

**Пояснительная информация
к промежуточной
бухгалтерской (финансовой)
отчетности
по состоянию на 01.10.2014г.
ОАО КБ «ВАКОБАНК»**

г.Великие Луки
2014 год

1. Вводная часть.

Настоящая пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской(финансовой) отчетности по состоянию на 01 октября 2014года:

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

- 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 октября 2014 года.

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

2. Общие положения.

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

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

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

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

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

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.10.2014г составил 123,5млн. руб., доля участия в уставном капитале банка физических лиц составляет 59,51%, в т.ч. Каракаев Б.Н.-58,1484%, доля участия в уставном капитале банка юридических лиц – ООО «Зверохозяйство «Знаменское» - 40,49%.

Общее количество акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров банка на 01.10.2014г. составляет 228.

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

Срок действия – без ограничения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о деятельности ОАО КБ «ВАКОБАНК», размещается на Web-сайте – www.vakobank.com; www.vakobank.ru (введен в эксплуатацию с 19.03.2013г. Приказ №19-О от 15.03.2013г.) публикуется в газете «Великолукская правда», 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 01.10.2014г. составляет 59 человек, фактическая – 52.

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 01.10.2014 года.

Показатели, тыс.руб.	На 01.10.2014г.
Активы	786349
Прибыль до налогообложения	38799
Прибыль после налогообложения	31170
Капитал	306456

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 индивидуальных предпринимателей	Депозиты	Итого
01.10.14	169478	282967	0	452445

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»	9 месяцев 2014 г.	
	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов	1802	1287
Сумма переводов:		
Рубли (тыс.руб.)	35442	10235
ДолларСША(тыс.долларов США)	430	76
Евро (тыс.евро)	32	0

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

Отчетная дата	Комиссии по переводу без открытия счета (тыс. руб.)
	«Юнистрим»
9 месяцев 2014 года	230,0

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

С 04 сентября 2014 года с системой «CONТАКТ» банк не работает, так как расторгнут Договор участия в Системе «CONТАКТ» №Рсл-567 от 18 марта 2011 года.

Система	9 месяцев 2014г.	
	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов	2170	899
Сумма переводов:		
Рубли (тыс.руб.)	11284	7841
Доллар США (тыс.долларов США)	36	17
Евро (тыс.евро)	32	9

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

Отчетная дата	Комиссии по переводу без открытия счета, (тыс. руб.)
	«CONТАКТ»
9 месяцев 2014г.	87,0

3)«**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	9 месяцев 2014г.	
	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов	15	21
Сумма переводов:		
Рубли (тыс.руб.)	394	498
Доллар США (тыс.долларов США)	2	3
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»
9 месяцев 2014г.	3,0

Информация о переводах без использования платежных систем:

Переводы без использования платежных систем	9 месяцев 2014 года
Количество переводов (шт.)	16776
Сумма переводов (тыс.руб.)	150450
Комиссия по переводам (тыс.руб.)	1233

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 9 месяцев 2014 года заключено 17 договоров аренды индивидуальных банковских сейфов. По состоянию на 01.10.2014 года занято клиентами 91 ячейка и получен доход в размере 210 тыс.руб.

Основным направлением размещения средств являются операции кредитования. Банк продолжает наращивание объемов вложений в реальный сектор экономики, расширяет услуги по кредитованию всех категорий клиентов, независимо от размера их бизнеса, субъектов малого

предпринимательства и частных клиентов. ОАО КБ «ВАКОБАНК» продолжает осуществлять операции по кредитованию юридических и физических лиц. По состоянию на 01.10.2014г. ссудная задолженность составляет 577 446 тыс.руб., в том числе юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 500 513 тыс.руб., физическим лицам 76 933 тыс. руб. За 9 месяцев 2014 г. выдано кредитов на общую сумму 458 923 тыс.руб. (юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 377 294 тыс.руб.; физическим лицам 81 629 тыс.руб.).

