -27). На 01 января 2015 года клиентами занято 95 ячеек. За 2014г получен доход 283 тыс. руб. (2013г. – 251 тыс. руб.), больше на 32 тыс. руб. или 12,7%.

В 2014 году Банк продолжает работу с платежной системой «Юнистрим». С 29.08.2014 г. Банк прекратил прием и выдачу переводов по платежной системе денежных переводов «CONTACT» по причине расторжения договора. С 25.08.2014 г. Банк заключил Договор присоединения с РНКО «Платежный центр» (ООО) и начал осуществлять переводы денежных средств в пользу физических лиц по платежной системе денежных переводов «Золотая Корона». Банком оказаны услуги клиентам - физическим лицам для осуществления переводов денежных средств без открытия банковского счета.

Так, за 2014г по всем платежным системам:

отправлено 4593 перевода (2013г. - 6789 переводов)

- получено 2665 переводов (2013г. - 2996 переводов)
- получено комиссии 409 тыс. руб. (2013г. - 601 тыс. руб. )

Комиссия за осуществление переводов физических лиц без открытия банковского счета по платежным системам за 2014 год уменьшилась на 192 тыс. руб. или на 31,9% по сравнению с 2013 годом и составила 409 тыс. руб (за 2013 год – 601 тыс. руб.) по причине расторжения договора с платежной системой денежных переводов «CONTACT» и снижения платежными системами тарифов в связи с большой конкуренцией между ними.

Банк оказывает услуги физическим лицам по переводам без открытия банковского счета в пользу юридических и физических лиц (без использования платежных систем). За 2014г отправлено 2218 переводов (2013г. - 24616 переводов) на сумму – 203151 тыс. руб. (2013г. - 196482 тыс. руб.). Получено комиссии 1645 тыс. руб. (2013г.- 2011 тыс. руб.).

Комиссия за осуществление переводов физических лиц без открытия банковского счета за 2013 год уменьшилась на 366 тыс. руб. или 18,2% по сравнению с 2013 годом за счет уменьшения количества отправленных переводов на 32% и полученных переводов на 11% по причине наличия кредитно-кассовых офисов и операционных офисов инорегиональных банков и увеличением количества банкоматов с функцией оплаты услуг, электронных терминалов по городу.

Банк осуществлял операции кредитования частных и корпоративных клиентов.

В 2014 году оформлено 338 кредитных договоров, в т.ч. с физическими лицами 249, что на 7,3% больше, чем в 2013 году (2013г. оформлено 315 кредитных договоров, в т.ч. с физическими лицами 221).

В 2014 году Банком было выдано кредитов на общую сумму 597880 тыс. руб. (2013г. – 801256 тыс. руб.), меньше на 203376 тыс. руб. или 25,4% , чем в 2013году.

Ссудная задолженность по выданным кредитам на 01.01.2015г. составила 540323 тыс рублей и уменьшилась на 27568 тыс руб. или на 4,9% по сравнению с 2013 годом (на 01.01.2014г – 567891 тыс. руб.), в т.ч. по юридическим лицам на 5,9% (01.01.2015г - 306429 тыс. руб., 01.01.2014г. – 325757 тыс. руб. ), индивидуальным предпринимателям на 5,8% (01.01.2015г - 155493 тыс. руб., 01.01.2014г. – 164996 тыс. руб. ) и по физическим лицам на 1,6% (01.01.2015г - 78401 тыс. руб., 01.01.2014г. – 77138 тыс. руб. ) .

По состоянию на 01.01.2015г. на счетах по учету просроченной задолженности по выданным кредитам просрочка увеличилась на 3897 тыс. руб. или на 32,1% по сравнению с 2013 годом (на 01.01.2013г. - 12145 тыс. руб.) и составила 16042 тыс. руб. Просроченная ссудная задолженность составила 3% от общего объема кредитного портфеля. Рост просроченной ссудной задолженности произошел за счет несвоевременного возврата кредитов в основном по двум заемщикам юридическим лицам и по трем физическим лицам.

