

**Пояснительная информация
к годовой отчетности
за 2014 год
ПАО КБ «ВАКОБАНК»**

г.Великие Луки
2015 год

1. Вводная часть.

Настоящая пояснительная информация к годовой бухгалтерской(финансовой) отчетности за 2014 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 ПАО КБ «ВАКОБАНК»;
- входит в состав годовой бухгалтерской(финансовой) отчетности ПАО 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 2015г. На официальном сайте ПАО КБ «ВАКОБАНК» размещена информация о дате проведения общего собрания акционеров в 2015 году, которое состоится 09.04.2015 г..

Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 2013 и 2014 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: публичное акционерное общество коммерческий банк «ВАКОБАНК»(далее – ПАО КБ «ВАКОБАНК»).

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.

19 сентября 2014 г.на общем собрании акционеров принято решение о переименовании банка в Публичное акционерное общество коммерческий банк «ВАКОБАНК» (сокращенное наименование ПАО КБ «ВАКОБАНК») в связи с приведением наименования банка в соответствие с Федеральным законом от 05.05.2014г №99-ФЗ (Протокол собрания №2/2014 от 22.09.2014г.).

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

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2015г составил 123,5млн. руб., доля участия в уставном капитале банка физических лиц составляет 59,51%, в т.ч. Каракаев Б.Н.-58,15, доля участия в уставном капитале банка юридических лиц – ООО «Зверохозяйство «Знаменское» - 40,49%.

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 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.

ПАО 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 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.

ПАО 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 ПАО 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, Панов Алексей Владимирович, Каракаев Артём Борисович.

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 (исполняющий обязанности главного бухгалтера).

Информация о деятельности ПАО КБ «ВАКОБАНК», размещается на Web-сайте – www.vakobank.com; www.вакобанк.рф (введен в эксплуатацию с 19.03.2013г. Приказ №19-О от 15.03.2013г.) публикуется в газете «Великолукская правда», 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 01.01.2015г. составляет 59 человек, фактическая – 54 человек (на 01.01.2014г. – 53 человека).

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 ПАО 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);
- выдача 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 2014 года.

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

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

Показатели, тыс.руб.	2013	2014	% изм.
Активы	850618	775165	-8,87%
Прибыль до налогообложения	14900	51673	261,70%
Прибыль после налогообложения	9178	41646	353,7%
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.

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. В 2014 году Банк продолжил работу с платежной системой «Юнистрим», в рамках которой оказываются услуги по привлечению клиентов - физических лиц для осуществления переводов денежных средств без открытия банковского счета.

Система «Юнистрим»	2013 год		2014 год	
	Отправлено переводов	Получено переводов	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов	2 070	1 480	2 311	1 685
Сумма переводов:				
Рубли (тыс.руб.)	61 596	29 546	49 530	14903
Доллар США (тыс.долларов США)	396	15	530	91
Евро (тыс.евро)	36	5	40	1

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
2014 год	307,0

2.«CONTACT». 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		2014 год	
	Отправлено переводов	Получено переводов	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов	4 715	1 510	2170	899
Сумма переводов:				
Рубли (тыс.руб.)	33 801	16 449	11284	7841
Доллар США (тыс.долларов США)	114	33	36	17
Евро (тыс.евро)	69	3	32	9

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

Отчетная дата	Комиссии по переводу без открытия счета, (тыс. руб.)
	«CONTACT»
2013 год	242,0
2014 год	87,0

На основании заявления ПАО КБ «ВАКОБАНК» от 21.08.2014 г. о расторжении Договора участия в платежной системе денежных переводов «CONTACT» № Рсл-567 от 18.03.2011г. с 29.08.2014 г. Банк прекратил прием и выдачу переводов по платежной системе денежных переводов «CONTACT».

3)«Золотая Корона»

Согласно распоряжения № 431 от 22.08.2014г. и в соответствии с Договором присоединения № ПСЗК от 25.07.2014г. с РНКО «Платежный центр» (ООО) с 25.08.2014 г. Банк начал осуществлять переводы денежных средств в пользу физических лиц по платежной системе денежных переводов «Золотая Корона».

Система	2014 год	
	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов	112	81
Сумма переводов:		
Рубли (тыс.руб.)	3303	2277
Доллар США (тыс.долларов США)	22	7
Евро (тыс.евро)	0	0

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

Отчетная дата	Комиссии по переводу без открытия счета, (тыс. руб.)
	« Золотая Корона »
2014 год	15,0

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

Информация о переводах без использования платежных систем:

Переводы без использования платежных систем	2013 год	2014 год
Количество переводов (шт.)	24 616	22118
Сумма переводов (тыс.руб.)	196 482	203151
Комиссия по переводам (тыс.руб.)	1 560	1348

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. За 2014г. заключено 23 договора аренды индивидуальных банковских сейфов , по состоянию на 01.01.2015 года занято клиентами 95 ячеек. За 2014 год получен доход в размере 283 тыс.руб.(2013г.-251 тыс.руб.).

Основным направлением размещения средств являются операции кредитования. Банк осуществляет кредитование реального сектора экономики, расширяет услуги по кредитованию всех категорий клиентов, независимо от размера их бизнеса, субъектов малого предпринимательства и частных клиентов. ПАО КБ «ВАКОБАНК» осуществляет операции по кредитованию юридических и физических лиц. В 2014 году Банком было выдано кредитов на общую сумму 597 880 тыс.руб. (2013г. – 801 256 тыс. руб.) или на 203 376 тыс. руб. меньше, в том числе выдано кредитов юридическим лицам , включая индивидуальных предпринимателей 487 614 тыс.руб. (2013г. – 547 860 тыс. руб.) или на 60 246 тыс. руб. меньше , физическим лицам 110 266 тыс. руб.(2013г. – 111 898 тыс. руб.) или на 1 632 тыс. руб. меньше.

