

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)  
отчетности  
по состоянию на 01.04.2015г.  
ПАО КБ «ВАКОБАНК»**

г.Великие Луки  
2015 год

## 1. Вводная часть.

Настоящая пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской(финансовой) отчетности по состоянию на 01 апреля 2015года:

- 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»;

- использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 12 ноября 2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Используемые в пояснительной информации показатели приведены по состоянию на 01 апреля 2015 года.

Данная промежуточная 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 2014г. 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 соответствии 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.

Общее количество акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров банка на 01.04.2015г. Составляет 228.

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.04.2015г составил 123,5млн. руб., доля участия в уставном капитале банка физических лиц составляет 59,51%, в т.ч. Каракаев Б.Н.-58,1484%, доля участия в уставном капитале банка юридических лиц – ООО «Зверохозяйство «Знаменское» - 40,49%.

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.

10 февраля 2015 г. в связи с новым наименованием банком получены следующие лицензии:

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

Лицензия №1291 от 10.02.2015г.на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте .

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 Артем 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](http://www.vakobank.com); [www.вакобанк.рф](http://www.вакобанк.рф)(введен в эксплуатацию с 19.03.2013г. Приказ №19-О от 15.03.2013г.) 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 01.04.2015г. составляет 59 человек, фактическая – 54 человека..

### **3. Краткая характеристика деятельности ОАО КБ «ВАКОБАНК»**

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

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

-привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

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

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

#### **Основные задачи Банка:**

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

#### **3.1 Краткие итоги по состоянию на 01.04.2015 года.**

Показатели, тыс.руб.	На 01.04.2015г.
Активы	751362
Прибыль до налогообложения	12424
Прибыль после налогообложения	10115
Капитал	327229

#### **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.

Ресурсы на	Средства на счетах клиентов	Вклады(средства) физических лиц и	Депозиты	Итого
------------	-----------------------------	-----------------------------------	----------	-------

		<i>индивидуальных предпринимателей</i>		
<b>01.04.15</b>	178229	227469	0	405698

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

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

Банк продолжает работу с платежными системами:

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

Система «Юнистрим»	1 квартал 2015 г.	
	Отправлено переводов	Получено переводов
<b>Количество переводов</b>	315	402
<b>Сумма переводов:</b>		
<b>Рубли</b> (тыс.руб.)	7629	2553
<b>Доллар США</b> (тыс.долларов США)	34	10
<b>Евро</b> (тыс.евро)	6	3

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

Отчетная дата	Комиссии по переводу без открытия счета (тыс. руб.)
	«Юнистрим»
<b>1 квартал 2015 года</b>	42

2) **«Золотая корона»**. 25 июля 2014 г. заключен Договор присоединения к платежной системе «Золотая корона» ПСЗК/626. Данная система предлагает осуществление переводов в пользу физических лиц в любом банке России и за рубежом.

Система	1 квартал 2015 г.	
	Отправлено переводов	Отправлено переводов
<b>Количество переводов</b>	88	88
<b>Сумма переводов:</b>		
<b>Рубли</b> (тыс.руб.)	3588	3588
<b>Доллар США</b> (тыс.долларов США)	19	19
<b>Евро</b> (тыс.евро)	-	-

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

<b>Отчетная дата</b>	<b>Комиссии по переводу без открытия счета, (тыс. руб.)</b>
	<b>«Золотая корона»</b>
<b>1 квартал 2015 года</b>	15

**Информация о переводах без использования платежных систем:**

<b>Переводы без использования платежных систем</b>	<b>1 квартал 2015 г.</b>
<b>Количество переводов (шт.)</b>	4383
<b>Сумма переводов (тыс.руб.)</b>	38378
<b>Комиссия по переводам (тыс.руб.)</b>	312

Для улучшения качества обслуживания юридических и физических лиц и увеличения объема продаж банковских услуг с 09 июня 2005 года открыто хранилище индивидуальных банковских сейфов для клиентов в отделе кассовых операций и введен новый вид услуги «Аренда индивидуальных сейфов (ячеек)». За 3 месяца 2015 года заключено 4 договора аренды индивидуальных банковских сейфов. По состоянию на 01.04.2015 года занято клиентами 93 ячейки и получен доход в размере 76 тыс.руб.