По состоянию на 01.01.2015г. просроченные проценты по предоставленным кредитам составили 48 тыс. руб. (на 01.01.2014г. - 44тыс. руб., счёт 459).

По всем просроченным ссудам банком проводится работа по взысканию ссудной задолженности и заведены судебные дела.

В 2014 году была списана за счет ранее сформированного резерва по ссуде безнадежная задолженность в сумме 7 075тыс.руб. по основному долгу юридического лица в связи с завершением конкурсного производства. В 2013 году ссуды за счет созданного резерва не списывались.

Банк сохранил за собой позицию на рынке обслуживания юридических лиц:

- доля денежных средств юридических лиц в привлеченных средствах (на 01.01 2015г- 219415 тыс. руб.) в общей сумме (на 01.01.2015г- 444452 тыс. руб.) составила 49,4%.
- доля ссудной задолженности юридических лиц (на 01.01.2015г-461922 тыс. руб.) в общей сумме задолженности (на 01.01.2015г- 540323 тыс. руб.) составила 85,5 %.

В 2014 и в 2013 году банк не осуществлял ипотечное кредитование физических лиц по стандартам ОАО «АИЖК».

В 2014 году с целью регулирования излишней ликвидности ПАО КБ «ВАКОБАНК» продолжил размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России. В депозиты Банка России было перечислено денежных средств в сумме 1 165 000 тыс. руб., что на 46000 тыс. руб. или 3,8 % меньше, чем в 2013году – 1 211 000 тыс. руб. С 2013года ПАО КБ «ВАКОБАНК» участвует в депозитных сделках, совершаемых с использованием системы электронных торгов ЗАО «МОСКОВСКАЯ МЕЖБАНКОВСКАЯ ВАЛЮТНАЯ БИРЖА» (система торгов ММВБ).

В 2014 году Банком были приобретены ценные бумаги на сумму 45 млн. руб., получено от погашения облигаций 29,2 млн. руб. По состоянию на 01.01.2015г. вложения в ценные бумаги составили с учетом начисленного купонного дохода 66296 тыс.руб.

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

	тыс.руб.	
	2014г.	2013г.
<b>Доходы банка составили –</b>	<b>250573</b>	<b>198 235</b>
<b>Изменение величины доходов произошел за счет следующих статей:</b>		
<u>1.процентные доходы по предоставленным кредитам и</u>		
<u>прочим размещенным средствам –</u>	76 632	75 156

2.процентные доходы по размещенным средствам в Банке России-	8 882	4 477
3. по вложениям в долговые обязательства(кроме векселей)	5 345	5 320
4.процентные доходы по денежным средствам в кредитных организациях	6	-
5.доходы от банковских операций: вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	4 998	4 798
6.доходы от банковских операций: вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание.	15 586	17 978
7.доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме.	3 851	2 616
8.доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	56	1 038
9.от предоставления в аренду индивидуальных сейфовых (ячеек)	283	251
10.доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	166	137
11.положительная переоценка ценных бумаг	-	202
12.положительная переоценка средств в иностранной валюте.	30 489	4 011
13.Комиссионные вознаграждения	250	330
14.Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	103 300	81 918
15.Доходы от поступления в возмещение причиненных убытков	-	-
16.Другие доходы	729	3

тыс.руб.

2014г

2013г

**Расходы банка составили: 198 900 185 442**

**Изменение величины расходов произошло за счет следующих статей:**

1.процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц	17 796	19 274
2.процентные расходы по депозитам клиентов – юридических лиц	-	653
3.расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	-	61
4.расходы по купле продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	2 581	648
5.отрицательная переоценка ценных бумаг	1 958	-
6.отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	30 538	3 996
7.комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 371	1 298
8.за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	172	217
9.отчисления в резервы на возможные потери	107 830	124 268
10.расходы на оплату труда, включая премии	16 389	16 294
11.налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	4 945	4 729
12.Амортизация	2 125	2 078
13.расходы по ремонту основных средств и другого имущества	787	788
14.расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	932	920
15.расходы по списанию стоимости материальных запасов	1 380	1 115
16.расходы по выбытию(реализации)имущества	1	-
17.реклама	21	39
18.организационные и управленческие расходы: охрана	560	739
19.налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Р.Ф.	2 215	2 107
20.другие организационные и управленческие расходы	7 299	6 218

Банк за 2014г начислил и перечислил налог на прибыль с учётом СПОД в сумме 11389 тыс. рублей, что больше на 7774 тыс. руб. или в 3,2 раза, чем в 2013 году (3615 тыс. руб.) в связи с увеличением прибыли до налогообложения в 3,6 раза.

