

**Пояснительная информация
к годовой отчетности
за 2015 год
ПАО КБ «ВАКОБАНК»**

г.Великие Луки
2016 год

1. Вводная часть.

Настоящая пояснительная информация к годовой бухгалтерской(финансовой) отчетности за 2015 год:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и внутренними документами, утвержденными ПАО КБ «ВАКОБАНК»;
- входит в состав годовой бухгалтерской(финансовой) отчетности ПАО КБ «ВАКОБАНК»;
- использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Годовая отчетность будет утверждена на общем собрании акционеров в 2016г. На официальном сайте ПАО КБ «ВАКОБАНК» размещена информация о дате проведения общего собрания акционеров в 2016 году , которое состоится 15.04.2016 года.

Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 2014 и 2015 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

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

2. Общие положения.

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

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

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

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

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

В 2015 году завершена государственная регистрация и выданы лицензии на осуществление банковских операций о переименовании банка в публичное акционерное общество коммерческий банк «ВАКОБАНК». 27 февраля 2015 года получены следующие документы:

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

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

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

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

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2016г составил 123,5млн. руб., доля участия в уставном капитале банка физических лиц составляет 59,51%, в т.ч. Каракаев Б.Н.-58,15 , доля участия в уставном капитале банка юридических лиц – ООО «Зверохозяйство «Знаменское» - 40,49%.

Общее количество акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров банка на 01.01.2016г. составляет 228.

Банк с 10 февраля 2015 года 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 10 февраля 2015 года.

- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №1291 от 10 февраля 2015 года.

Срок действия – без ограничения.

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

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

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

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

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

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

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

В состав Совета директоров входят: Каракаев Борис Николаевич (председатель) , Шульц Татьяна Борисовна , Латышева Лариса Фаргатовна , Панов Алексей Владимирович, Каракаев Артём Борисович.

В состав Правление Банка входят: Колмыков Алексей Геннадьевич (Председатель Правления), члены Правления - Ревкова Лариса Витальевна (заместитель Председателя Правления), Давыдова Елена Михайловна, Байкова Татьяна Ивановна.

Главный бухгалтер (заместители): Федюкова Ольга Анатольевна (главный бухгалтер), Панасенко Людмила Михайловна (заместитель главного бухгалтера, в настоящее время исполняющая обязанности главного бухгалтера).

Информация о деятельности ПАО КБ «ВАКОБАНК», размещается на Web-сайте – www.vakobank.com; www.вакобанк.рф (введен в эксплуатацию с 19.03.2013г. Приказ №19-О от 15.03.2013г.) и раскрывается в сети Интернет:

- в ленте новостей «Интерфакс»;

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

Штатная численность на 01.01.2016г. составляет 59 человек, фактическая – 52 человека (на 01.01.2015г. – 54 человека).

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

3. Краткая характеристика деятельности ПАО КБ «ВАКОБАНК»

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

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

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, в том числе по системе «Банк-Клиент»;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- операции с ценными бумагами;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов), в том числе мгновенные денежные переводы в рублях и иностранной валюте по платежным системам «Юнистрим» и «Золотая Корона»;
- 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 2015 года.

Банк сохранил свое положение на основных сегментах банковского рынка, успешно решая задачи, установленные бизнес-планом 2015 года.

ПАО КБ «ВАКОБАНК» завершил 2015 год со следующими экономическими показателями:

Показатели, тыс.руб.	2014	2015	% изм.
Активы	775165	876976	11,61%
Прибыль до налогообложения	53888	36597	-32,09%
-Прибыль после налогообложения	41646	28901	-30,6%
Капитал	316927	345825	8,36%

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	Средства на расчетных и текущих счетах клиентов	Вклады физических лиц	Депозиты	Итого
01.01.2014	333739	226601	220	560560
01.01.2015	219415	225037	0	444452
01.01.2016	287989	232498	0	520487

Остатки денежных средств на счетах клиентов на 01.01.2016г. составляют 287989 тыс. руб., увеличение составило по сравнению с 01.01.2015г. на 68 574 тыс.руб.

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

В сфере предоставления услуг физическим лицам основным направлением банка работа на рынке услуг по денежным переводам. 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»	2014 год		2015 год	
	Отправлено переводов	Получено переводов	Отправлено переводов	Получено переводов

Количество переводов	2311	1685	1304	1 274
Сумма переводов:				
Рубли (тыс.руб.)	49530	14903	21613	24627
Доллар США (тыс.долларов США)	530	91	137	42
Евро (тыс.евро)	40	1	49	0

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

Отчетная дата	Комиссии по переводу без открытия счета, (тыс. руб.)
	«Юнистрим»
2014 год	307,0
2015 год	174,0

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 как в рублях так и в иностранной валюте.