Основным направлением размещения средств являются операции кредитования. Банк продолжает размещать денежные средства в реальный сектор экономики, расширяет услуги по кредитованию всех категорий клиентов, независимо от размера их бизнеса, субъектов малого предпринимательства и частных клиентов. По состоянию на 01.04.2015г. ссудная задолженность составляет 481 579 тыс.руб., в том числе юридическим лицам , включая индивидуальных предпринимателей 410 036 тыс.руб., физическим лицам 71 543 тыс. руб. За 3 месяца 2015 г. выдано кредитов на общую сумму 94 874 тыс.руб. (юридическим лицам , включая индивидуальных предпринимателей 79 842 тыс.руб.; физическим лицам 15 032 тыс.руб.).

По состоянию на 01.04.2015г. имеются открытые банковские гарантии на сумму 197 тыс.руб. С целью регулирования излишней ликвидности банк продолжает размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России. За 3 месяцев 2015 года в депозиты Банка России перечислено денежных средств в сумме 1 485 000 тыс.руб.(остаток на 01.04.2015 г.составляет 190 000 тыс.руб.)

### **Операции с ценными бумагами по состоянию на 01.04.2015г.**

На 01.04.2015 г.вложения Банка в ценные бумаги составили с учетом начисленного купонного дохода 63 837 тыс.руб.: облигации субъектов РФ – 33 647 тыс.руб.(в т.ч.купонный доход – 584 тыс.руб.) , облигации кредитных организаций – 18 569 тыс.руб.( в т.ч. начисленный купонный доход – 505 тыс.руб.), прочие облигации - 11 621 тыс.руб.(в т.ч. начисленный купонный доход –

340 тыс.руб.). За 1 квартал 2015 г. ценные бумаги не приобретались, реализовано ценных бумаг на сумму 2832 тыс.руб., в т.ч. частичное гашение номинала в сумме 589 т.р.

### **Операции с иностранной валютой.**

В сфере внешнеэкономической деятельности в 1 квартале 2015г. ПАО КБ «ВАКОБАНК» контролировал 165 паспортов внешнеэкономической сделки. Кроме того, контролировались валютные операции, осуществляемые клиентами банка без оформления паспорта сделки.

60 клиентов - юридические лица и индивидуальные предприниматели осуществляли расчеты с нерезидентами.

Также, в отчетном году клиенты - физические лица осуществляли 11 переводов иностранной валюты за пределы РФ с текущих счетов и без открытия счета (не по системам денежных переводов).

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

1. ПАО «Промсвязьбанк» - открыты 5 корреспондентских счетов (в рублях, евро, доллар США, белорусский рубль, украинские гривны);
2. ОАО КБ «ЮНИСТРИМ» для осуществления переводов без открытия банковского счета системы денежных переводов «Юнистрим» открыты 3 корреспондентских счета (рубли, евро, доллар США);
3. Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (Общество с ограниченной ответственностью) (сокращенно РНКО «Платежный Центр» (ООО)) открыты 3 корреспондентских счета (в рублях, евро, доллары США), для осуществления переводов по платежной системе «Золотая корона».

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

	Куплено	Продано
	1 квартал 2015г.	1 квартал 2015г.
Доллары США	487	441
Евро	126	122
Белорусские руб.	63949	30931

### **Операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты за 1 квартал 2015г. составили:**

	Куплено и принято по конверсии в тыс.ед.валюты	Продано и выдано по конверсии в тыс.ед.валюты
Доллары США	31	69
Евро	23	14

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

тыс.руб.

на 01.04.2015г.

Доходы банка составили –

60 478

Изменение величины доходов произошел за счет следующих статей:

1.процентные доходы по предоставленным кредитам –	16905
2.процентные доходы по размещенным средствам в Банке России-	5794
3. по вложениям в долговые обязательства(кроме векселей)	1 471
4.процентные доходы по денежным средствам в кредитных организациях	1
5.доходы от банковских операций: вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	1 239
6.доходы от банковских операций: вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание.	2 265
7.доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме.	1 069
8.доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0
9.от предоставления в аренду индивидуальных сейфовых (ячеек)	76
10.доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	1
11.положительная переоценка ценных бумаг	0
12.положительная переоценка средств в иностранной валюте.	7 640
13.Комиссионные вознаграждения	52
14.Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	23 446
15.Доходы от сдачи имущества в аренду	114
16.Другие доходы	405

тыс.руб.