### **2.3 Информация о страновой концентрации активов и обязательств ПАО КБ «ВАКОБАНК»**

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

### **2.4 Информация о сделках, признаваемых в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а так же иные сделки, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.**

В 2014 году не совершались сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а так же иные сделки, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.

### **2.5 Информация о сделках, признаваемых в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.**

В 2014 году Банком были совершены сделки на сумму 37770 тыс. руб., признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность (приложение №1).

## **3. Информация об объеме использованных банком в 2014 году видов энергетических ресурсов.**

Наименование энергетического ресурса	Ед. измерения	Объем в натуральном выражении за 2014 год	Объем в денежном выражении за 2014 год (тыс. руб.)
Тепловая энергия	Гкал	118	187
Электрическая энергия	кВт.ч.	54977	258
Бензин автомобильный	л	11511	391

## **4. Краткий обзор рисков, связанных с различными операциями Банка.**

В ПАО КБ «ВАКОБАНК» действует система контроля, мониторинга и управления рисками. Итоги работы 2014 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.

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.

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, распоряжениям 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 – Совет Директоров. Утверждает порядок организации контроля и управления рисками, систему лимитов.

ПАО КБ «ВАКОБАНК» подразделяет риски на следующие группы:

- Финансовый: кредитный, рыночные риски (валютный, процентный, ценовой);
- Функциональные: операционный риск, технологический риск, стратегический риск.
- Деловые: правовой риск, риск потери деловой репутации.

#### **4.1. 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 регулярного мониторинга нормативного значения максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установленного Инструкцией от 03.12.2012г. №139-И.

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

В целях минимизации кредитного риска ПАО 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 ПАО КБ «ВАКОБАНК» резерва на возможные потери по ссудам и списания нерезальной для взыскания задолженности». Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа по каждому контрагенту. Максимальная концентрация кредитного риска в 2014 году приходилась на операции, связанные с предоставлением кредитов физическим и юридическим лицам. В целом за 2014 год уровень кредитного риска Банка признан удовлетворительным.

#### **4.2. 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 оценке ликвидности ПАО КБ «ВАКОБАНК», и иными нормативными документами Банка России.

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

В 2014 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	
			01.01.14	01.01.15
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн. евро)	39,3	42,8
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	76,8	84,4
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	97,5	112,8
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	66,8	61,1

Из приведенных в таблице данных видно, что Банк не испытывал проблем с платежеспособностью и ликвидностью. Банк обладает запасом как мгновенной, так и текущей ликвидности. Объем ликвидных активов достаточен для покрытия незапланированного оттока средств до востребования при кризисном варианте развития событий. Норматив достаточности капитала отвечает требованиям, установленным Банком России.

#### **4.3 Страновой риск**

Кредитная организация за 5 последних завершённых финансовых лет, а так же в 2014 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.

#### **4.4. 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.

Рыночный риск включает в себя фондовый, процентный и валютный риски.

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 ПАО КБ «ВАКОБАНК» и нормативными документами

Банка России. Координация действий сотрудников реализуется внутренними документами (приказы, распоряжения), определяющими отдельные задачи и регламенты, способствующие выявлению и мониторингу рыночного риска. 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.

В 2014 году отделом внешнеэкономической деятельности и ценных бумаг ежедневно производился расчет рыночного риска для расчета и соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка (на 01.01.2015г. размер рыночного риска составил 40600 тыс. руб.).