Система «Золотая Корона»	2014 год		2015 год	
	Отправлено переводов	Получено переводов	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов	112	81	664	606
Сумма переводов:				
Рубли (тыс.руб.)	3303	2277	53097	23236
Доллар США (тыс.долларов США)	22	7	51	22
Евро (тыс.евро)	0	0	0	0

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

Отчетная дата	Комиссии по переводу без открытия счета, (тыс. руб.)
	« Золотая Корона »
2014 год	15,0
2015 год	101,0

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

Информация о переводах без использования платежных систем:

Переводы без использования платежных систем	2014 год	2015 год
Количество переводов (шт.)	22118	18576
Сумма переводов (тыс.руб.)	203151	191594
Комиссия по переводам (тыс.руб.)	1645	1353

Сдача в аренду банковских сейфов.

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. За 2015г. заключено 27 договоров аренды индивидуальных банковских сейфов, по состоянию на 01.01.2016 года занято клиентами 92 ячейки. За 2015 год получен доход в размере 310 тыс.руб.(2014 г.-283 тыс.руб.).

Операции по кредитованию и размещению денежных средств.

Основным направлением размещения денежных 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 01.01.2016г. ссудная задолженность составляет 515349 тыс.руб., что на 4,6% меньше, чем на 01.01.2015г (540 323 тыс.руб) , в том числе по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 450 856 тыс.руб.что на 2,4% меньше, чем на 01.01.2015г (461 922 тыс.руб), физическим лицам 64 493 тыс. руб., что на 17,7% меньше, чем на 01.01.2015г (78 401 тыс.руб).

За 2015 г. выдано кредитов на общую сумму 547699 тыс.руб., что на 8,4 % меньше чем в 2014г (597 880 тыс.руб), в том числе: юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 472 168 ,что на 3,2 % меньше, чем в 2014г (487 614 тыс.руб.); физическим лицам 75 531 тыс.руб., что на 31,5% меньше, чем в 2014г (110 266 тыс.руб.).

По состоянию на 01.01.2016г. имеются открытые банковские гарантии на сумму 197 тыс.руб. С целью регулирования излишней ликвидности банк продолжает размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России, остаток на 01.01.2016 г.составляет 265 000 тыс.руб..

Операции с ценными бумагами в 2015 году.

По состоянию на 01.01.2016 остаток на счетах по вложениям Банка в ценные бумаги составили с учетом начисленного купонного дохода 43 407 тыс.руб.:

- облигации субъектов РФ – 26 786 тыс.руб.(в т.ч.купонный доход – 605 тыс.руб.);
 - облигации кредитных организаций – 15 100 тыс.руб.(в т.ч. начисленный купонный доход – 529 тыс.руб.);
 - прочие облигации - 1 521 тыс.руб.(в т.ч. начисленный купонный доход – 5 тыс.руб.).
- В 2015 году ценные бумаги не приобретались, реализовано ценных бумаг на 23 075 тыс.руб. (в т.ч. гашение номинала 17 267 тыс.руб.)

Операции с иностранной валютой.

В сфере внешнеэкономической деятельности в 2015г. ПАО КБ «ВАКОБАНК» контролировал 203 паспорта сделки (в 2014г.- 240 ПС) , что меньше на 37 ПС или на 15,4% (снижение связано с ростом курса доллара США к рублю РФ , т.к. ПС оформляются по контрактам, сумма которых равна или превышает в эквиваленте 50 тыс.долларов США). Кроме того, контролировались валютные операции, осуществляемые клиентами банка без оформления паспорта сделки.

73 клиента - юридические лица и индивидуальные предприниматели осуществляли расчеты с нерезидентами (в 2014г. -70 клиентов).

Также, в отчетном году клиенты - физические лица осуществляли переводы иностранной валюты за пределы РФ с текущих счетов и без открытия счета (не по системам денежных переводов), осуществлено 34 перевода (в 2014 г. - 69).

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

- 1.ПАО «Промсвязьбанк» - открыты 5 корреспондентских счета (рубли, евро, доллар США, белорусский рубль, украинские гривны);
2. АО КБ «ЮНИСТРИМ» для осуществления переводов без открытия банковского счета системы денежных переводов «Юнистрим» — 3 корреспондентских счета (рубли, евро, доллар США);
- 3.РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)-открыты 3 корреспондентских счета (рубли, евро, доллар США).