на 01.04.2015г.

**Расходы банка составили: 50363**

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

1.процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц	4 098
2.процентные расходы по депозитам клиентов – юридических лиц	-
3.расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	2
4.расходы по купле продаже иностранной валюты в наличной и	



безналичной формах	691
5.отрицательная переоценка ценных бумаг	0
6.отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	7 668
7.комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	196
8.за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	22
9.отчисления в резервы на возможные потери	28 925
10.расходы на оплату труда, включая премии	2 886
11.налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	850
12.Амортизация	347
13.расходы по ремонту основных средств и другого имущества	60
14.расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	227
15.расходы по списанию стоимости материальных запасов	259
16.расходы по выбытию(реализации)имущества	30
17.реклама	0
18.организационные и управленческие расходы: охрана	113
19.налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Р.Ф.	2309
20.другие организационные и управленческие расходы	1680

### 3.2 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 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 за 3 месяца 2015 года сделаны отчисления в обязательные резервы на сумму 3 824 тыс.руб.

#### *Представленные кредиты и резерв под обесценение кредитного портфеля.*

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

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

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

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

#### *Операции с ценными бумагами.*

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

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

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

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

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

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

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

#### *Основные средства.*

Основные средства отражены по стоимости приобретения или на сумму переоценки за вычетом

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

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

#### *Амортизация.*

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

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

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

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

#### *Средства клиентов.*

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

#### *Уставный капитал.*

##### *Привилегированные акции.*

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

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

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

По состоянию на 01.04.2015.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.

## 5. Сопроводительная информация к формам промежуточной бухгалтерской(финансовой) отчетности.

В связи с отсутствием отложенных налогов по состоянию на 01.04.2014г. отчетные данные отраженные ст.21 формы 807 и ст.1.1.10,ст.1.2.4,ст.1.2.10 формы 814 на отчетную дату и на соответствующую отчетную дату прошлого года являются не сопоставимыми.

**5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806. Объем и структура наличных денежных средств за 3 месяца 2015г. составила (стр.1ф.0409806):**

Наименование валюты	Обороты по счету №20202			
	Входящий остаток	Дт	Кт	Исходящий остаток
	на 01.01.2015			На 01.04.2015
Рубли	8879	492257	489167	11969
Доллар США (в тыс.руб.)	10(559)	157(10344)	153(10096)	14(807)
Евро (в тыс.руб.)	5(342)	45(3552)	34(2893)	16(1001)
<b>Итого в тыс.руб.</b>	<b>9780</b>	<b>506153</b>	<b>502156</b>	<b>13777</b>

**Обороты денежных средств по корреспондентскому счету в РКЦ и размещение денежных средств на счетах в Банке России за 3 месяца 2015 года составили, в тыс. единиц валюты(часть стр.2 и часть стр.5 ф.0409806):**

Наименование	Обороты по счету №30102 и по счетам №319			
	Входящий остаток на 01.01.2015г.	Дт	Кт	Исходящий остаток на 01.04.2015г.
РКЦ г.Великие Луки	73237	4045489	4080849	37877
Депозит в Банке России	110000	1485000	1405000	190000
<b>Итого</b>	<b>183237</b>	<b>5530489</b>	<b>5485849</b>	<b>227877</b>

**Обороты денежных средств по корреспондентским счетам за 3 месяца 2015 года составили, в тыс.единиц валюты(стр.3 ф.0409806):**

Наименование валюты	Обороты по счету №30110			
	Входящий остаток	Дт	Кт	Исходящий остаток
Рубли	1015	2932888	2932686	1217
Доллар США( в тыс.руб.)	125(6995)	366(25353)	479(31680)	12(668)
Евро(в тыс.руб.)	25(1683)	268(20350)	276(20930)	17(1103)
Белорусские рубли(в тыс.руб.)	131376(510)	111969(735)	196891(1060)	46454(185)
<b>Итого в Российских рублях</b>	<b>10203</b>	<b>2979326</b>	<b>2986356</b>	<b>3173</b>
Резерв по корсчетам	-89	-120	46	-15
<b>Итого за</b>	<b>10114</b>	<b>2979446</b>	<b>2986402</b>	<b>3158</b>