По состоянию на 01.10.2014г. имеются открытые банковские гарантии на сумму 295 тыс.руб. С целью регулирования излишней ликвидности ОАО КБ «ВАКОБАНК» продолжает размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России. За 9 месяцев 2014 года в депозиты Банка России перечислено денежных средств в сумме 855 000 тыс.руб.(остаток на 01.10.2014 г.составляет 100 000 тыс.руб.)

Операции с ценными бумагами по состоянию на 01.10.2014г.

На 01.10.2014 г.вложения Банка в ценные бумаги составили с учетом начисленного купонного дохода 74 736 тыс.руб.: облигации субъектов РФ – 38 738 тыс.руб.(в т.ч.купонный доход – 624 тыс.руб.) , облигации кредитных организаций – 22 188 тыс.руб.(в т.ч. начисленный купонный доход – 534 тыс.руб.), прочие облигации - 13 810 тыс.руб.(в т.ч. начисленный купонный доход – 370 тыс.руб.). За 9 месяцев 2014 г.приобретены ценные бумаги на сумму 44 899 тыс.руб.

Операции с иностранной валютой.

В сфере внешнеэкономической деятельности за 9 месяцев 2014г. ОАО КБ «ВАКОБАНК» контролировал 224 паспорта сделки. Кроме того, контролировались валютные операции, осуществляемые клиентами банка без оформления паспорта сделки.

62 клиента - юридические лица и индивидуальные предприниматели осуществляли расчеты с нерезидентами.

Также, в отчетном году клиенты - физические лица осуществляли 50 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.АКБ «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.ОАО «Русский славянский банк» для осуществления переводов без открытия банковского счета системы денежных переводов «Контакт» были открыты 3 корреспондентских счета (рубли, евро, доллар США). С 04 сентября 2014 года с системой «CONТАКТ» банк не работает, так как расторгнут Договор участия в Системе «CONТАКТ» №Рсл-567 от 18 марта 2011 года.В связи с этим обстоятельством 04.09.2014 г. закрыты корреспондентские счета (рубли, евро, доллар США)
4. 25 июля 2014 г.открыты 3 корреспондентских счета в Расчетной небанковской кредитной организации «Платежный Центр» (Общество с ограниченной ответственностью) (сокращенно РНКО «Платежный Центр» (ООО))(рубли, евро, доллары США), а также заключен Договор присоединения к платежной системе «Золотая корона» ПСЗК/626 от 25.07.2014г..

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

	Куплено	Продано
	9 месяцев 2014г.	9 месяцев 2014г.
Доллары США	1755	1311
Евро	1906	1716
Белорусские руб.	326334	296536

Операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты за 3 квартал 2014г. составили:

	Куплено и принято по конверсии в тыс.ед.валюты	Продано и выдано по конверсии в тыс.ед.валюты
Доллары США	185	615
Евро	70	155

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

тыс.руб.

на 01.10.2014г.

Доходы банка составили –	172 705
Изменение величины доходов произошел за счет следующих статей:	
1.процентные доходы по предоставленным кредитам –	56 196
2.процентные доходы по размещенным средствам в Банке России-	6 606
3. по вложениям в долговые обязательства(кроме векселей)	3 741
4.процентные доходы по денежным средствам в кредитных организациях	4
5.доходы от банковских операций: вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	3 713
6.доходы от банковских операций: вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание.	12 355
7.доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме.	1 566
8.доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	56
9.от предоставления в аренду индивидуальных сейфовых (ячеек)	210
10.доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	130
11.положительная переоценка ценных бумаг	0
12.положительная переоценка средств в иностранной валюте.	7 739
13.Комиссионные вознаграждения	377
14.Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	79 761
15.Доходы от поступления в возмещение причиненных убытков	

16. Другие доходы 251

тыс.руб.

на 01.10.2014г.