#### *- 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.

Фондовый риск в 2013 году не рассчитывался, т.к. финансовых инструментов, в отношении которых производится оценка фондового риска на балансе банка не значилось.

#### *- 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 2014 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 2014 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.

#### *- Процентный риск*

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

Процентный риск в 2014 году рассчитывался как сумма двух величин специального процентного риска и общего процентного риска и составил на 01.01.2015г. - 3248 тыс. руб.

#### **4.5. 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 ПАО КБ «ВАКОБАНК». Обязанность ежеквартального представления Правлению банка отчета об оценке уровня правового риска возложена на начальника юридического отдела.

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

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

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

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.

#### **4.6 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.

#### **4.7 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 ПАО КБ «ВАКОБАНК». Обязанность ежеквартального представления Правлению банка отчета о понесенных операционных убытках и уровне операционного риска возложена на заместителя главного бухгалтера.

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

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

Также для минимизации операционного риска в Банке разработан «План действий направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств». План определяет цели, задачи, порядок, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка(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 течении 2014 года в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) включался операционный риск, с июня 2013 в размере 100% -10 071тыс.руб., с июня 2014г. включается в размере 100% -12 011тыс.руб.

#### **4.8 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 некомпетенции сотрудников банк проводит следующие мероприятия:

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

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.

## **5. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям банка.**

Годовыми общими собраниями акционеров Банка (протоколы №1/2014 от 16.06.2014 года и № 1-2013 от 17.05.2013 года) были приняты решения, что дивиденды по акциям Банка по итогам работы за 2013 и 2012 года не выплачивать.

Решение о выплате и размере дивидендов по итогам работы за 2014 год будет принято общим собранием акционеров Банка в 2015 году.

## **6. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления Банка.**

### **Состав Совета Директоров ПАО КБ «ВАКОБАНК»(наблюдательный совет):**

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

Сведения об образовании:

Сибирский технологический институт 05.06.1974г.

Специальность - технология резины.

Квалификация – инженер – химик – технолог.

Основное место работы – ООО «Великолукский радиозавод», генеральный директор.

Доля участия в уставном капитале ПАО КБ «ВАКОБАНК» 58,15%

Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО КБ «ВАКОБАНК» 58,15%

Сделок по приобретению акций в 2014 году не совершал.

2) Шульц Татьяна Борисовна, 1974г.р.

Сведения об образовании:

- Санкт-Петербургский государственный университет 26.06.2000г.

Специальность - Филология

Квалификация – филолог, переводчик, преподаватель;

- Московский государственный технический университет им.Баумана 06.07.2004

Специальность – техника и технологии по направлению «Информатика и вычислительная техника»

Степень – бакалавр.

Основное место работы – нет.

Доля участия в уставном капитале ПАО КБ «ВАКОБАНК» нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО КБ «ВАКОБАНК» нет.

Сделок с акциями банка в 2014 году не совершала.

3) Латышева Лариса Фаргатовна, 1970 г.р.

Сведения об образовании: Великолукская сельскохозяйственная академия 22.04.2003г.

Специальность - финансы и кредит

Квалификация – экономист.

Основное место работы – индивидуальный предприниматель..

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

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

Сделок с акциями банка в 2014 году не совершала.

4) Каракаев Артем Борисович, 1980 г.р.

Сведения об образовании:

- Великолукская государственная сельскохозяйственная академия 18.02.2002.

Специальность - финансы и кредит.

Квалификация – экономист;

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

Специальность – юриспруденция

Квалификация – юрист.

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

Доля участия в уставном капитале ПАО КБ «ВАКОБАНК» нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО КБ «ВАКОБАНК» нет  
Сделок с акциями банка в 2014 году не совершал.

5) Панов Алексей Владимирович, 1968 г.р.

Сведения об образовании:

- Московский областной государственный институт физической культуры, 23.05.1995.

Специальность – физическая культура.

Квалификация – преподаватель, тренер.

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

Доля участия в уставном капитале ПАО КБ «ВАКОБАНК» нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО КБ «ВАКОБАНК» нет

Сделок с акциями банка в 2014 году не совершал.