минусом резерва				
-----------------	--	--	--	--

Обороты за 3 месяца 2015 года по банкам в которых открыты корреспондентские счета составили, в тыс.единиц валюты:

Наименование банка	Доллар США		Евро		Белорусские рубли		Рубли РФ	
	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
<b>ПАО «Промсвязьбанк»</b>	309	427	264	270	111969	196891	25431	25376
<b>ОАО КБ «Юнистрим»</b>	38	33	4	6	-	-	7840	8196
<b>НКО ЗАО НРД</b>	-	-	-	-	-	-	2895521	2895521
<b>РНКО «Платежный Центр» (ООО)</b>	18	19	-	-	-	-	4096	3593
<b>Всего по банкам</b>	<b>366</b>	<b>479</b>	<b>268</b>	<b>276</b>	<b>111969</b>	<b>196891</b>	<b>2932888</b>	<b>2932686</b>

Информация о справедливой стоимости активов по моделям оценки.

в тыс.руб.

	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого балансовая стоимость
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	-	-	<b>54827</b>	<b>54827</b>
- наличные средства	-	-	13777	13777
- остатки по счетам в Банке России	-	-	37877	37877
-корреспондентские счета	-	-	3173	3173
<b>Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи</b>	<b>63837</b>	-	-	<b>63837</b>
- корпоративные облигации	30109	-	-	30109
- региональные и муниципальные облигации	33647	-	-	33647
<b>Средства в других банках</b>	-	<b>190328</b>	-	<b>190328</b>

-депозиты в других банках	-	190328	-	190328
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	-	-	<b>481579</b>	<b>481579</b>
- кредиты юридическим лицам, в т.ч. индивидуальным предпринимателям	-	-	410036	410036
- кредиты физическим лицам	-	-	71543	71543
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>63837</b>	<b>190328</b>	<b>536406</b>	<b>790571</b>

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

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

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

Тыс.руб.	на 01.04.2015	уд.вес %
Депозиты в банке России	190 000	28,4%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	410 361	61,0%
Кредиты юридическим лицам	410 361	61,0%
Требования по получению процентных доходов	234	-
Прочие требования	91	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	71 675	10,6%
Кредиты физическим лицам	71 675	10,6%
Требования по получению процентных доходов		
По требованиям к физическим лицам	108	-
Прочие требования	24	-
<b>Ссудная задолженность всего</b>	<b>672 036</b>	<b>100,0%</b>

### Отраслевая структура кредитного портфеля физических лиц

тыс.руб.	на 01.04.2015	уд.вес %
<b>Кредиты физическим лицам, всего</b>	<b>71 543</b>	<b>100,0%</b>
в т.ч. жилищные ссуды(кроме ипотечных ссуд)	10 615	14,9%
ипотечные ссуды	12 964	18,1%
автокредиты	-	-
иные потребительские кредиты	47 964	67,0%

### Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц.

тыс.руб.	на 01.04.2015г.	уд.вес %
<b>Кредиты юридическим лицам(включая индивидуальных предпринимателей)</b>	<b>410 036</b>	<b>100,0%</b>
<b>в т.ч. по видам экономической деятельности:</b>		
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	25 423	6,2%
Обрабатывающие производства	18 512	4,5%
Строительство	50 475	12,3%
Транспорт и связь	24 695	6,0%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	167 259	40,8%
Операции с недвижимым имуществом, аренда, и предоставление услуг	57 019	13,9%
Прочие виды деятельности	66 653	16,3%

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

Наибольший удельный вес занимают: торговля (40,8%), операции с недвижимым имуществом (13,9%).

### Сведения о размещенных средствах в различных географических зонах:

тыс.руб.		
местонахождение заемщика	Объем предост.	Уд.вес %



кредитов  
за 1 квартал 2015г.

Тверская область	7 000	7,4%
Псковская область	87 874	92,6%
Ленинградская обл.		