Расходы банка составили: 141 535

Изменение величины расходов произошло за счет следующих статей:

1. процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц	13 404
2. процентные расходы по депозитам клиентов – юридических лиц	-
3. расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	-
4. расходы по купле продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	673
5. отрицательная переоценка ценных бумаг	1 897
6. отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	8 089
7. комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	876
8. за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	128
9. отчисления в резервы на возможные потери	83 602
10. расходы на оплату труда, включая премии	12 149
11. налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	3 667
12. Амортизация	1 578
13. расходы по ремонту основных средств и другого имущества	598
14. расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	650
15. расходы по списанию стоимости материальных запасов	946
16. расходы по выбытию(реализации)имущества	-
17. реклама	21
18. организационные и управленческие расходы: охрана	420
19. налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии	

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

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

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

4.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Банком за 9 месяцев 2014 сделаны отчисления в обязательные резервы на сумму 4 731 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 01.10.2014.г уставный капитал Банка составил 123 500 тыс. руб., включая 12349900 шт. обыкновенных акций и 1000шт. привилегированных акций.

Дивиденды.

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

Налогообложение.

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

Отражение доходов и расходов.

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

Переоценка иностранной валюты.

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

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

Резервы.

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

Отчисления в фонды социального назначения.

Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Отчетность по сегментам.

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

4.2 Раскрытие информации о прибыли на акцию

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

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

В связи с отсутствием отложенных налогов по состоянию на 01.01.2014г. и ранее отчетные данные отраженные в ст.9, 19, 28 формы 806 ст.21 формы 807и 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 9 месяцев 2014г. составила (стр.1ф.0409806):

Наименование валюты	Обороты по счету №20202			
	Входящий остаток	Дт	Кт	Исходящий остаток
	на 01.01.2014			На 01.10.2014
Рубли	17 177	1555159	1553538	18798
Доллар США (в тыс.руб.)	12(387)	861(30798)	867(30932)	6(253)
Евро (в тыс.руб.)	5(238)	215(10710)	215(10692)	5(256)
Итого в тыс.руб.	17 802	1596667	1595162	19307

Обороты денежных средств по корреспондентскому счету в РКЦ и размещение денежных средств на счетах в Банке России за 9 месяцев 2014 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 01.01.2014г.	Дт	Кт	Исходящий остаток на 01.10.2014г.
РКЦ г.Великие Луки	104 511	8884010	8956669	31852
Депозит в Банке России	135 000	855000	890000	100000
Итого	239 511	9739010	9846669	131852

Обороты денежных средств по корреспондентским счетам за 9 месяцев 2014 года составили, в тыс.единиц валюты(стр.3 ф.0409806):

Наименование валюты	Обороты по счету №30110			
	Входящий остаток	Дт	Кт	Исходящий остаток
Рубли	2 705	1902361	1904402	664
Доллар США(в тыс.руб.)	28(931)	2574(93603)	2298(82561)	304(11973)
Евро(в тыс.руб.)	35(1 568)	2671(129961)	2685(130497)	21(1032)
Белорусские рубли(в тыс.руб.)	6(0)	873284(3222)	326836(1192)	546455(2030)
Итого в Российских рублях	5 204	2129147	2118652	15699
Резерв по корсчетам	-33	-842	729	-146
Итого за минусом резерва	5 171	2128305	2117923	15553

Обороты за 9 месяцев 2014 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
ОАО «Промсвязьбанк»	1713	1438	2111	2104	873284	326836	87320	87029
ОАО «Русславбанк»	450	455	484	505	-	-	51913	53150
ОАО КБ «Юнистрим»	405	403	74	75	-	-	41022	42271
НКО ЗАО НРД	-	-	-	-	-	-	1721557	1721557
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	6	2	2	1	-	-	549	395
Всего по банкам	2574	2298	2671	2685	873284	326836	1902361	1904402

в тыс.руб.

Информация о справедливой стоимости активов по моделям оценки.