В 2014 году произошли изменения в составе Совета Директоров банка. Внеочередным общим собранием акционеров банка 20 октября 2014г. были освобождены от обязанностей членов Совета директоров Панфилов Виталий Анатольевич и Тулькин Анатолий Александрович согласно их заявлений. В состав Совета были избраны Каракаев Артем Борисович и Панов Алексей Владимирович.

**Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка:**

1) Колмыков Алексей Геннадьевич, 1974г.р.

Сведения об образовании: кандидат экономических наук

- Великолукская государственная сельскохозяйственная академия 10.06.1998г.

Специальность - финансы и кредит

Квалификация – экономист. Аспирантура 25.12.2001г.

- Современный гуманитарный институт 12.06.2000г.

Специальность - юриспруденция

Квалификация – бакалавр юриспруденции

Должности, занимаемые в 2014 году:

С	Наименование организации	Занимаемая должность
24.07.2003	ПАО КБ «ВАКОБАНК»	Председатель Правления
24.07.2003	ПАО КБ «ВАКОБАНК»	Член Правления

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

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

Сделок с акциями банка в 2014 году не совершал.

2) Ревкова Лариса Витальевна, 1961 г.р.

Сведения об образовании:

- Ленинградский финансово-экономический институт 26.06.1987г.

Специальность - финансы и кредит

Квалификация – экономист

Должности, занимаемые в 2014 году:

С	Наименование организации	Занимаемая должность
09.02.1992	ПАО КБ «ВАКОБАНК»	Член Правления
06.01.2004	ПАО КБ «ВАКОБАНК»	Заместитель Председателя Правления – руководитель службы внутреннего контроля
01.10.14	ПАО КБ «ВАКОБАНК»	Заместитель Председателя Правления – руководитель службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале ПАО КБ «ВАКОБАНК» нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО КБ «ВАКОБАНК» нет

Сделок с акциями банка в 2014 году не совершала.

4) Байкова Татьяна Ивановна, 1959 г.р.

Сведения об образовании:

- Великолукская государственная сельскохозяйственная академия 20.06.2003г.

Специальность - экономика и управление аграрным производством.

Квалификация – экономист

Должности, занимаемые в 2014 году:

С	Наименование организации	Занимаемая должность
13.08.2007	ПАО КБ «ВАКОБАНК»	Главный специалист службы внутреннего контроля
03.07.2006	ПАО КБ «ВАКОБАНК»	Член Правления
01.10.14	ПАО КБ «ВАКОБАНК»	Руководитель службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале ПАО КБ «ВАКОБАНК» нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО КБ «ВАКОБАНК» нет

Сделок с акциями банка в 2014 году не совершала.

4) Давыдова Елена Михайловна, 1961 г.р.

Сведения об образовании:

- Негосударственное высшее учебное заведение автономная некоммерческая организация

Региональный финансово-экономический институт 17.08.2007г.

Специальность - бухгалтерский учет, анализ и аудит

Квалификация – экономист

Должности, занимаемые в 2014 году:

С	Наименование организации	Занимаемая должность
23.01.2006	ПАО КБ «ВАКОБАНК»	Начальник планово-экономического отдела
05.09.2008	ПАО КБ «ВАКОБАНК»	Член Правления

Доля участия в уставном капитале ПАО КБ «ВАКОБАНК» нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО КБ «ВАКОБАНК» нет

Сделок с акциями банка в 2014 году не совершала.

**Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления:**

Колмыков Алексей Геннадьевич.

## ***7. Информация о выплатах/вознаграждении основному управленческому персоналу.***

*Вознаграждения Совету Директоров.*

Выплаты членам Совета Директоров в 2014 году производились на основании решений годовых общих собраний акционеров (Протоколы годовых собраний акционеров ОАО КБ «ВАКОБАНК» №1/2014 от 16.06.2014 года и № 1-2013 от 17.05.2013 года). За 2014 год выплачено в соответствии с принятыми решениями акционеров вознаграждение членам Совета Директоров, связанное с их участием в данном органе управления Банком, в размере 960 тыс. руб.