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

	Куплено			Продано		
	2014г	2015г	к 2014 в %	2014г	2015г	к 2014 в %
Доллары США	2 210	1 927	87,2	1 625	1 786	109,9
Евро	2 785	1 280	46,0	2 611	1203	46,2
Белорусские руб.	416 007	361 973	87,0	384 449	350 004	91,0

Операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты в 2015г. составили:

	Куплено и принято по конверсии в тыс. ед. валюты			Продано и выдано по конверсии в тыс. ед. валюты		
	2014г.	2015г.	% к 2014	2014г.	2015г.	% к 2014
Доллары США	251	87	34,7	782	225	28,8
Евро	104	98	94,2	201	114	56,7

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

тыс.руб.

	2014г.	2015г.
Доходы банка составили –	250573	242 032

Изменение величины доходов произошел за счет следующих статей:

<u>1.процентные доходы по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам –</u>	<u>76 632</u>	<u>71573</u>
<u>2.процентные доходы по размещенным средствам в Банке России-</u>	<u>8 882</u>	<u>24 011</u>
<u>3. по вложениям в долговые обязательства(кроме векселей)</u>	<u>5 345</u>	<u>5 646</u>
<u>4.процентные доходы по денежным средствам в кредитных организациях</u>	<u>6</u>	<u>1</u>
<u>5.доходы от банковских операций: вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов</u>	<u>4 998</u>	<u>5 257</u>
<u>6.доходы от банковских операций: вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание.</u>	<u>15 586</u>	<u>11 248</u>
<u>7.доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме.</u>	<u>3 851</u>	<u>4 244</u>
<u>8.доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств</u>	<u>56</u>	<u>-</u>
<u>9.от предоставления в аренду индивидуальных сейфовых (ячеек)</u>	<u>283</u>	<u>310</u>
<u>10.доходы от операций с приобретенными ценными бумагами</u>	<u>166</u>	<u>170</u>
<u>11.положительная переоценка ценных бумаг</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>12.положительная переоценка средств в иностранной валюте.</u>	<u>30 489</u>	<u>23 315</u>
<u>13.Комиссионные вознаграждения</u>	<u>250</u>	<u>409</u>
<u>14.Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери</u>	<u>103 300</u>	<u>94 952</u>
<u>15.Доходы от поступления в возмещение причиненных убытков</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>16.Другие доходы</u>	<u>729</u>	<u>866</u>

тыс.руб.

	2014г	2015г
Расходы банка составили:	198 900	207 540

Изменение величины расходов произошло за счет следующих статей:

<u>1.процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц</u>	<u>17 796</u>	<u>18 476</u>
<u>2.процентные расходы по депозитам клиентов – юридических лиц</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>3.расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами</u>	<u>-</u>	<u>2</u>

4.расходы по купле продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	2 581	2 557
5.отрицательная переоценка ценных бумаг	1 958	-
6.отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	30 538	23 339
7.комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 371	1 471
8.за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	172	136
9.отчисления в резервы на возможные потери	107 830	125 653
10.расходы на оплату труда, включая премии	16 389	16 705
11.налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	4 945	5 102
12.Амортизация	2 125	1 391
13.расходы по ремонту основных средств и другого имущества	787	201
14.расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	932	1 028
15.расходы по списанию стоимости материальных запасов	1 380	1 196
16.расходы по выбытию(реализации)имущества	1	105
17.реклама	21	12
18.организационные и управленческие расходы: охрана	560	571
19.налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Р.Ф.	2 215	2 105
20.другие организационные и управленческие расходы	7 299	4 061

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

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

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

4.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Денежные средства и их эквиваленты

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

которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Банком сделаны отчисления в обязательные резервы на сумму 1 468 тыс.руб.(2014 год- 4 405 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 справедливой стоимости.

Под 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 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 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 справедливая стоимость – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги.

При отсутствии активного рынка 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 справедливой стоимости, в случае, когда надежное определение 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 справедливой стоимости на 25% от стоимости приобретения.

Основные средства.

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

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

Амортизация.

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

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

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

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

Средства клиентов.

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

Уставный капитал.

Привилегированные акции.

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

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

Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за 1 акцию. Каждая акция

предоставляет право одного голоса и наделена одинаковым объемом прав.

По состоянию на 01.01.2016.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 исполнение этих обязательств может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения.

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

Отчетность по сегментам.

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

4.2 Раскрытие информации о прибыли на акцию

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

4.3 События после отчетной даты

Годовой отчет за 2015 год составлен с учетом событий после отчетной даты (СПОД) в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», представляющих собой:

- перенос в первый рабочий день 2016 года остатков средств со счетов по учету доходов и расходов текущего года на счета доходов и расходов прошлого года.
- отражение доходов и расходов по хозяйственным операциям, относящимся к 2015 году, на основании документов, поступивших после отчетной даты.
- начисления по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации ПАО КБ «ВАКОБАНК» является налогоплательщиком.
- перенос остатков, отраженных на балансовом счете №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет №70801 «Прибыль прошлого года».