<b>ВСЕГО</b>	<b>94 874</b>	<b>100,0%</b>
--------------	---------------	---------------

В 1 квартале 2015 года кредитование производилось по 2 географическим регионам РФ, наибольший удельный вес(92,6%) в общем объеме выданных кредитов приходится на Псковскую область.

**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.
<b>Отчетная дата: 01.04.2015</b>		
<b>Здания</b>	54619	6296
<b>Машины и оборудование</b>	2423	2254
<b>Производственный и хозяйственный инвентарь</b>	1133	579
<b>Транспортные средства</b>	8346	5605
<b>Итого:</b>	<b>66521</b>	<b>14734</b>

Объектом недвижимости, временно не используемым в основной деятельности, переданным в аренду и учитываемым на балансовом счете 60409 является квартира, первоначальная стоимость которой 4953 т.р. В марте 2015 года согласно условий , утвержденного судом Мирowego соглашения в погашении части долга по кредитному договору №954 от 26.12.2012г. в сумме 450 тыс.руб. переданы в собственность банка по акту приема-передачи б/н от 16.03.2015г. 3 автомобиля . Данный автотранспорт учитывается в балансе на счете №61011 “Внеоборотные запасы» до принятия банком решения о реализации транспортных средств. По данным объектам создано 50% резерва в сумме 225 тыс.руб. , который учитывается на балансовом счете №61012. 21.03.2015г. реализован 1 автомобиль (договор купли-продажи б/н от 21.03.2015 г.).

***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.

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

10 марта 2015 г. приобретено и введено в эксплуатацию основное средство- Мини-АТС «Panasonic КХ ТЕМ-824»( акт ввода в эксплуатацию № 1 от10.03.2015 г., инв. № 430), первоначальная стоимость которого составила 50,8 т.р. Срок полезного использования вышеуказанного основного средства в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы (ред. 10.12.2010 г. ) 61 месяц.

В 1 квартале 2015 г. основные средства банк не списывал и не реализовал.

**Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации.**

Фактов обременения основных средств обязательствами нет.

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

На 01.04.2015г. образовалась просроченная дебиторская задолженность в сумме 3 тыс. руб. , дебиторская задолженность классифицирована в V категорию качества, создано 100 % резерва на балансовом счете № 60324.

. Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты – отсутствует.

**Информация об остатках средств на счетах клиентов(стр.15, часть15.1 ф.0409806).**

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

Привлеченные средства	Остаток на01.04.2015года (тыс.руб.)	Удельный вес (%)
<b>42303 – на срок от 31 до 90 дней</b>		
Социальный 31 день	0,4	-
Краткосрочный 31 день	0,5	-
Майский	0,2	-
<b>42304 – на срок от 91 до 180 дней</b>		
Депозит 91дн.	243	0,12%
Депозит 180дн.	678	0,34%
Срочный на 120 дней	36	0,02%
<b>42305 – на срок от 181 до 1 года</b>		
Депозит 365 дней	21818	11,05%
Срочный 365 дней	2	-
Срочный пенсионный 360 дней	39699	20,11%

<b>42306 – на срок от 1 года до 3 лет</b>		
Мобильный на 370 дней	25403	12,87%
Срочный на 370 дней	79303	40,18%
Депозит на 540 дней	10188	5,16%
Срочный на 740 дней	306	0,16%
<b>42307 – на срок свыше 3 лет</b>		
Детский	15	0,01%
Зарплатный на 5 лет	810	0,41%
<b>42605- на срок от 181 до 1 года</b>		
Срочный пенсионный 360 дней для нерезидентов	18477	9,36%
<b>42606-Депозит на 540 дней для нерезидентов</b>	393	0,21%
<b>ИТОГО</b>	<b>197372,1</b>	<b>100,00%</b>

Остаток денежных средств по вкладам до востребования(балансовые счета 42301, 42601) на 01.04.2015года составил 855 тыс.руб.

Остаток денежных средств на текущих счетах физических лиц по состоянию на 01.04.2015г. Составил 5772 тыс.руб..

Остаток денежных средств на счетах индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01.04.2015г. составил 23470 тыс.руб..

Остатки денежных средств на счетах юридических лиц на 01.04.2015 г. составляют 178147 тыс. руб.