С целью регулирования излишней ликвидности ПАО КБ «ВАКОБАНК» продолжил размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России. С 2013года ПАО 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 2014 году в депозиты Банка России перечислено денежных средств в сумме 1 165 000 тыс.руб., (в 2013году 1 211 000 тыс.руб.) снижение на 46 000 тыс.руб..

Операции с ценными бумагами в 2014 году

На 01.01.2015 вложения Банка в ценные бумаги составили с учетом начисленного купонного дохода 66 296 тыс.руб.:

- облигации субъектов РФ – 34 343 тыс.руб.(в т.ч.купонный доход – 690 тыс.руб.);
- облигации кредитных организаций – 18 442 тыс.руб.(в т.ч. начисленный купонный доход – 343 тыс.руб.);
- прочие облигации - 13 510 тыс.руб.(в т.ч. начисленный купонный доход – 229 тыс.руб.).В 2014 году приобретены ценные бумаги на сумму 45 млн.руб., получено от погашения облигаций 29,2 млн.руб.

Операции с иностранной валютой.

В сфере внешнеэкономической деятельности в 2014г. ПАО КБ «ВАКОБАНК» контролировал 240 паспорта сделки (в 2013г.- 268 ПС), что меньше на 28 ПС или на 10,5% (снижение связано с изменением валютного законодательства). Кроме того, контролировались валютные операции, осуществляемые клиентами банка без оформления паспорта сделки.

70 клиентов - юридические лица и индивидуальные предприниматели осуществляли расчеты с нерезидентами (в 2013г. -62 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 69 переводов (в 2013 г. - 119).

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

- 1.АКБ «Промсвязьбанк» - открыты 5 корреспондентских счета (рубли, евро, доллар США, белорусский рубль, украинские гривны);
2. ПАО 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). В сентябре 2014г. расторгнут договор по инициативе ПАО КБ «ВАКОБАНК», счета закрыты..
- 4.РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)-открыты 3 корреспондентских счета (рубли, евро, доллар США). с 25.08.2014 г. банк начал осуществлять переводы денежных средств в пользу физических лиц по платежной системе денежных переводов «Золотая Корона».

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

	Куплено			Продано		
	2013г	2014г	к 2013 в %	2013г	2014г	к 2013 в %
Доллары США	2 865,7	2 210,4	77,1	2 731,4	1 625,4	59,5
Евро	5 340,0	2 784,5	52,1	5 129,2	2 611,2	50,9
Белорусские руб.	405 300,9	416 006,5	102,6	373 183,0	384 449,1	103,0

Операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты в 2014г. составили:

	Куплено и принято по конверсии в тыс. ед. валюты			Продано и выдано по конверсии в тыс. ед. валюты		
	2013г.	2014г.	% к 2013	2013г.	2014г.	% к 2013
Доллары США	206,0	251,0	121,8	863,0	781,8	90,6
Евро	99,6	104,3	104,7	338,6	200,9	59,3

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

тыс.руб.

	2014г.	2013г.
Доходы банка составили –	250573	198 235
Изменение величины доходов произошел за счет следующих статей:		
<u>1.процентные доходы по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам –</u>	<u>76 632</u>	<u>75 156</u>
<u>2.процентные доходы по размещенным средствам в Банке России-</u>	<u>8 882</u>	<u>4 477</u>
<u>3. по вложениям в долговые обязательства(кроме векселей)</u>	<u>5 345</u>	<u>5 320</u>
<u>4.процентные доходы по денежным средствам в кредитных организациях</u>	<u>6</u>	<u>-</u>
<u>5.доходы от банковских операций: вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов</u>	<u>4 998</u>	<u>4 798</u>
<u>6.доходы от банковских операций: вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание.</u>	<u>15 586</u>	<u>17 978</u>
<u>7.доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме.</u>	<u>3 851</u>	<u>2 616</u>
<u>8.доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств</u>	<u>56</u>	<u>1 038</u>
<u>9.от предоставления в аренду индивидуальных сейфовых (ячеек)</u>	<u>283</u>	<u>251</u>
<u>10.доходы от операций с приобретенными ценными бумагами</u>	<u>166</u>	<u>137</u>
<u>11.положительная переоценка ценных бумаг</u>	<u>-</u>	<u>202</u>
<u>12.положительная переоценка средств в иностранной валюте.</u>	<u>30 489</u>	<u>4 011</u>
<u>13.Комиссионные вознаграждения</u>	<u>250</u>	<u>330</u>
<u>14.Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери</u>	<u>103 300</u>	<u>81 918</u>
<u>15.Доходы от поступления в возмещение причиненных убытков</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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

3.3 Информация о страновой концентрации активов и обязательств ПАО КБ «ВАКОБАНК»

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

4. Краткий обзор основ подготовки годового отчета ПАО 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 4 405 тыс.руб.(2013 год- 6 510 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%

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 01.01.2015.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 2014 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 2015 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 2014 году, на основании документов, поступивших после отчетной даты.
- начисления по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации ПАО КБ «ВАКОБАНК» является налогоплательщиком.
- перенос остатков, отраженных на балансовом счете №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет №70801 «Прибыль прошлого года».

После 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 в январе 2014 года.

К некорректирующему событию после отчетной даты относится событие о государственной регистрации и выдаче лицензий на осуществление банковских операций о переименовании банка в публичное акционерное общество коммерческий банк «ВАКОБАНК». 27 февраля 2015 года получены следующие документы:

- лист записи Единого государственного реестра юридических лиц;
- свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту её нахождения;
- выписку из Единого государственного реестра юридических лиц от 02.02.2015г.№18Б/2015;
- Устав публичного акционерного общества коммерческий банк «ВАКОБАНК» ПАО КБ «ВАКОБАНК» согласованный Центральным банком Российской Федерации (с отметкой регистрирующего органа);

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №1291 от 10.02.2015 года ;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №1291 от 10.02.2015 года.