	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	66858	66858
- наличные средства	-	-	19307	19307
- остатки по счетам в Банке России	-	-	31852	31852
-корреспондентские счета	-	-	15699	15699
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73 300	-	-	73 300
- корпоративные облигации	35562	-	-	35562
- региональные и муниципальные облигации	37738	-	-	37738
Средства в других банках	-	100121	-	100121
-депозиты в других банках	-	100121	-	100121
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	577 446	577 446
- кредиты юридическим лицам, в т.ч. индивидуальным предпринимателям	-	-	500513	500513
- кредиты физическим лицам	-	-	76933	76933
Итого финансовых активов	73300	100121	644304	817725

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 01.10.2014	уд.вес %
Депозиты в банке России	100 000	14,8%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	500 596	73,9%
Кредиты юридическим лицам	500 513	73,9%
Требования по получению процентных доходов	10	-
Прочие требования	73	-
Ссудная и приравненная к ней Задолженность физических лиц, в т.ч.:	76 994	11,3%
Кредиты физическим лицам	76 933	11,3%
Требования по получению процентных доходов		
По требованиям к физическим лицам	52	-
Прочие требования	9	-
Ссудная задолженность всего	677 590	100,0%

Отраслевая структура кредитного портфеля физических лиц

тыс.руб.	на 01.10.2014	уд.вес %
Кредиты физическим лицам, всего	76 933	100,0%
в т.ч. жилищные ссуды(кроме ипотечных ссуд)	14 889	19,4%
ипотечные ссуды	9 391	12,2%
автокредиты	-	-
иные потребительские кредиты	52 653	68,4%

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц.

тыс.руб.	на 01.10.2014г.	уд.вес %
Кредиты юридическим лицам(включая индивидуальных предпринимателей)	500 513	100,0%
в т.ч. по видам экономической деятельности:		
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	58 423	11,7%
Обрабатывающие производства	46 896	9,4%
Строительство	79 070	15,8%
Транспорт и связь	32 311	6,5%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	172 679	34,5%
Операции с недвижимым имуществом, аренда, и предоставление услуг	53 101	10,6%
Прочие виды деятельности	58 033	11,5%

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

Наибольший удельный вес занимают: торговля (34,5%), строительство (15,8%).

Сведения о размещенных средствах в различных географических зонах:

тыс.руб.		
местонахождение заемщика	Объем предост. кредитов за 9 месяцев 2014г.	Уд.вес %
Тверская область	44 430	9,7%
Ярославская область	430	0,1%
Псковская область	414 063	90,2%
Ленинградская обл. г.Санкт-Петербург г.Москва		
ВСЕГО	458 923	100,0%

В 2014 году кредитование производилось по 3 географическим регионам РФ, наибольший удельный вес (90,2%) 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.
Отчетная дата: 01.10.2014		
Здания	54619	6004
Машины и оборудование	2488	2234
Производственный и хозяйственный инвентарь	1083	562
Транспортные средства	10669	5161
Итого:	66536	13961

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

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

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

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

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

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

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

За 9 месяцев 2014г. основные средства не приобретались .В 3 квартале 2014 год реализованы: автомобиль Ади Q7 балансовая стоимость 2323 т.р., охранный комплекс GEMEL на автомобиль Ауди Q7 балансовая стоимость 56 т.р..

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.):

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 01.10.2014г. отсутствует. Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты – отсутствует.

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

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

Привлеченные средства	Остаток на01.10.2014года (тыс.руб.)	Удельный вес (%)
42303 – на срок от 31 до 90 дней		
Социальный 31 день	0,4	-

Краткосрочный 31 день	0,5	-
Майский	0,1	-
42304 – на срок от 91 до 180 дней		
Депозит 91дн.	352	0,14%
Депозит 180дн.	617	0,25%
Срочный на 120 дней	35	0,01%
42305 – на срок от 181 до 1 года		
Депозит 365 дней	38776	15,78%
Срочный 365 дней	2	-
Срочный пенсионный 360 дней	95747	38,95%
42306 – на срок от 1 года до 3 лет		
Мобильный на 370 дней	64320	26,17%
Депозит на 540 дней	25575	10,40%
Срочный на 740 дней	477	0,19%
42307 – на срок свыше 3 лет		
Детский	15	0,01%
Зарплатный на 5 лет	1003	0,41%
42605- на срок от 181 до 1 года		
Срочный пенсионный 360 дней для нерезидентов	18518	7,54%
42606-Депозит на 540 дней для нерезидентов	379	0,15%
ИТОГО	245817	100,00%

Остаток денежных средств по вкладам до востребования(балансовые счета 42301, 42601) на 01.10.2014года составил 1 588 тыс.руб.