К некорректирующему событию после отчетной даты относится :

19 января 2016 года по заявлению ПАО КБ «ВАКОБАНК» отозваны следующие лицензии:

- 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.
- 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.

4.4 Перечень существенных изменений, внесенных банком в Учетную политику 2015года , влияющих на сопоставимость отдельных показателей банка.

Учетная политика на 2015г. утверждена 31 декабря 2014г. (Протокол Правления №92 от 31.12.2014г.). В Учетную политику Банка за 2015 год изменения не вносились.

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

- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности;
- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;
- осторожности, означающей разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

В Учетную политику на 2016 год внесены существенные изменения в связи с вступлением в силу Указания Банка России о введении с 01 января 2016 года Положения №446-П от 22.12.2014г. «О порядке определения доходов , расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», №448-П от 22.12.2014г. «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи , запасов, средств труда и предметов труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», №465-П от 15.04.2015г. «Положение отраслевого стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

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

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

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

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

Существенность ошибки.

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

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

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

Исправление ошибок осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету. По годовому отчету за 2015г. существенных ошибок не было.

5. Сопроводительная информация к формам годового отчета

5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

5.1.1 Объем и структура денежных средств за 2015 год составила (ст.1 ф.0409806):

Наименование валюты	Обороты по счету №20202							
	Входящий остаток		Дт		Кт		Исходящий остаток	
	на 01.01.2015	на 01.01.2014	2015	2014	2015	2014	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Рубли	8879	17177	2025785	2174310	2023899	2182608	10765	8879
Доллар США (в тыс.руб.)	10(560)	12(387)	412 (25981)	1086 (42146)	415 (26259)	1088 (41974)	4(282)	10(559)
Евро (в тыс.руб.)	5(341)	5(238)	314(23074)	267 (14336)	308 (22501)	267 (14232)	11(916)	5(342)

тыс.руб.)								
Итого в тыс.руб.	9780	17802	2074842	2230792	2072659	2238814	11963	9780

Остаток наличных денежных средств по состоянию на 01.01.2016г. увеличился на 18,2%

5.1.2 Обороты денежных средств по корреспондентскому счету в РКЦ и размещение денежных средств на счетах в Банке России в 2015 году составили, в тыс.единиц валюты (часть стр.2 и часть ст.5 ф.0409806):

Наименование	Обороты по счету №30102 и по счетам №319			
	Входящий остаток	Дт	Кт	Исходящий остаток
РКЦ г.Великие Луки	73237	17937707	17909663	101281
Депозит в Банке России	110 000	7110000	6955000	265000
Итого	183237	25047707	24864663	366281

По сравнению с 2014 годом обороты по ДТ счета 30102 увеличились на 33,2% (11985617-2014г.), по ДТ счета 319 на 83,6% (1165000-2014г.).

5.1.3 Обороты денежных средств по корреспондентским счетам в других кредитных организациях в 2015 году составили, в тыс.единиц валюты (ст.3 ф.0409806):

Наименование валюты	Обороты по счету №30110			
	Входящий остаток	Дт	Кт	Исходящий остаток
Рубли	1015	14340792	14340635	1172
Доллар США(в тыс.руб.)	124(6995)	1871/121491	1965/126274	30/2212
Евро(в тыс.руб.)	25(1683)	1692/116964	1652/113507	65/5140
Белорусские рубли(в тыс.руб.)	131375(510)	498447/2280	622467/2761	7355/29
Итого в Российских рублях	10203	14581527	14583177	8553
Резерв по корсчетам	89	290	272	71
Итого за минусом резерва	10114	14581237	14582905	8482

Обороты в 2015 году в разрезе кредитных организаций составили, в тыс.единиц валюты:

Наименование	Доллар США	Евро	Белорусские	Рубли РФ
--------------	------------	------	-------------	----------

банка					рубли			
	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
ПАО «Промсвязьбанк»	1679	1774	1641	1600	498447	622467	158980	158913
АО КБ «Юнистрим»	133	131	47	48	0	0	31768	32073
РНКО «Платежный центр»(ООО)	59	60	4	4	0	0	56125	55730
НКО ЗАО НРД	0	0	0	0	0	0	140939 19	14093919
Всего по банкам	1871	1965	1692	1652	498447	622467	143407 92	14340635

В сравнении с предыдущим отчетным (2014г) в2015 году дебетовые обороты:

- обороты по долларам США снизились на 37,6%(в 2014 актив 2999);
- обороты по Евро снизились на 48,7%(2014г. актив-3300);
- обороты по белорусским рублям снизились на 54,2%(в 2014г. актив – 1088055);
- обороты в рублях РФ увеличились в 5,6 раза (2014г. актив -2570743).