23 марта 2015 года внесены изменения в справочник «Банковских идентификационных кодов» с новым наименованием банка ПАО КБ «ВАКОБАНК».

4.4 Перечень существенных изменений, внесенных банком в Учетную политику 2014г., влияющих на сопоставимость отдельных показателей банка.

Учетная политика на 2014г. утверждена 30 декабря 2013г. (Протокол Правления №95 от 30.12.2013г.). 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 раздел 6 «Способы ведения бухгалтерского учета»

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» пункт;

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

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

-приложение №15 «Порядок учета основных средств» внесены изменения в подраздел «Переоценка».

Учетная политика ПАО 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.

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 2014г. 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 за 2014 год составила(ст.1 ф.0409806):

Наименование валюты	Обороты по счету №20202							
	Входящий остаток		Дт		Кт		Исходящий остаток	
	на 01.01.2013	на 01.01.2014	2013	2014	2013	2014	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Рубли	32 408	17177	2 462 969	2174310	2 478 200	2182608	17 177	8879
Доллар США (в тыс.руб.)	12(365)	12(387)	1 729 (56 052)	1086 (42146)	1 729 (56 029)	1088 (41974)	12(387)	10(559)
Евро (в тыс.руб.)	14(549)	5(238)	869(37 767)	267 (14336)	878 (38 079)	267 (14232)	5(238)	5(342)
Итого в тыс.руб.	33 322	17802	2 556 788	2230792	2 572 308	2238814	17 802	9780

Остаток наличных денежных средств по состоянию на 01.01.2015г. снизился на 45,1%.

Обороты денежных средств по корреспондентскому счету в РКЦ и размещение денежных средств на счетах в Банке России в 2014 году составили, в тыс.единиц валюты(часть стр.2 и часть ст.5 ф.0409806):

Наименование	Обороты по счету №30102 и по счетам №319			
	Входящий остаток	Дт	Кт	Исходящий остаток
РКЦ г.Великие Луки	104511	11985617	12016891	73237
Депозит в Банке России	135 000	1165000	1190000	110000
Итого	239511	13150617	13206891	183237

Обороты денежных средств по корреспондентским счетам в 2014 году составили, в тыс.единиц валюты(ст.3 ф.0409806):

Наименование валюты	Обороты по счету №30110			
	Входящий остаток	Дт	Кт	Исходящий остаток
Рубли	2705	2570743	2572433	1015
Доллар США(в тыс.руб.)	28(931)	2999/124782	2903/118718	125/6995
Евро(в тыс.руб.)	35(1568)	3300/172187	2210/172072	25/1683
Белорусские рубли(в тыс.руб.)	6(0)	1088055/4444	956685/3934	131376/510
Итого в Российских рублях	5204	2872156	2867157	10203
Резерв по корсчетам	33	868	812	89
Итого за минусом резерва	5171	2871288	2866345	10114

Обороты в 2014 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»	2035	1928	2732	2721	1088055	956685	125321	125216
ОАО «Русславбанк»	450	455	484	505	0	0	51913	53150
ОАО КБ «Юнистрим»	491	499	81	83	0	0	56079	56843
НКО «Платежный центр»	23	21	3	1	0	0	3531	3325
НКО ЗАО НРД	0	0	0	0	0	0	2333899	2333899
Всего по банкам	2999	2903	3300	3310	1 088055	956685	2570743	2572433

В сравнении с предыдущим отчетным (2013г) в2014 году дебетовые обороты:

- обороты по долларам США снизились на 16,7%(в 2013 актив 3602, пассив – 3597);
- обороты по Евро снизились на 46%(2013г. актив-6105, пассив – 6094);
- обороты по белорусским рублям снизились на 42%(в 2013г. актив – 1854109, пассив – 1 963555);
- обороты в рублях РФ увеличились в 4,2 раза (2013г. актив -605644, пассив – 606860).

Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2014 год (стр.6 ф.0409806).

На 01.01.2015г. вложения банка в ценные бумаги составили с учетом начисленного купонного дохода 66 296тыс.руб., в том числе:

- 1) Облигации субъектов Российской Федерации – 34 343 тыс.руб. (в т.ч. начисленный купонный доход – 690 тыс.руб.);
- 2) Облигации кредитных организаций – 18 443 тыс.руб.(в т.ч. купонный доход 343 тыс.руб.);
- 3) Прочие облигации – 13 510тыс.руб.(в т.ч. купонный доход – 229 тыс.руб.).

Переоценки ценных бумаг по состоянию на 01.01.2015г. нет , так как ценные бумаги были переклассифицированы в соответствии с письмом Банка России от 18.12.2014г. №3498-У и перенесены с балансового счета первого порядка №501 «долговые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на балансовый счет первого порядка №502 «долговые обязательства , имеющие в наличии для продажи» с отнесением сумм переоценки на счета по учету ценных бумаг.

В 2014 году были приобретены ценные бумаги (облигации Нижегородской ,Тверской, Ярославской ,Самарской областей , АИЖК. Банка ВТБ) на сумму 45 млн.руб..Получено от погашения облигаций 29,2 млн руб.

Облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями , банками, Правительствами областей. Срок погашения этих облигаций с февраля 2015 года по январь 2025 года. Ставка купона от 7,75% до 18,5%.