На балансовом счете №40911 остаток составил 82 тыс.руб.

Итого по статье 15 формы №0409806 -405698 тыс.руб.

**Информация по прочим обязательствам(стр.20 ф.0409806):**

Наименование актива	Входящий остаток на 01.01.2015г.	обороты		Исходящий остаток на 01.04.2015г.
		Дт	Кт	
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	3057	4743	4144	2458
Обязательства по прочим операциям	6	4220	4226	0
Расчеты по налогам и	1066	3691	3298	673

сборам				
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	195	805	610	0
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	3	0	0	3
Доходы будущих периодов	133	74	58	117
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	0	15970	20137	4167
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	0	2748	3254	506

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

Уставный капитал ОАО КБ «ВАКОБАНК» по состоянию на 01.04.2015 года составляет 123 500тыс.руб.

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

**Анализ статей «Отчета о финансовых результатах» по состоянию на 01.04.2015г.**

Тыс.руб.

**на 01.04.2015г.**

Чистые процентные доходы (ст.3 ф.0409807)	20 455
Процентные доходы, всего(ст.1 ф.0409807)	24 574
От средств в кредитных организациях (ст.1.1 ф.0409807)	5 795
От ссуд, предоставленных юр.лицам (ст.1.2 ф.0409807)	14 168
От ссуд, предоставленных физ.лицам (ст.1.2 ф.0409807)	2 887
По прочим размещенным средствам (ст.1.2 ф.0409807)	253
От вложений в ценные бумаги (ст.1.4 ф.0409807)	1 471
Процентные расходы, всего (ст.2 ф.0409807)	(4 098)
По средствам кредитных организаций	
По средствам юр.лиц	
По средствам физ.лиц(ст.2.2ф.0409807)	(4 098)
Изменение резервов(ст.4,16 ф.0409807)	(5 479)
Чистый доход от операций с ценными бумагами (ст.7 ф.0409807)	(1)
Чистый доход от операций с иностранной валютой (ст.9, 10 ф.0409807)	350
Чистый комиссионный доход (ст.12, 13 ф.0409807)	3 775
Прочие операционные доходы (ст.17 ф.0409807)	192
Операционные расходы	(6 451)

(ст.19 ф.0409807)

<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>12 424</b>
Начисленные(уплаченные)налоги	(2 309)
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>10 115</b>

Статьи наиболее сильно повлиявшие на рост операционных расходов за 1 квартал 2015г. (ст.19 ф. №0409807 :

1) расходы на оплату труда, включая премии и отчисления :

Размер вознаграждения работникам ПАО КБ «ВАКОБАНК» составил 3736 тыс.руб.

2) расходы, связанные с содержанием имущества (в связи с повышением тарифов на услуги) 2715тыс.руб.

По ст.21 ф.0409807 отражены налоги:

1) налог на имущество в размере 285 тыс.руб.;

2) налог на землю в размере 2 тыс.руб.;

3) НДС в размере 145 тыс.руб.;

4) транспортный налог в размере 46 тыс.руб.;

5) гос.пошлина в размере 23тыс.руб.;

6) иные платежи в бюджет – 0 тыс.руб.

7) налог на прибыль, начисленный на процентные доходы по вложениям в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления составил 78 тыс.руб.

8) налог на прибыль составил 1730 тыс.руб.

Изменения ставок по вышеуказанным налогам в 1 квартале 2015 года не было.

### **5.3 Сопроводительная информация к отчету по форме №0409808 (отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам).**

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.

#### **По Разделу 1 формы №0409808:**

капитал банка на 01.04.2015г.(на основании формы №0409123) в размере 327 229 тыс.руб. состоит из основного капитала в размере 280 834 тыс.руб. и дополнительного капитала – 46 395 тыс.руб.

Источниками основного капитала являются:

- уставный капитал – 123 499 тыс.руб.;

- резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет – 4 134тыс.руб.;

- прибыль предшествующих лет, подтвержденная по состоянию на 01.04.2015г. Аудиторской фирмой – 153 201 тыс.руб.;

Источниками дополнительного капитала являются:

- прирост стоимости имущества за счет переоценки – 43 939 тыс.руб.;

- прибыль текущего года –2 455 тыс.руб.;

- часть привилегированных акций – 1тыс.руб.