Остаток денежных средств на текущих счетах физических лиц по состоянию на 01.10.2014г. Составил 3 242 тыс.руб..

Остаток денежных средств на счетах индивидуальных предпринимателей по состоянию на

01.10.2014г. Составил 32 320 тыс.руб..

Остатки денежных средств на счетах юридических лиц на 01.10.2014 г. составляют 179 478 тыс. руб.

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

Наименование актива	Входящий остаток на 01.01.2014г.	обороты		Исходящий остаток на 01.10.2014г.
		Дт	Кт	
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	2 906	12 961	13 483	3 428
Обязательства по прочим операциям	6	16207	16202	1
Расчеты по налогам и сборам	342	12770	13643	1215
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	192	2826	2634	0
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	3	0	0	3
Доходы будущих периодов	111	209	226	128
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	0	59795	59795	0
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	0	11995	13325	1330

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

Уставный капитал ОАО КБ «ВАКОБАНК» по состоянию на 01.10.2014 года составляет 123 500тыс.руб.

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

Анализ статей «Отчета о финансовых результатах» по состоянию на 01.10.2014г.

Тыс.руб.

на 01.10.2014г.

Чистые процентные доходы (ст.3 ф.0409807)	53 217
Процентные доходы, всего(ст.1 ф.0409807)	66 621
От средств в кредитных организациях (ст.1.1 ф.0409807)	6 610
От ссуд, предоставленных юр.лицам (ст.1.2 ф.0409807)	46 673
От ссуд, предоставленных физ.лицам (ст.1.2 ф.0409807)	9 597
От вложений в ценные бумаги (ст.1.4 ф.0409807)	3 741

Процентные расходы, всего (ст.2 ф.0409807)	(13 404)
По средствам кредитных организаций	
По средствам юр.лиц	
По средствам физ.лиц(ст.2.2ф.0409807)	(13 404)
Изменение резервов(ст.4,16 ф.0409807)	(3 841)
Чистый доход от операций с ценными бумагами (ст.6 ф.0409807)	(1 767)
Чистый доход от операций с иностранной валютой (ст.9, 10 ф.0409807)	543
Чистый комиссионный доход (ст.12, 13 ф.0409807)	15 296
Прочие операционные доходы (ст.17 ф.0409807)	588
Операционные расходы (ст.19 ф.0409807)	(25 237)
Прибыль до налогообложения	38 799
Начисленные(уплаченные)налоги	(7 629)
Прибыль после налогообложения	31 170

Статьи наиболее сильно повлиявшие на рост операционных расходов за 3 квартала 2014г. :

- 1) расходы на оплату труда, включая премии:
Размер вознаграждения работникам ОАО КБ «ВАКОБАНК» составил 12 149тыс.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 в размере 821 тыс.руб.;
 - 2) налог на землю в размере 6 тыс.руб.;
 - 3) НДС в размере 493 тыс.руб.;
 - 4) транспортный налог в размере 122 тыс.руб.;
 - 5) гос.пошлина в размере 115 тыс.руб.;
 - 6) иные платежи в бюджет – 6 тыс.руб.
 - 7) налог на прибыль, начисленный на процентные доходы по вложениям в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления составил 210 тыс.руб.
 - 8) налог на прибыль составил 6984 тыс.руб.
- 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 01.10.2014г.(на основании формы №0409123) в размере 306 456 тыс.руб. состоит из основного капитала в размере 239 188 тыс.руб. и дополнительного капитала – 67 268 тыс.руб.

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.;

Источниками дополнительного капитала являются:

- прирост стоимости имущества за счет переоценки – 43 940 тыс.руб.;
- часть нераспределенной прибыли текущего года – 23 327 тыс.руб.;
- часть привилегированных акций – 1 тыс.руб.