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 закреплённой стратегией. Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

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

Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2015 года:

тыс.руб.					
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	до востребования и менее 1 месяца	до 12 месяцев	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
Региональные и муниципальные облигации	-	7413	13325	13605	34343
Облигации кредитных организаций	-	8912	9531	-	18443
Прочие облигации	-	11974	768	768	13510
ИТОГО	-	28299	23624	14373	66296

Информация о справедливой стоимости активов по моделям оценки по состоянию на 01.01.2015 года

	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	93220	93220
- наличные средства	-	-	9780	9780
- остатки по счетам в	-	-	73237	73237

Банке России				
-корреспондентские счета	-	-	10203	10203
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65034	-	-	65034
- корпоративные облигации	31381	-	-	31381
- региональные и муниципальные облигации	33653	-	-	33653
Средства в других банках	-	110057	-	110057
-депозиты в других банках	-	110057	-	110057
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	540323	540323
- кредиты юридическим лицам, в т.ч. индивидуальным предпринимателям	-	-	461922	461922
- кредиты физическим лицам	-	-	155493	155493
	-	-	78401	78401
Итого финансовых активов	65034	110057	633543	808634

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 за 2014 год (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 01.01.2015	уд.вес %
Депозиты в банке России	135 000	19,2%	110000	16,91%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	490 788	69,8%	462017	71,03%

Кредиты юридическим лицам в т.ч. малый и средний бизнес	490 753 425 639	69,8%	461922 407287	71,01%
Требования по получению процентных доходов	10	-	10	-
Прочие требования	25	-	85	0,01%
Ссудная и приравненная к ней Задолженность физических лиц, в т.ч.:	77 172	11,0%	78443	12,06%
Кредиты физическим лицам	77 138	11,0%	78401	12,05%
Требования по получению процентных доходов				
По требованиям к физическим лицам	34	-	38	0,01%
Прочие требования	-	-	4	
Всего	702 960	100,0%	650460	100,0%

Отраслевая структура кредитного портфеля физических лиц

тыс.руб.	на 01.01.2014	уд.вес %	на 01.01.2015	уд.вес %
Кредиты физическим лицам, всего	77 138	100,0%	78401	100,0%
в т.ч. жилищные ссуды(кроме ипотечных ссуд)	16 746	21,7%	14094	18,0%
ипотечные ссуды	8 553	11,1%	13239	16,9%
иные потребительские кредиты	51 839	67,2%	51068	65,1%

Розничный кредитный портфель в 2014 году увеличился на 1263 тыс.руб.

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц.

тыс.руб.	на 01.01.2014г.	уд.вес %	на 01.01.2015г.	уд.вес %
Кредиты юридическим лицам(включая индивидуальных предпринимателей)	490 753	100,0%	461922	100,0%
в т.ч. по видам экономической деятельности:				
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	69 023	14,0%	52423	11,4%
Обрабатывающие производства	94 138	19,1%	21779	4,7%
Строительство	29 221	6,0%	58505	12,7%
Транспорт и связь	41 967	8,6%	28481	6,2%
Оптовая и розничная торговля, ремонт авто- транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного	179 486	36,6%	171092	37,0%

пользования				
Операции с недвижимым имуществом, аренда, и предоставление услуг	39 189	8,0%	60119	13,0%
Прочие виды деятельности	37 729	7,7%	69523	15,0%

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

Наибольший удельный вес занимают: торговля (37,0%).

Сведения о размещенных средствах в различных географических зонах:

тыс.руб.

местонахождение заемщика	Объем предост. кредитов в 2013г.	Уд.вес %	Объем предост. кредитов в 2014г.	Уд.вес %	Зад-ть на 01.01.14	Зад-ть на 01.01.15
Тверская область	48 000	6,0%	48430	8,1%	43000	26000
Псковская область	739 456	92,3%	549019	91,8%	516033	509330
Ленинградская обл.	8 550	1,0%	-	-	3597	-
г.Санкт-Петербург	0	0	-	-	203	87
Ярославская обл.	-	-	430	0,1%	-	-
г.Москва	5 250	0,7%	-	-	5058	4906
ВСЕГО	801 256	100%	597879	100,0%	567 891	540323

В 2014г. кредитование производилось по 4 географическим регионам РФ, наибольший удельный вес(91,8%) в общем объеме выданных кредитов приходится на Псковскую область. Совокупный объем ссудной задолженности поддерживается 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.10 ф.0409806).

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная(восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.
Отчетная дата: 01.01.2015		
Здания	54620	6150
Машины и оборудование	2422	2210
Производственный и хозяйственный инвентарь	1082	571
Транспортные средства	8346	5456
Итого:	66470	14387

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 01.01.2015г. не проводилась. На основании приложения №15 Учетной политики на 2010г. руководством ПАО 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 ПАО 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 в 2014г. доведена до состояния пригодного для эксплуатации объект сдан в эксплуатацию (05.05.2014 г.) , первоначальная стоимость составила 4953 тыс.рублей со сроком полезного использования вышеуказанного основного средства в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (ред. 10.12.2010г.) 361 месяц.Советом Директоров (Протокол №09-3/2014 от 07.04.2014г.) принято решение в связи с не использованием в основной деятельности перевести квартиру в недвижимость временно не используемую в основной деятельности ,которое учитывается на балансовом счете №60409 и в целях получения доходов сдать данное помещение в аренду (договор аренды №01/14 от 05.05.2014г.) . По данному объекту по состоянию на 01.01.2015г. создано 50% резерва на балансовом счете №60405 в сумме 2428 тыс.руб. .

В 2014 году продан автомобиль «Ауди Q7» г.н.В368ВХ60 по остаточной стоимости по договору купли-продажи в сумме 140 тыс.руб..

В 2014г. по результатам инвентаризации, проводимой по состоянию на 01.11.2014г., списаны основные средства в размере 66 тыс.руб.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации.