Достаточность капитала 50,18% при нормативе 10% позволяет судить об обеспечении текущей и будущей деятельности банка.

По сравнению с 01.01.2015г. (316 927тыс.руб.) капитал банка увеличился на 3,2 %.

Требования к капиталу банка в отчетном периоде выполнены.

### **По Разделу 2 , подраздела 2.1 формы №0409808.**

Стоимость активов , взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.04.2015г.-252730 тыс.руб., что на 0,4% меньше , чем на 01.01.2015г. (253 653 тыс.руб.), в том числе:

- активы с коэффициентом риска 100%-252 541 тыс.руб., что на 0,4% меньше , чем на 01.01.2015г. -253480 тыс.руб.;
- активы с пониженным коэффициентом риска отсутствуют;
- активы с повышенным коэффициентом риска (110%,130%,150%) -237 263 тыс.руб., что на 24,3% меньше , чем на 01.01.2015г. -313 276тыс.руб.;

### **По Разделу 3 формы 0409808 .**

Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам и иным активам составляют по состоянию на 01.04.2015г. -101 543 тыс.руб., что на 2,8% больше, чем на 01.01.2015г..

### **5.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.**

Потоки от основной деятельности за 1 квартал 2015г. «денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах» снизились до (-33538 т.р.) , на 01.04.2014. (9221 тыс.руб.)

Потоки от инвестиционной деятельности «чистые денежные средства, полученные от(использованные в) инвестиционной деятельности увеличились до 2655 тыс.руб.,на 01.04.2014-(-273тыс.руб.).

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 за 1 квартал 2015 года показывают, что действующая система обеспечивает стабильную работу в условиях существенных изменениях 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.

#### Качество ссудной и приравненной к ней задолженности

тыс.руб. на 01.04.2015г.

	Требования по ссудам	Требования по проц. доходам
Категория качества ссудной задолженности:		
I	18 311	
II	318 147	224
III	56 668	43
IV	67 190	0
V	21 263	75
<b>Задолженность по ссудам, всего</b>	<b>481 579</b>	<b>342</b>
Расчетный резерв	93 415	86

Расчетный резерв с учетом обеспечения	93 415	86
Фактически сформированный всего	93 415	86
в т.ч. по категориям качества ссудной задолженности		
I		
II	13 506	2
III	11 322	9
IV	40 314	
V	21 263	75

тыс.руб.

на 01.04.2015

	Требования к кредитным организациям	Прочие требования
Категория качества зadolженности:		
I	1 691	
II	1 698	17
III		
IV		
V	1335	1 335
<b>Задолженность, всего</b>	<b>4724</b>	<b>1 352</b>

Элементы расчетной базы на возможные потери, учитываемые на балансе  
до года 300,0 сформированный резерв 150,0  
от 4-х до 5-ти лет 4816,0 сформированный резерв 2408,0  
Прочие активы 115,0  
Расчетный резерв по прочим активам 36,0

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

I	
II	2,0
III	
IV	
V	34,0

**Активы с просроченными сроками гашения**

На 01.04.2015



Задолженность по ссудам, предоставленным всего, в т.ч.	17 040
-юридическим лицам	15 407
-физическим лицам	1 633
Расчетный резерв на возможные потери	16 506
Расчетный резерв с учетом обеспечения	16 506
Фактически сформированный резерв на возможные потери	16 506

---

**Информация о сроках задержки платежа по просроченной ссудной задолженности по состоянию на отчетную дату на основании формы №0409115 (объем актива проставлен в полном объеме независимо от суммы просроченного долга:**

Ссудная задолженность с просроченными сроками гашения	до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180	Итого
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	33199	15140	-	14762	63101
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	3972	2561	-	5540	12073
<b>Итого</b>	<b>37171</b>	<b>17701</b>	<b>-</b>	<b>20302</b>	<b>75174</b>

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.

## **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.

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.

**Сопроводительная информация к отчету по форме отчетности №0409813 (сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага) по разделу 1**

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
			<b>01.04.15</b>
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К<5 млн. евро)	50,18
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	114,13
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	140,42
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	52,34

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.