Достаточность капитала 38,41% при нормативе 10% позволяет судить об обеспечении текущей и будущей деятельности банка.

По сравнению с 01.01.2014г. (284 556 тыс.руб.) капитал банка увеличился на 7,7 %.

Требования к капиталу банка в отчетном периоде выполнены.

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

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

Итоги работы за 9 месяцев 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.

ОАО КБ «ВАКОБАНК» подразделяет риски на следующие группы:

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

6.1. Кредитный риск.

Управление кредитным риском

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

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

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

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

Учитывая масштабы деятельности кредитной организации, функции управления кредитным риском возложены на планово-экономический отдел(ПЭО), а также на руководителей соответствующих подразделений. Основу стратегии Банка по управлению кредитным риском составляет Кредитная политика, а также внутренние Положения, приказы, распоряжения. Ответственность за оценку и мониторинг кредитного риска возложена на планово-экономический отдел, сотрудники которого ежеквартально представляют отчет согласно установленной формы Правлению Банка. В своей работе сотрудники ПЭО руководствуются также «Регламентом создания и использования в ОАО КБ «ВАКОБАНК» резерва на возможные потери по ссудам и списания нереальной для взыскания задолженности». Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа по каждому контрагенту.

Качество ссудной и приравненной к ней задолженности

тыс.руб.

на 01.10.2014г.

	Требования по ссудам	Требования по проц.доходам
Категория качества ссудной задолженности:		
I	33 491	
II	414 142	7
III	54 039	20
IV	52 481	25
V	23 293	10
Задолженность по ссудам, всего	577 446	62
Расчетный резерв	88 756	32
Расчетный резерв с учетом обеспечения	88 756	32
Фактически сформированный всего	88 756	32

в т.ч. по категориям качества

ссудной задолженности		
I		
II	17 375	
III	16 556	
IV	31 532	
V	23 293	10

тыс.руб.	на 01.10.2014	
	Требования к кредитным организациям	Прочие требования
Категория качества зadolженности:		
I	1 121	
II	14 578	222
III		
IV		
V		1 175
Задолженность, всего	11 993	1 397

Расчетный резерв 1 714
на возможные потери по элементам
расчетной базы, учитываемой на балансе от 3-х до 4-х лет

Фактически сформированный 1 714

Резерв на возможные потери,
всего 82

в т.ч. по категориям качества
ссудной задолженности

I	2
II	
III	
IV	
V	80

Активы с просроченными сроками гашения

На 01.10.2014

Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	16 653
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования к физическим лицам	608
Расчетный резерв на возможные потери	17 219

Расчетный резерв 17 219
с учетом обеспечения

Фактически сформированный 17 219
резерв на возможные потери,
всего
в т.ч. по категориям качества
ссудной задолженности

V

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

Ссудная задолженность с просроченными сроками гашения	до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 до 360 дней	Свыше 360	Итого
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	-	-	-	1555	15098	16653
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	10	16	67	342	173	608
Итого	10	16	67	1897	15271	17261

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	-	97	-	-	1495	1592
Просроченные проценты по предоставленным кредитам физическим лицам	8	4	51	312	-	375
Итого	8	101	51	312	1495	1967

Задолженность на 01.10.2014 г. по активам с просроченными сроками гашения образовалась:
- по ссудам предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства 16 653тыс руб.;

-по ссудам предоставленным физическим лицам 608тыс 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.

Объём задолженности по связанным с банком сторонами на 01.10.2014г.составляет 56 999тыс.руб..

6.2.Риск ликвидности.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Учитывая масштабы деятельности кредитной организации, функции управления риском ликвидности возложены на руководителей подразделений, которые подотчетны Председателю Правления банка и/или его заместителю. Координация действий сотрудников реализуется внутренними документами (приказы, распоряжения), определяющими отдельные задачи и регламенты, способствующие выявлению и мониторингу риска ликвидности. В своей работе сотрудники руководствуются ПОЛОЖЕНИЕМ об управлении и оценки ликвидности ОАО КБ «ВАКОБАНК, и иными нормативными документами Банка России.