*Вознаграждение членов Правления Банка.*

Выплата вознаграждений и компенсаций осуществляется в соответствии с условиями договоров, заключаемых с Председателем Правления и членами Правления.

Сумма всех выплат, начисленных членам Правления за 2014 год, составила 2119 тыс. руб.

## ***8. Перспективы развития банка на 2015г:***

### **8.1. По развитию операций 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 операций кредитования;
- снижение удельного веса просроченной задолженности;

### **8.2. 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.

### **8.3. Сформировать кредитный портфель банка в разрезе отраслей экономики, по следующим удельным весам в следующих размерах:**

тыс. руб.

наименование	на 01.01.2016г	
	сумма	процент
Строительство	50000	7
Сельское хозяйство	50000	7
Торговля	210000	28
Транспорт и связь	50000	7
Прочие	95000	13
Индивидуальные предприниматели	200000	26
Физические лица	95000	12
Итого	750000	100

Средневзвешенная ставка по размещенным средствам за указанный период составит 15 % годовых.

### **8.4. Основные задачи банка по работе с корпоративными клиентами и мероприятия по обеспечению их реализации:**

- закрепление на обслуживание сегодняшних клиентов и увеличение объемов операций, проводимых группами клиентов 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 (из СМИ, запрашивание балансов крупных предприятий города в службе Федерального государственного статистического наблюдения, выявление контрагентов клиентов банка);
- организация встреч с потенциальными клиентами с целью рекламы услуг банка и привлечения на обслуживание;
- 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;

- изучение бизнеса перспективных клиентов для разработки индивидуальных условий предоставления пакета услуг;
- проведение рекламных акций по продвижению отдельных банковских продуктов.

**8.5. Остатки денежных средств на счетах юридических лиц и Индивидуальных предпринимателей:**

тыс. руб.

На 01.01.2016г
370000

**8.6. Привлечение денежных средств населения во вклады:**

- целевые ориентиры по остаткам на счетах по вкладам составят:

тыс.руб.

На 01.01.2016г
275000

Средневзвешенная ставка по привлеченным средствам за 2015г составит 7,5 % годовых в валюте РФ.

**8.7. Увеличение доходов от денежных переводов физических лиц :**

- привлечение на обслуживание организаций различных отраслей экономики, оказывающих населению платные услуги;
- перевод денежных средств по поручению физических лиц на счета юридических и физических лиц.
- привлечение новых клиентов для осуществления переводов с использованием платежных систем «ЮНИСТРИМ», «Контакт».
- внедрение новой услуги - 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.

комиссионные доходы от осуществления данных видов услуг составят:

тыс. руб.

На 01.01.2016г
2800

**8.8. Увеличение доходов от сдачи в аренду индивидуальных сейфовых ячеек физическим и юридическим лицам.**

тыс. руб.

На 01.01.2016	
сумма	Количество сейфовых ячеек
275	107

**8.9. Организация работы на рынке ценных бумаг.**

- формирование портфеля ценных бумаг с целью получения доходов:

тыс. руб.

ценные бумаги	На 01.01.2016г	
	Сумма вложений	доход
Долговые обязательства Российской Федерации	5000	350

Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	25000	1750
Долговые обязательства кредитных организаций	5000	350
Прочие долговые обязательства	15000	1050
Итого	50000	3500

Средняя доходность от вложений в ценные бумаги min - 7% годовых.

#### **8.10. Качество обслуживания:**

Одним из критериев оценки эффективности работы по обеспечению качественного обслуживания клиентов является качественный и структурный показатель поступающих обращений и претензий клиентов.

- развитие технологий совершения банковских операций, повышение оперативности обслуживания клиентов, обеспечение максимальной доступности услуг клиентам;
- повышение качества обслуживания клиентов, в том числе развитие консультационного и индивидуального обслуживания.