5.1.4 Информация об объеме вложений в финансовые активы,имеющие в наличии для продажи за 2015 год (стр.6 ф.0409806).

На 01.01.2016г. вложения банка в ценные бумаги составили с учетом начисленного купонного дохода 43 407 тыс.руб., в том числе:

- 1)Облигации субъектов Российской Федерации – 26 786 тыс.руб. (в т.ч. начисленный купонный доход – 605 тыс.руб.);
- 2)Облигации кредитных организаций – 15 100 тыс.руб.(в т.ч. купонный доход 529 тыс.руб.);
- 3)Прочие облигации – 1 521тыс.руб.(в т.ч. купонный доход – 5 тыс.руб.).

Положительная переоценка ценных бумаг по состоянию на 01.01.2016г. составила 141 тыс.руб.

в т.ч.:

- 1)Отрицательная по облигациям субъектов Российской Федерации – 54 тыс.руб.;
- 2)Положительная по облигациям кредитных организаций – 211 тыс.руб.;
- 3)Отрицательная по прочим облигациям – 16 тыс.руб.

В 2015 году ценные бумаги не приобретались, реализовано ценных бумаг на 23 075 тыс.руб.(в т.ч. гашение номинала 17 267 тыс.руб.)

Облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, банками, Правительствами областей. Срок погашения этих облигаций с февраля 2015 года по июль 2021 года. Ставка купона от 7,75% до 11,95%.

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

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

Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2016 года:

Ценные бумаги и другие финансовые	до востребования и менее 1	до 12 месяцев	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого

активы, имеющие в наличии для продажи	месяца				
Региональные и муниципальные облигации	-	7268	12223	7295	26786
Облигации кредитных организаций	-	5410	9690	-	15100
Прочие облигации	-	-	1521	-	1521
ИТОГО	-	12678	23434	7295	43407

Информация о справедливой стоимости активов по моделям оценки по состоянию на 01.01.2016 года

	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	121797	121797
- наличные средства	-	-	11963	11963
- остатки по счетам в Банке России	-	-	101281	101281
- корреспондентские счета	-	-	8553	8553
Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	43407	-	-	43407
- корпоративные облигации	16621	-	-	16621
- региональные и муниципальные облигации	26786	-	-	26786
Средства в других банках	-	265148	-	265148
- депозиты в других банках	-	265148	-	265148
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	515349	515349
- кредиты	-	-	450856	450856

юридическим лицам, в т.ч. индивидуальным предпринимателя м				
- кредиты физическим лицам	-	-	64493	64493
Итого финансовых активов	43407	265148	637146	945701

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.

5.1.5 Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за 2015 год (часть стр.5 ф.040806)

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

	На 01.01.2016г(тыс.руб.)/ уд.вес %	На 01.01.2015г(тыс.руб.)/ уд.вес %
Депозиты в Банке России	265 000/ 34%	110 000/ 17%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических (в т.ч ИП) лиц всего	450 938 / 58%	462 017/ 71%
В том числе :		
Кредиты	450 856	461922
Требования по получению процентных доходов		10
Прочие требования	82	85
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц всего	64 861 / 8%	78 443/12%
В том числе:		
Кредиты	64 493	78 401
Требования по получению процентных доходов	298	38
Прочие требования	70	4
Всего	780 799/100%	650 460/100%

Структура кредитного портфеля физических лиц

	На 01.01.2016г(тыс.руб.)/ уд.вес %	На 01.01.2015г(тыс.руб.)/ уд.вес %
Ссудная задолженность всего	64 493 /100%	78 401/100%
В том числе:		
Жилищные ссуды	12 014 /19%	14 094/18%
Ипотечные ссуды	12 249 / 19%	13 239/17%
Иные потребительские ссуды	40 230 /62%	51 068/ 65%

Розничный кредитный портфель в 2015 году снизился на 13909 тыс.руб.

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц.

тыс.руб.	на 01.01.2016г.	уд.вес %	на 01.01.2015г.	уд.вес %
Кредиты юридическим лицам(включая индивидуальных предпринимателей)	450 856	100,0%	461922	100,0%
в т.ч. по видам экономической деятельности:				
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	65 423	14,5%	52423	11,4%
Обрабатывающие производства	8 476	2,0%	21779	4,7%
Строительство	52 814	11,7%	58505	12,7%
Транспорт и связь	24 516	5,4%	28481	6,2%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	156 140	34,6%	171092	37,0%
Операции с недвижимым имуществом, аренда, и предоставление услуг	46 728	10,4%	60119	13,0%
Прочие виды деятельности	96 759	21,4%	69523	15,0%

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

Наибольший удельный вес занимает торговля (34,6%).