Фактов обременения основных средств обязательствами нет.

Информация по прочим активам(ст. 11 ф.0409806)(тыс.руб.):

Наименование актива	Входящий остаток на 01.01.2014г.	обороты		Исходящий остаток на 01.01.2015г.
		Дт	Кт	

Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	1349	74769	75864	254
Требования по получению процентов	72	9532	9547	57
Расчеты по налогам и сборам	1042	535	1577	0
НДС, уплаченный	12	641	653	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	369	5763	5881	251
Расходы будущих периодов	95	233	225	103

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2015г. отсутствует. Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты – отсутствует.

Информация об остатках средств на счетах клиентов(ст.15, 15.1 ф.0409806).

ПАО КБ «ВАКОБАНК» продолжил работу на рынке вкладов физических лиц. За 2014 год общая сумма вкладов, в т.ч. по текущим счетам физических лиц уменьшилась с 226 601тыс.руб.(по состоянию на 01.01.2014г.) до 225037тыс.руб.(по состоянию на 01.01.2015г.) на 1564 тыс.руб.. Данное снижение произошло из-за снятия денежных средств вкладчиками в связи с сложившейся кризисной ситуацией в стране, оказавшей влияние на потребительские способности населения (снижение вкладов в сумме 8934 тыс.руб., по текущим счетам рост остатков в сумме 7371 тыс.руб.)

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

Привлеченные средства	Остаток на 01.01.2015 года (тыс.руб.)	Удельный вес (%)	Остаток на 01.01.2014 года (тыс.руб.)	Удельный вес (%)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.2014г.
42303 – на срок от 31 до 90 дней					
Социальный 31 день	0,4	-	0,1	-	-
Краткосрочный 31 день	0,4	-	0,5	-	-
Майский	0,2	-	0,1	-	-
42304 – на срок от 91 до 180 дней					
Депозит 91дн.	356	0,17%	451	0,2%	-21,06%
Депозит 180дн.	662	0,31%	553	0,25%	19,71%
Срочный на 120 дней	35	0,02%	33	0,01%	6,06%
42305 – на срок от 181 до 1 года					
Депозит 365 дней	32109	14,93%	31 474,0	14,1%	2,02%
Срочный 365 дней	2	-	2	-	-
Срочный	76011	35,34%	85 195	38,18%	-10,78%

пенсионный 360 дней					
42306 – на срок от 1 года до 3 лет					
Мобильный на 370 дней	43200	20,08%	60 720	27,21%	-28,85%
Депозит на 540 дней	23983	11,15%	25 254	11,31%	-5,03%
Срочный на 740 дней	305	0,14%	475	0,21%	-35,79%
Срочный на 370 дней	18179	8,45%	-	-	100,00%
42307 – на срок свыше 3 лет					
Детский	15	0,01%	16	0,01%	-6,25%
Зарплатный на 5 лет	1122	0,52%	1 216	0,54%	-7,73%
42605 – на срок от 181 до 1 года					
Срочный пенсионный 360 дней для нерезидентов	18734	8,71%	15 259	6,84%	22,77%
Депозит на 540 дней для нерезидентов	386	0,17%	2 548	1,14%	-84,85%
ИТОГО	215100	100,00%	223 197	100,00%	-3,63%

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

- на срок от 91 до 180 дней: в сторону увеличения;
- на срок от 181 до 1 года : в сторону уменьшения;
- 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 01.01.2015года составил 772тыс.руб.

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

Средневзвешенная процентная ставка на 01.01.2015г. – 7,71%.

Остаток денежных средств на текущих счетах физических лиц увеличился на 7371 тыс.руб. с 1 793 тыс.руб. до 9164. По состоянию на 01.01.2015 года открыто 431 текущих счетов, в том числе 51 валютных счетов.

Остатки денежных средств на счетах юридических лиц на 01.01.2015г. составляют 219 415 тыс. руб., уменьшение составило по сравнению с 01.01.2014 г. на 114 324 тыс.руб.

Информация об остатках средств по состоянию на 01.01.2015г. на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности:

Основные коды вида экономической деятельности предприятий, обслуживающих в ПАО КБ «ВАКОБАНК»	Наименование ОКВЭД	Остатки средств на счетах клиентов на отчетную дату, тыс.руб.
31	Производство электрических машин и электрооборудования	10733
45	Строительство	53783
50	Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	1443
51	Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортом и мотоциклами	70918
52	Розничная торговля, кроме автотранспортными средствами и мотоциклами	8412
60	Деятельность сухопутного транспорта	4251
64	Связь	1404
65	Финансовое посредничество	1697
70	Операции с недвижимым имуществом	19231
Прочие		47543

Информация по прочим обязательствам (часть ст.20 ф.0409806):

Наименование актива	Входящий остаток на 01.01.2014г.	обороты		Исходящий остаток на 01.01.2015г.
		Дт	Кт	
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	2906	17803	17954	3057
Обязательства по прочим операциям	6	26599	26599	6
Расчеты по налогам и сборам	342	19470	20194	1066
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	192	3952	3955	195
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	3	0	0	3
Доходы будущих периодов	111	285	307	133

Информация о величине и изменении величины уставного капитала ПАО КБ «ВАКОБАНК»(ст.23 ф.0409806).

В 2014 году уставный капитал Банка не изменялся и составил 123500 тыс.руб.

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

Анализ статей «Отчета о финансовых результатах»

Тыс.руб.