**Сопроводительная информация к отчету по форме отчетности №0409813 (сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага) по разделу 2**

Показатель финансового рычага по Базелю III составляет 39,6% соотношение основного капитала банка (280 834 тыс.руб.) и величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском(709 100 тыс.руб.).

**6.3 Страновой риск**

Кредитная организация за 5 последних завершённых финансовых лет, а так же за 3 месяца 2015 года 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 01.04.2015г. размер рыночного риска составил 33 413 тыс.руб.).

- *Процентный риск*

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

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

*- Фондовый риск*

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

*- Валютный риск*

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

### **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(Н1) 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 некомпетентности сотрудников банк проводит следующие мероприятия:

- Направляет сотрудников на семинары, проводимые Банком России;

-Проводит обучение своих сотрудников;

-Проводит аттестации своих сотрудников на соответствие занимаемой должности.

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

В силу того, что основным направлением деятельности банка является кредитование юридических и физических лиц, а основным ресурсом для кредитования являются привлеченные средства во вклады – доверие вкладчиков имеет первостепенное значение. Участие банка в системе страхования вкладов способствует поддержанию делового имиджа банка.

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

Операции со связанными сторонами включали: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. На 01.04.2015г. ссудная задолженность по связанным с банком лицам составила 55 673,0 тыс.руб., в том числе юридические лица 53 990 тыс.руб., физические лица- 1683, тыс.руб.

		тыс.руб. за 1 квартала 2015 года							
		Члены Совета Директоров		Акционеры		Управленческий персонал		Прочие связанные	
		Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
Процентные -		-		500		40		185	
Доходы									
Кредиты									
Остаток на начало года		-	-	26 000	16%,17%	459	11%	36 304	11%,13%,15%
Кредиты, выданные в течении 1 квартала		-	-	7 000	17%	0		10 000	17%
Возврат кредитов в течении 1 квартала				22 000		12		2 094	
Кредиты на 01.04.2015г.		-	-	11 000	13%,17%	447	11%	44 226	11%,13%,15%,17%

тыс.руб. за 1 квартал 2015 года

	Члены Совета Директоров		Акционеры		Управленческий персонал		Сотрудники Банка	
	сумма	% ставка годовых	сумма	% ставка годовых	сумма	% ставка годовых	сумма	% ставка годовых
Депозиты: остаток на начало года	8838	7,0%	-	-	4062	7,0%	3743	7,0%
Депозиты привлеченные в течении 1 квартала 2015 г.	1868	9,0%	-	-	1467	9,0%	3751	8,0%
Депозиты выплаченные в течении 1 квартала 2015г	1736	7,0%	-	-	1882	7,0%	4665	7,0%
Депозиты на 01.04.2015г.	8970	9,0%	-	-	3647	9,0%	2829	8,0%



В т.ч. процентные расходы	488		-	-	93		73	
Комиссионный доход								
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты								

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

тыс.руб. на 01.04.2015 года

Кредиты	
Остаток на начало года	26 000
Кредиты, выданные в течении 3 месяцев 2015 года	7 000
Возврат кредитов в течении 3 месяцев 2015 года	22 000
Кредиты по состоянию на 01.04.2015г.	11 000

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

**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.	01.04.2015	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Условные обязательства кредитного характера, всего	58 993	4 019
Выданные гарантии	197	2
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	53 188	1 016
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт»	5 608	3 001

***Судебные разбирательства.***

**Судебные разбирательства.**

Судебные иски за 3 месяца 2015 года в судебные органы в отношении Банка не поступали.

**9. Информация о выплатах/вознаграждениях основному управленческому персоналу.**

Штатная численность на 01.04.2015г. составляет 59 человек, фактическая – 54 человека.

Размер вознаграждения работникам ПАО КБ «ВАКОБАНК» за 3 месяца 2015 года составил 2783 тыс.руб

**Вознаграждения Совету Директоров.**

Размер вознаграждения Совету Директоров за 3 месяца 2015 года составил 240 тыс.руб.

**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 3 месяца 2015 составил 355 тыс.руб.

**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 3 месяца 2015 года не выплачивались.

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

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

**Председатель Правления**

**Колмыков А.Г.**

**Исполняющий обязанности  
главного бухгалтера**

**Панасенко Л.М.**