Сведения о размещенных средствах в различных географических зонах:

тыс.руб.						
местонахождение заемщика	Объем предост. кредитов в 2015г.	Уд.вес %	Объем предост. кредитов в 2014г.	Уд.вес %	Зад-ть на 01.01.16	Зад-ть на 01.01.15

Тверская область	69 433	12,7%	48430	8,1%	51 000	26 000
Псковская область	477 360	87,2%	549020	91,8%	459 443	509 330
г.Санкт-Петербург	906	0,1%	-	-	-	-
Ярославская обл.	-	-	430	0,1%	-	-
г.Москва	-	-	-	-	4906	4906
ВСЕГО	547 699	100%	597880	100,0%	515 349	540323

За 2015 года кредитование производилось по 3 географическим регионам РФ, наибольший удельный вес (87,2%) в общем объеме выданных кредитов приходится на Псковскую область.

5.1.6 Информация о составе, структуре и стоимости основных средств Банка, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации (часть ст.10 ф.0409806).

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная(восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.
Отчетная дата: 01.01.2016		
Здания	54620	6734
Машины и оборудование	2282	2238
Производственный и хозяйственный инвентарь	1118	598
Транспортные средства	8346	6054
Итого:	66366	15624

Объектом недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, переданный в аренду и учитываемый на балансовом счете 60409 является нежилое помещение, первоначальная стоимость которого 4953 тысяч рублей.

В марте 2015 года согласно условий, утвержденного судом Мирового соглашения в погашении части долга по кредитному договору №954 от 26.12.2012г. в сумме 450 тыс.руб. переданы в собственность банка 3 легковых автомобиля (акт приема-передачи б/н от 16.03.2015г). Данный автотранспорт был реализован, выручка от реализации составила 345 тыс. руб.

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

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

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

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

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

Проведение переоценки основных средств.

Переоценка объектов недвижимости по состоянию на 01.01.2016 г. не проводилась. На основании приложения №15 Учетной политики на 2010г. руководством ПАО КБ «ВАКОБАНК» принято решение о проведении переоценки группы однородных объектов основных средств(кроме земли) по восстановительной(текущей) стоимости путем прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам. Переоценка объектов недвижимости проводилась по состоянию на 01.01.2010г.

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

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

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 2015г. по результатам инвентаризации, проводимой по состоянию на 01.11.2015г., списаны основные средства в размере 155 тыс. руб., по которым полностью начислена амортизация. По списанным основным средствам со счета №10601 списана переоценка с сумме 2 тыс.рублей.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации.

Фактов обременения основных средств обязательствами нет.

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

Наименование актива	Входящий остаток на 01.01.2015г.	обороты		Исходящий остаток на 01.01.2016г.
		Дт	Кт	
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	254	28844	29091	7
Требования по получению процентов	57	25265	25174	148
Расчеты по налогам и сборам	0	1446	1446	0
НДС, уплаченный	0	688	688	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	251	6438	6315	374
Расходы будущих периодов	103	411	238	276

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2016г. отсутствует. Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты – отсутствует.

5.1.8 Вклады (средства) физических лиц , в том числе индивидуальных предпринимателей (ст.15 и 15.1 ф.0409806).

ПАО КБ «ВАКОБАНК» продолжил работу на рынке вкладов физических лиц. За 2015 год общая сумма вкладов увеличилась с 215872 тыс.руб.(по состоянию на 01.01.2015г.) до 232498 тыс.руб.(по состоянию на 01.01.2016г.) то есть на 16627 тыс.руб. Банк в течение 2015 года сумел вернуть доверие вкладчиков и возместить потери вкладов, имевшие место в конце 2014 года. По текущим счетам физических лиц остаток на 01.01.2015г. составлял 9164 тыс. руб., на 01.01.2016г. 7242 тыс.руб. Снижение в сумме 1922 тыс.руб. произошло из-за снятия денежных средств по двум счетам. По счетам индивидуальных предпринимателей на 01.01.2016г. остаток составил 25195тыс.руб. , на 01.01.2015г.-27672 тыс.руб..

Структура привлеченных средств по договорным срокам, тыс.руб.