	2014	2013	Прирост, %
Чистые процентные доходы (ст.3 ф.0409807)	73 300	65 096	12.6%
Процентные доходы, всего(ст.1 ф.0409807)	91 096	85 023	7.1%
От средств в кредитных организациях (ст.1.1 ф.0409807)	8 888	4 477	98.5%
От ссуд, предоставленных юр.лицам (ст.1.2 ф.0409807)	64 044	64 009	(2.1%)
От ссуд, предоставленных физ.лицам (ст.1.2 ф.0409807)	12 819	11 217	14.3%
От вложений в ценные бумаги (ст.1.4 ф.0409807)	5 345	5 320	0.5%
Процентные расходы, всего (ст.2 ф.0409807)	(17 796)	(19 927)	(10.7%)
По средствам кредитных организаций	-	-	
По средствам юр.лиц	-	-	
По средствам физ.лиц(ст.2.2ф.0409807)	(17 796)	(19 927)	(10.7%)
Изменение резервов(ст.4,16 ф.0409807)	(4 530)	(42 350)	(89.3%)
Чистый доход/расход от операций с ценными бумагами (ст.6 ф.0409807)	-1 792	278	-
Чистый доход от операций с иностранной валютой (ст.9, 10 ф.0409807)	1 221	1 983	(38.4%)
Чистый комиссионный доход (ст.12, 13 ф.0409807)	19 347	22 559	(14.2%)
Прочие операционные доходы (ст.17 ф.0409807)	781	254	67.5%
Операционные расходы (ст.19 ф.0409807)	(34 439)	(32 920)	4.6%
Прибыль до налогообложения (ст.20)	53 888	14 900	261.7%
Начисленные(уплаченные)налоги (ст.21)	(12 242)	(5 722)	113.9%
Прибыль после налогообложения (ст.22,24)	41 646	9 178	353.7%

В 2014г. чистые процентные доходы превысили показатели 2013 года. Чистый процентный доход увеличился на 12.6% в результате увеличения доходов от размещения депозитов и увеличения % ставки по размещенным средствам в Банке России. Процентные доходы увеличились на 7.1%. Объем полученных процентов по кредитам юридических лиц за 2014 год снизился на 2.1% или на 1 360 тыс.руб. Объем полученных процентов по кредитам физических лиц за 2014 год увеличился на 14.3% или на 1 602 тыс.руб. Главный фактор роста доходов – наращивание объемов кредитования физических лиц.

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги увеличились на 0.5% или на 25тыс.руб. Процентные расходы по средствам физических лиц снизились на 10,7% или на 2 131 тыс.руб.,

составив 17 796 тыс.руб. В связи со сложившейся кризисной ситуацией в стране снижение процентных расходов произошло по причине снятия со счетов привлеченных средств физическими лицами (снижение по счетам №423,426 по сравнению с 2013 г. составило 8934 тыс.руб.) . Чистый доход от операций с иностранной валютой снизился на 38.4% или на 762тыс.руб. Комиссионные доходы снизились на 14.2% или на 2 212 тыс.руб. Операционные расходы возросли на 4.6% или на 1 519 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 ;

Размер вознаграждения работникам ПАО КБ «ВАКОБАНК» за 2014 год составил 16 389 тыс.руб, 2013 год – 16 294 тыс.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., 2014 год.-1 122 тыс.руб.;
- 2) налог на землю за 2013 год в размере 7тыс.руб., 2014 год – 8 тыс.руб.;
- 3) НДС за 2013 год в размере 595 тыс.руб., 2014 год – 677 тыс.руб.;
- 4) транспортный налог за 2013г. в размере 160 тыс.руб., 2014 год – 214 тыс.руб.;
- 5) НДС, уплаченный по основным средствам за 2013 год в размере 73 тыс.руб., 2014 год.-12 тыс.руб.;
- 6) гос.пошлина за 2013 год в размере 167 тыс.руб., 2014 год – 173 тыс.руб.;
- 7) плата за негативное воздействие на окружающую среду за 2013 год в размере 5 тыс.руб., 2014 год – 5 тыс.руб.;
- 8) прочие налоги за 2014г.-4 тыс.руб.
- 9) 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., 2014 год – 383 тыс.руб.
- 10) налог на прибыль за 2013 год составил 3 434 тыс.руб., 2014 год – 11006 тыс.руб.
- 11)отложенное налоговое обязательство за 2014 год 1362 тыс.руб., уменьшающее стр.21 ф.0409807.

Изменения ставок по вышеуказанным налогам в 2014 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 01.01.2015г. состоит из основного в размере 272 987 тыс.руб.(ф.0409123) и дополнительного – 43940 тыс.руб.(ф.409123).

Источниками основного капитала являются:

- уставный капитал – 123 499 тыс.руб.;
- резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет – 4 134 тыс.руб.;
- нераспределенная прибыль предшествующих лет – 111 555 тыс.руб.;
- нераспределенная прибыль текущего года 33 799 тыс.руб.;

Источниками дополнительного капитала являются:

- прирост стоимости имущества за счет переоценки – 43 939 тыс.руб.;
- часть привилегированных акций – 1тыс.руб.

Достаточность капитала 42,8% при нормативе 10% позволяет судить об обеспечении текущей и будущей деятельности банка.

По сравнению с 01.01.2014г. (283 145 тыс.руб.) капитал банка увеличился на 11,93 %, в т.ч.:

- уставный капитал без изменений (на 01.01.2015г.-123 499 тыс.руб.) стр.1.1.1 отчета ф.0409808;
- резервный фонд 4134 тыс.руб. на 12,5%(на 01.01.2014г. -3 675 тыс.руб.) стр.1.1.4. отчета ф.0409808;
- прибыль прошлых лет на 8,5%(на 01.01.2014г.- 102 836 тыс.руб.)стр.1.1.4.1 отчета ф.0409808;
- прибыль отчетного года увеличилась в 3,7 раза (на 01.01.2014г. – 9 178тыс.руб.)стр.1.1.4.2 отчета ф.0409808.