#### **9. Сведения о соблюдении банком кодекса корпоративного поведения.**

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

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

- сообщать акционерам о проведении общего собрания акционеров и предоставлять доступ к материалам, в том числе размещать сообщение и материалы на сайте общества в сети «Интернет», не менее чем за 20 дней до даты его проведения (если законодательством Российской Федерации не предусмотрен больший срок);

- предоставлять к общему собранию акционеров дополнительную информацию и материалы по вопросам повестки дня в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления.

В соответствии с информационной политикой общества акционерам общества, владеющим одинаковым количеством голосующих акций общества, обеспечивается равный доступ к информации и документам общества.

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

Совет директоров:

- определяет основные стратегические ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности общества;

- контролирует деятельность исполнительных органов общества;

- определяет принципы и подходы к организации управления рисками и внутреннего контроля в обществе; определяет политику общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.

Совет директоров возглавляется Председателем, который обеспечивает решение Советом директоров его задач. Способность Председателя Совета директоров надлежащим образом

исполнять свои обязанности зависит не только от наличия у него соответствующих полномочий, но и от его личных и профессиональных качеств. Председателем Совета директоров на первом заседании нового Совета директоров избирается лицо, имеющее репутацию профессионала в банковской сфере и/или значительный опыт работы на руководящих должностях, пользующегося

доверием акционеров и членов Совета директоров.

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

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

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

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

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

-проверки и тестирования бухгалтерского учета и отчетности;

-оценки эффективности; обеспечения соблюдения требований информационной безопасности;

-содействия органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования.

Руководитель подразделения внутреннего аудита подотчетен совету директоров общества, назначается и снимается с должности по решению совета директоров общества

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

организация специальной страницы сайта общества в сети «Интернет», на которой размещаются ответы на типичные вопросы акционеров и инвесторов, регулярно обновляемый календарь корпоративных событий общества, а также иная полезная для акционеров и инвесторов информация;

Реализация обществом информационной политики осуществляется исполнительными органами общества.

В обществе установлены процедуры, обеспечивающие координацию работы всех служб и структурных подразделений общества, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации

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

Общество раскрывает годовую финансовую отчетность вместе с аудиторским заключением.

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

## 10. Заключение.

Ревизионная комиссия выдала положительное заключение и подтвердила достоверность данных годового отчета Банка и годовой отчетности за 2014 год.

Председатель Правления  
ПАО КБ «ВАКОБАНК»

И.О. Главный бухгалтер  
ПАО КБ «ВАКОБАНК»



А.Г. Колмыков

Л.М. Панасенко

Перечень совершенных Банком в 2014 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»	№ 88 от 14.08.14 № 122 от 26.12.14	9 000= 4 000=	Каракаев Б.Н.- Председатель Совета директоров Банка, владеющий 99,9% уставного капитала общества	Протокол общего собрания №1-2014 от 11.06.2014г.
	итого		13 000=		
2	ООО «СК»Стройинвест»	№ 87 от 30.07.2014 № 113 от 27.11.2014г	20 000= 12 000=	Каракаев Б.Н.- Председатель Совета директоров Банка, владеет 42% акций общества, Тулькин А.А. член совета директоров Банка (до 20.10.2014г) владеет 15% акций общества и являются членами совета директоров общества.	Протокол общего собрания №1-2014 от 11.06.2014г.
	Итого		32 000=		

**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
	Ревкова Л.В.	№1651 от 14.11.2014г	250 =	Член правления банка	№ 39/2014 от 10.11.2014г
2	ОАО «ВКЗ-2»	№ 112 от 25.11.2014г	5000=	Колмыков А.Г. Председатель правления банка, владеет 51% акций ОАО «ВКЗ-2»	№ 41/2014 от 24.11.2014г
3	Колмыков А.Г.	№ 1678 от 12.12.2014г	520=	Колмыков А.Г. Председатель правления банка,	№ 43/2014 от 08.12.2014г
	Всего		5770=		

Председатель Правления  
ПАО КБ «ВАКОБАНК»

И.О. Главный бухгалтер  
ПАО КБ «ВАКОБАНК»



А.Г. Колмыков

Л.М. Панасенко