Привлеченные средства	Остаток на 01.01.2015 года (тыс.руб.)	Удельный вес (%)	Остаток на 01.01.2016 года (тыс.руб.)	Удельный вес (%)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.2015г.
42303 – на срок от 31 до 90 дней					
Социальный 31 день	0,4	-	0,4	-	-
Краткосрочный 31 день	0,4	-	0,4	-	-
Майский	0,2	-	0,2	-	-
42304 – на срок от 91 до 180 дней					
Депозит 91дн.	356	0,17%	252	0,11%	-29,22%
Депозит 180дн.	662	0,31%	706	0,31%	+6,65%
Срочный на 120 дней	35	0,02%	37	0,02%	+5,71%
42305 – на срок от 181 до 1 года					
Депозит 365 дней	32109	14,93%	4175	1,81%	-87,0%
Срочный 365 дней	2	-	2	-	
Срочный пенсионный 360 дней	76011	35,34%	37059	16,04%	-51,25%
42306 – на срок от 1 года до 3 лет					
Мобильный на 370 дней	43200	20,08%	26619	11,52%	-38,32%
Депозит на 540 дней	23983	11,15%	6534	2,83%	-72,76%
Срочный на 740 дней	305	0,14%	307	0,21%	+0,66%

Срочный на 370 дней	18179	8,45%	133369	57,71%	
42307 – на срок свыше 3 лет					
Детский	15	0,01%	15	-	-
Зарплатный на 5 лет	1122	0,52%	1308	0,57%	+12,58%
42605 – на срок от 181 до 1 года					
Срочный пенсионный 360 дней для нерезидентов	18734	8,71%	20675	8,94%	+10,36%
Депозит на 540 дней для нерезидентов	386	0,17%	33	0,01%	-91,45%
ИТОГО	215100	100,00%	231092	100,00%	107,43%

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

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

Остаток денежных средств по вкладам до востребования(балансовые счета 42301, 42601) на 01.01.2016года составил 1406 тыс.руб.

Средневзвешенная процентная ставка на 01.01.2016г.- 9,14%

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

По состоянию на 01.01.2016 года открыто 257 текущих счетов, в том числе 13 валютных счетов.

Остатки денежных средств на счетах юридических лиц по состоянию на 01.01.2016г. 255 552 тыс. руб., увеличились по сравнению с 01.01.2015 г. (219 415тыс.руб.) на 36 137 тыс.руб. .

Информация об остатках средств по состоянию на 01.01.2016г. на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности:

Основные коды вида экономической деятельности предприятий и индивидуальных предпринимателей, обслуживающих в ПАО КБ «ВАКОБАНК»	Наименование ОКВЭД	Остатки средств на счетах клиентов на отчетную дату, тыс.руб.
31	Производство электрических машин и	79812

	электрооборудования	
45	Строительство	22258
01	Сельское хозяйство, охота	6853
51	Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортом и мотоциклами	55322
52	Розничная торговля, кроме автотранспортными средствами и мотоциклами	11653
60	Деятельность сухопутного транспорта	7013
64	Связь	3809
15	Производство пищевых продуктов	7453
70	Операции с недвижимым имуществом	25009
Прочие		61565

5.1.9 Информация по текущему налогу на прибыль (ст.18 ф.0409806) и отложенному налоговому обязательству (ст.18 ф.0409806):

Текущий налог на прибыль по состоянию на 01.01.2016 г. (ф.0409110 А60301/16) составил 1142 тыс. руб. , а отложенное налоговое обязательство сч.61701-4457 тыс.руб..

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

Наименование актива	Входящий остаток на 01.01.2015г.	обороты		Исходящий остаток на 01.01.2016г.
		Дт	Кт	
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	3057	19176	18709	2590
Обязательства по прочим операциям	6	115669	115732	69
Расчеты по налогам и сборам	1066	16937	17384	1513
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	195	3102	3136	229
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	3	3	0	0
Доходы будущих периодов	133	305	307	135

5.1.11 Информация об источниках собственных средств ПАО КБ «ВАКОБАНК»(Раздел III ф.0409806).

В 2015 году: уставный капитал Банка не изменялся и составил 123500 тыс.руб. (ст.23 ф. 0409806) ; резервный фонд (ст.26 ф. 0409806) счет 10701 увеличился на 2041 тыс.руб. и составил 6175 тыс.руб.; переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг ,имеющихся в наличии для продажи , уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на от-

ложенный актив) (ст.27 ф. 0409806) -141 тыс.руб.(сч.10603-141 тыс.руб.минус сч.10610-7853 тыс.руб. плюс А10610/28 (ф.0409110)-7853 тыс.руб. ; переоценка основных средств , уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (ст.28 ф. 0409806) -36084 тыс.руб. (сч.10601-43937тыс.руб. минус А10610/28 (ф.0409110)-7853 тыс.руб.); нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет (ст.29 ф. 0409806) счет 10801-151165 тыс.руб., неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год (ст.30 ф. 0409806) счет 70801-28901 тыс.руб.

5.1.12 Информация по внебалансовым обязательствам ПАО КБ «ВАКОБАНК»(Раздел IV ф.0409806).