Требования к капиталу банка в отчетном периоде выполнены.

2) Планируемые выплаты дивидендов по акциям по итогам 2014г.

В течение последних трех лет дивиденды акционерам Банка не выплачивались.

Годовым общим собранием акционеров Банка (протокол от 16.06.2014 года № 1-2014) было принято решение годовые дивиденды по акциям Банка по итогам работы за 2013 год не выплачивать. Решение о выплате и размере дивидендов по итогам работы за 2014 год будет принято общим собранием акционеров Банка в 2015 году.

5.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Потоки от основной деятельности за 2014г. «денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах» снизились на 7,51%.

Потоки от инвестиционной деятельности «чистые денежные средства, полученные от(использованные в) инвестиционной деятельности снизились на 7,4%.

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 ПАО 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 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.

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.

ПАО 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 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 нереальной 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.

Качество ссудной и приравненной к ней задолженности

тыс.руб.

на 01.01.2014г.

на 01.01.2015г.

	Требования по ссудам	Требования по проц.доходам	Требования по ссудам	Требования по проц.доходам
Категория качества ссудной задолженности:				
I	34 825	21	28 931	3
II	376 826		379 796	

III	119 663	13	57 901	11
IV	12 961	-	53 319	
V	23 616	10	20 376	34
Задолженность по ссудам, всего	567 891	44	540 323	48
Расчетный резерв	93 645		89 256	40
Расчетный резерв с учетом обеспечения	93 645		89 256	40
Фактически сформированный всего	93 645		89 256	40
в т.ч. по категориям качества ссудной задолженности				
I				
II	15 152		17 482	
III	43 608	3	19 405	6
IV	11 269		31 993	
V	23 616	10	20 376	34

тыс.руб.	на 01.01.2014		на 01.01.2015	
	Требования к кредитным организациям	Прочие требования	Требования к кредитным организациям	Прочие требования
Категория качества зadолженности:				
I	1 912		1 320	
II	3 292		8 883	254
III				
IV				
V		64		1320
Задолженность, всего	5 204	64	10 203	1574
Расчетный резерв на возможные потери	33	64	89	1323
Расчетный резерв с учетом обеспечения		64	89	1323
Фактически сформированный				

Резерв на возможные потери, всего	33	64	89	1323
в т.ч. по категориям качества ссудной задолженности				
I				
II	33		89	3
III				
IV				
V		64		1320

Активы с просроченными сроками гашения

	На 01.01.2014	на 01.01.2015
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	11 860	15203 (данные по ф.№0409115)
Предоставленные физическим лицам ссуды	285	5 706(данные по ф.№0409115)
Расчетный резерв на возможные потери	11 740	15 971
Расчетный резерв с учетом обеспечения	11 740	15 971
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего	- 11 740	15 971
в т.ч. по категориям качества ссудной задолженности		
III		175
IV		15
V	11 740	15 781

Информация о сроках задержки платежа по просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2015 г.:

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	-	-	-	-	15203	15203
Задолженность по ссудам, предоставленным	181	-	1	5334	190	5706

физическим лицам						
Итого	181	-	1	5334	15393	20909

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	3	-	11	24	-	38
Итого	3	-	11	24	10	48

Задолженность на 01.01.2015 г. по активам с просроченными сроками гашения образовалась:
- по ссудам предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства 15 203 тыс руб.;
- по ссудам предоставленным физическим лицам 5706 тыс руб.

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 6 000 тыс.руб. до 62 991 тыс.руб. (данные формы №0409115 . ссуды более 1 % капитала).

Реструктурированные ссуды в общем объеме составляют на 01.01.2015г. – 11,7%, на 01.01.2014г. – 6,8%.

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 01.01.2015г. составляет 62 805 тыс.руб., на 01.01.2014 – 44 519 тыс.руб. Увеличение составило 41,1%.

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 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	
			01.01.2014	01.01.15
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К<5 млн. евро)	38	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

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 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.

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 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.

Сотрудники отдела внешнеэкономической деятельности и ценных бумаг регулярно производят расчет рыночного риска (на 01.01.2015г. размер рыночного риска составил 40 600,0 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.

В таблице приведен анализ процентного риска по балансовым и внебалансовым активам и пассивам с разбивкой по временным интервалам:

№ строки	Наименование показателя	Временные интервалы					Нечувствительные к изменению процентной ставки
		До 30 дней	От 31-90	От 91-180	От 181-до года	Свыше года	
1.	Балансовые активы и внебалансовые требования	27 494	85 617	48 594	128 848	279 945	314 994
2.	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	17 716	33 307	43 099	112 475	12 343	548224
3.	Совокупный ГЭП	9 778	52 310	5 495	16 373	267 602	0
4.	Изменение чистого процентного дохода	x	x	x	x	x	x
4.1	+400 базисных пунктов	374.81	1743.6	137.38	163.73	x	x
4.2	- 400 базисных пунктов	-374.81	-1743.6	-137.38	-163.73	x	x
4.3	Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x	x

- 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 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.

В таблице приведен анализ валютного риска :

тыс.руб

валюта	На 01.01.2015г.					На 01.01.2014г.				
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые пассивы	Производные финансовые инструменты	Резервы на средства на корсчетах	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые пассивы	Производные финансовые инструменты	Резервы на средства на корсчетах	Чистая балансовая позиция
Доллары США	7954	6912		68	1042	1318	1567		6	-255
евро	2026	1740		14	286	1806	2293		14	-501
прочие	510	479		5	31	-	-		-	
	10490	9131		87	1272	3124	3860		20	-756

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 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.

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 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;

- 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(H1) с июня 2014г. включается операционный риск в размере 100% -12 011тыс.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 ПАО 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.