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

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
			01.10.14
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн. евро)	38,41
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	99,62
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	102,54
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	67,24

Банк обладает запасом как мгновенной, так и текущей ликвидности. Объем ликвидных активов достаточен для покрытия незапланированного оттока средств до востребования при кризисном варианте развития событий. Норматив достаточности капитала отвечает требованиям, установленным Банком России.

6.3 Страновой риск

Кредитная организация за 5 последних завершенных финансовых лет, а так же за 9 месяцев 2014 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 ОАО КБ «ВАКОБАНК» и нормативными документами Банка России. Координация действий сотрудников реализуется внутренними документами (приказы, распоряжения), определяющими отдельные задачи и регламенты, способствующие выявлению и мониторингу рыночного риска. Рыночный риск включает в себя фондовый, процентный и валютный риски

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

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

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

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

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

Сотрудники отдела внешнеэкономической деятельности и ценных бумаг регулярно производят расчет рыночного риска (на 01.10.2014г. размер рыночного риска составил 48 638,0 тыс.руб.).

- Процентный риск

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

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

- Фондовый риск

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

- Валютный риск

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

6.5. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации - эмитента);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Учитывая масштабы деятельности кредитной организации, функции управления правовыми рисками возложены на юридический отдел. Координация действий сотрудников реализуется внутренними документами (приказы, распоряжения), определяющими отдельные задачи и регламенты, способствующие выявлению и мониторингу правового риска. В своей работе сотрудники руководствуются ПОЛОЖЕНИЕМ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ПРАВОВЫМ РИСКОМ В ОАО КБ «ВАКОБАНК». Обязанность ежеквартального представления Правлению банка отчета об оценке уровня правового риска возложена на начальника юридического отдела.

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

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

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

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

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

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

Основными задачами системы мониторинга законодательства являются: обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка.

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

Минимизация правового риска осуществляется путем:

- стандартизации банковских операций и других сделок;
- установления внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок;
- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;

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

6.6 Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление), и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Управление стратегическим риском осуществляется банком посредством:

- Системы принятия решений;
- Разграничения полномочий;
- Компетенции органов управления, предусмотренных Уставом банка, а так же внутренними Положениями о Совете директоров, о Председателе Правления банка и Правлении банка.

Выявление и оценка стратегического риска проводится на уровне подразделений кредитной организации путем постоянного анализа внедряемых решений на предмет возможных убытков с последующим доведением до руководства банка возможных причин, вытекающих из определения данного рода риска. Контроль за соблюдением сотрудниками Банка стандартов профессиональной деятельности; урегулирование конфликтов интересов, обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций, и минимизации рисков банковской деятельности осуществляется службой внутреннего контроля.

6.7 Операционный риск

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

Управление операционным риском осуществляется:

- строгим регламентированием и внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требованием информационной безопасности Банка.

Организационные принципы управления операционным риском реализуются банком во внутренних документах.

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

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

Учитывая масштабы деятельности кредитной организации-эмитента, функции управления операционным риском в банке возложены на учетно-операционный отдел. Координация действий сотрудников реализуется внутренними документами (приказы, распоряжения), определяющими отдельные задачи и регламенты, способствующие выявлению и мониторингу операционного риска. В своей работе сотрудники руководствуются «ПОЛОЖЕНИЕМ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ В ОАО КБ «ВАКОБАНК». Обязанность ежеквартального представления Правлению банка отчета о понесенных операционных убытках и уровне операционного риска возложена на заместителя главного бухгалтера.

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

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

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

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

В расчет норматива достаточности собственных средств(капитала) банка(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 ОАО КБ «ВАКОБАНК».

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

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга деловой репутации Банка, его акционеров и аффилированных лиц.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе. Координация действий сотрудников реализуется внутренними документами (приказы, распоряжения), определяющими отдельные задачи и регламенты, способствующие выявлению и мониторингу репутационного риска.