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. 2014 год							
	Члены Совета Директоров		Акционеры		Управленческий персонал		Сотрудники банка	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
Процентные доходы			2949	13%,16%	39	11%	57	11%
Кредиты								
Остаток на начало года	-	-	43 000	13%	416	11%	1 814	11%
Кредиты, выданные в течение года	-	-	48 000	16%	1 000	11%	1 200	11%
Возврат кредитов в течение года	-	-	65 000	-	957		1 668	
Кредиты на конец года	-	-	26 000	13%,16%	459	11%	1 346	11%

	тыс.руб. 2014 год							
	Члены Совета Директоров		Акционеры		Управленческий персонал		Сотрудники банка	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
Депозиты остаток на начало года	7 595	7,0%			7 561	7,0%	3 502	7,0%
Депозиты, привлеченные в течение года	16 847	7,0 %			40 180	7,0%	18 251	7,0%
Депозиты, выплаченные в течение года	15 604	7,0%			43 679	7,0%	18 011	7,0%
Депозиты на	8 838	7,0%			4 062	7,0%	3 742	7,0%

конец года

Процентные расходы	1069	7,0%	422	7,0%	227	7,0%
Комиссионный доход						
Выданные гарантии						
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	960		7 311		9 082	
Дивиденды выплаченные						

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

тыс.руб.	2013 год	2014 год.
Кредиты		
Остаток на начало года	20 385	43 000
Кредиты, выданные в течение года	48 000	48 000
Возврат кредитов в течение года	25 385	65 000
Кредиты на конец года	43 000	26 000

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

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 в 2014 году.

№№	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 16.06.2014г.
	Итого:		13000		
2	ООО «СК»	№87 от	20000	Каракаев Б.Н.-	Протокол общего

	Стройинвест»	30.07.2014 №113 от 27.11.2014	12000	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.	собрания №1-2014 от 16.06.2014
	Итого		32000		

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, одобренных Советом директоров Банка в 2014 году.

№№	Наименование заемщика	№ договоров	Сумма, т.руб.	Заинтересованное лицо в сделке	№ и дата протокола
1	2	3	4	5	6
1	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		

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		01.01.2015	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Условные обязательства кредитного характера, всего				
Выданные гарантии	7 100	45	197	2
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	20 131	768	35 946	580
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт»	12 481	2 556	6 689	2259

Судебные разбирательства.

Судебные иски за 2014 год в судебные органы в отношении Банка не поступали.

9. Информация о выплатах/вознаграждениях основному управленческому персоналу.

Штатная численность на 01.01.2015г. составляет 59 человек, фактическая – 54 человека (на 01.01.2014г. – 53 человека).

Численность управленческого персонала на 01.01.2015г. составляет 15 человек.

Размер вознаграждения работникам ПАО КБ «ВАКОБАНК» за 2014 год составил 16 393 тыс.руб, 2013 год – 16 294тыс.руб.

Вознаграждения Совету Директоров.

Размер вознаграждения Совету Директоров за 2014 год составил 960 тыс.руб. Решения о выплате вознаграждения Совету Директоров принимаются на годовом собрании акционеров ПАО КБ «ВАКОБАНК». На основании решения годового общего собрания акционеров, состоявшегося 11.06.2014 г. и утвердившего годовой отчет за 2013 год, принято решение - размер вознаграждения членам Совета Директоров оставить на 2014 год без изменения (Протокол годового общего собрания акционеров ПАО КБ «ВАКОБАНК» №1/2014 от 16.06.2014 года).

Вознаграждение членов Правления ПАО КБ «ВАКОБАНК»

Вознаграждения и компенсации членам Правления ПАО КБ «ВАКОБАНК» выплачиваются в соответствии с условиями договоров, заключаемых с Председателем Правления и членами Правления. Размер вознаграждения членам Правления ПАО КБ «ВАКОБАНК» за 2014 составил 2 119 тыс.руб.(за 2013 год -2 952 тыс.руб.) , в связи с увольнением в октябре 2013 г. члена Правления размер вознаграждения по сравнению с 2013 годом уменьшился на 833 тыс.рублей

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

Вознаграждения(в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы, а также иные имущественные предоставления) ревизионной комиссии за 2014 год не выплачивались.

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

10.Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 01.11.2014г. 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 01.11.2014г, а также на 01.01.2015г и оформлена двухсторонними актами.

По состоянию на 01.01.2015г получены письменные подтверждения остатков по открытым счетам от 596 клиента, всего по состоянию на 01.01.2015г. открытых счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям 1 083 (Уд.вес в (%) составляет 55,03%), по остальным клиентам продолжается работа по получению письменных подтверждений.

На основании приказа на момент открытия кассы в хранилище ценностей 01.01.2015г. ревизионной комиссией проведена проверка фактического наличия денежной наличности и ценностей. Недостач и излишков не обнаружено.

12. Сведения о прекращении деятельности.

ПАО КБ «ВАКОБАНК» руководствуется принципом непрерывности деятельности и не планирует прекращать деятельность в обозримом будущем. В 2014 году не осуществлялось прекращение каких-либо видов деятельности.

13. Перспективы развития Банка на 2015 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», «Золотая корона».

Качество обслуживания:

Одним из критериев оценки эффективности работы по обеспечению качественного обслуживания клиентов является качественный и структурный показатель поступающих обращений и претензий клиентов. Также важными критериями являются: развитие технологий совершения банковских операций, повышение оперативности обслуживания клиентов, обеспечение максимальной доступности услуг клиентам.

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

И. о. главного бухгалтера



Handwritten signature in blue ink, appearing to read 'С. А. М. И. О.' (S. A. M. I. O.).

Колмыков А.Г.

Панасенко Л.М.