Служащие Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки репутационного риска (жалобы, претензии, предписания органов регулирования и надзора, сообщения средств массовой информации и т.п.) ответственному сотруднику. Оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся, в зависимости от вида документа, во входящих документах Банка, или в документах подразделения Банка, направившего данные ответственному сотруднику. На основании показателей оценки уровня репутационного риска формируется аналитический отчет.

Ответственный сотрудник ежеквартально представляет отчет об уровне репутационного риска Правлению Банка.

Управление репутационным риском реализуется кадровой политикой банка, которая предусматривает подбор персонала согласно квалификационным требованиям, установленным конкретными должностными инструкциями, положениями об органах управления и уставом банка. В целях предотвращения риска потери деловой репутации из-за некомпетентности сотрудников банк проводит следующие мероприятия:

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

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

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

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

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

тыс.руб.		за 3 квартала 2014 года							
		Члены Совета Директоров		Акционеры		Управленческий персонал		Прочие связанные	
		Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
Процентные Доходы	-	-	-	500	13%	40	11%	185	11%
Кредиты									
Остаток на начало года	-	-	-	43 000	13%	416	11%	1 103	11%
Кредиты, выданные в течение 1,2,3 квартала	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Возврат кредитов в течение 1,2,3 квартала	-	-	-	44 000	13%	230	11%	18 350	11%,15%
Кредиты на 01.10.2014г.	-	-	-	43 000	13%	352	11%	6 748	11%
				44 000	13%	294	11%	12 705	11%

тыс.руб.		за 3 квартала 2014 года							
		Члены Совета Директоров		Акционеры		Управленческий персонал		Прочие связанные	
		Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
Депозиты остаток на начало года		7 595	7,0%			7 561	7,0%	3 502	6,0%
Депозиты, привлеченные в течение 9 месяцев 2014 года		16 048	7,0%			14 965	7,0%	10 978	6,0%

Депозиты, выплаченные в течение 9 месяцев 2014 года	11 595	7,0%	20 745	7,0%	9 838	6,0%
Депозиты на 01.10.2014 года	12 048	7,0%	1 781	7,0%	4 642	6,0%
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	720		5308		10603	
Дивиденды выплаченные						

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

тыс.руб. на 01.10.2014 года

Кредиты	
Остаток на начало года	43 910
Кредиты, выданные в течение 9 месяцев 2014 года	44 000
Возврат кредитов в течение 9 месяцев 2014 года	43 910
Кредиты по состоянию на 01.10.2014г.	44 000

В таблице приведены организации, по которым доля владения акциями основного владельца ОАО 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.	01.10.2014	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Условные обязательства кредитного характера, всего	15 729	3 495
Выданные гарантии	295	6
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	9 500	475
Неиспользованные лимиты по		

Судебные разбирательства.

Судебные иски за 9 месяцев 2014 года в судебные органы в отношении Банка не поступали.

9. Информация о выплатах/вознаграждениях основному управленческому персоналу.

Штатная численность на 01.10.2014г. составляет 59 человек, фактическая – 52 человека.

Размер вознаграждения работникам ОАО КБ «ВАКОБАНК» за 9 месяцев 2014 года составил 12149 тыс.руб.

Вознаграждения Совету Директоров.

Размер вознаграждения Совету Директоров за 9 месяцев 2014 года составил 720 тыс.руб.

Вознаграждение членов Правления ОАО КБ «ВАКОБАНК»

Вознаграждения и компенсации членам Правления ОАО КБ «ВАКОБАНК» выплачиваются в соответствии с условиями договоров, заключаемых с Председателем Правления и членами Правления. Размер вознаграждения членам Правления ОАО КБ «ВАКОБАНК» за 9 месяцев 2014 составил 1 588 тыс.руб.

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

Вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы, а также иные имущественные предоставления) ревизионной комиссии за 9 месяцев 2014 года не выплачивались.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности политикой ОАО 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.

Главный бухгалтер

Федюкова О.А.



(Handwritten signatures in blue ink)