По состоянию на 01.01.2016 года внебалансовые обязательства состоят :из безотзывных обязательств кредитной организации в сумме 53739 (ст.32 ф. 0409806) (счет 91316-30600 тыс.руб и счет 91317-23139 тыс.руб.) и выданные кредитной организацией гарантии и поручительства (ст.33 ф. 0409806) -197 тыс.руб. счет 91315.

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

Анализ статей « Отчета о финансовых результатах»

Тыс.руб.

	2014	2015	Прирост, %
Чистые процентные доходы (ст.3 ф.0409807)	73 300	83 211	11.9%
Процентные доходы, всего(ст.1 ф.0409807)	91 096	101 687	10.4%
От средств в кредитных организациях (ст.1.1 ф.0409807)	8 888	24 012	63,0%
От ссуд, предоставленных юр.лицам (ст.1.2 ф.0409807)	64 044	61 110	(4.6%)
От ссуд, предоставленных физ.лицам (ст.1.2 ф.0409807)	12 819	10 919	(14.3%)
От вложений в ценные бумаги (ст.1.4 ф.0409807)	5 345	5 646	5,3%
Процентные расходы, всего (ст.2 ф.0409807)	(17 796)	(18476)	3,68%
По средствам кредитных организаций	-	-	
По средствам юр.лиц	-	-	
По средствам физ.лиц(ст.2.2ф.0409807)	(17 796)	(18476)	3,68%
Изменение резервов(ст.4,16 ф.0409807)	(4 530)	(30701)	(85.2%)
Чистый доход/расход от операций с ценными бумагами (ст.7 ф.0409807)	-1 792	168	90,6%
Чистый доход от операций с иностранной валютой (ст.9, 10 ф.0409807)	1 221	1 663	(26,6%)
Чистый комиссионный доход (ст.12, 13 ф.0409807)	19 347	15305	(20.9%)
Прочие операционные доходы (ст.17 ф.0409807)	781	750	(3,97%)
Операционные расходы (ст.19 ф.0409807)	(34 439)	(33 799)	(1,86%)
Прибыль до налогообложения (ст.20)	53 888	36 597	(32%)
Начисленные(уплаченные)налоги (ст.21)	(12 242)	(7 696)	(37,1%)
Прибыль после налогообложения (ст.22,24)	41 646	28 901	(30,6%)

В 2015г. чистые процентные доходы превысили показатели 2014 года. Чистый процентный доход увеличился на 11.9% в результате увеличения доходов от размещения депозитов по размещенным средствам в Банке России. Процентные доходы увеличились на 10,4%. Объем полученных процентов по кредитам юридических лиц за 2015 год снизился на 4.6% или на 2 934 тыс.руб. Объем полученных процентов по кредитам физических лиц за 2015 год снизился на 14.3% или на 1 900 тыс.руб. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги увеличились на 5,3% или на 301 тыс.руб. Процентные расходы по средствам физических лиц увеличились на 3,68% или на 680 тыс.руб., составив 18 476 тыс.руб.

Чистый доход от операций с иностранной валютой увеличился на 26.6% или на 442 тыс.руб.

Комиссионные доходы снизились на 20.9% или на 4 042 тыс.руб.

Операционные расходы снизились на 3.97% или на 31 тыс.руб.

По стр.21 ф.0409807 отражены налоги:

1)налог на имущество за 2015 год в размере 1 129 тыс.руб., 2014 год.-1 122 тыс.руб.;

2)налог на землю за 2015 год в размере 7 тыс.руб., 2014 год – 8 тыс.руб.;

3)НДС за 2015 год в размере 712 тыс.руб., 2014 год – 677 тыс.руб.;

4) транспортный налог за 2015г. в размере 184 тыс.руб., 2014 год – 214 тыс.руб.;

5)гос.пошлина за 2015 год в размере 66 тыс.руб., 2014 год – 173 тыс.руб.;

6)плата за негативное воздействие на окружающую среду за 2015год в размере 5 тыс.руб., 2014 год – 5 тыс.руб.;

7)прочие налоги за 2015 г.-2 тыс.руб.

8)налог на прибыль, начисленный на процентные доходы по вложениям в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления за 2015 год составил 458 тыс.руб., 2014 год – 383 тыс.руб.

9)налог на прибыль за 2015 год составил 7 168 тыс.руб., 2014 год – 11006 тыс.руб.

11)отложенное налоговое обязательство за 2015 год 2035 тыс.руб., уменьшающее стр.21 ф.0409807.

Изменения ставок по вышеуказанным налогам в 2015 году не было.

Планируемые выплаты дивидендов по акциям по итогам 2015г.(ст.23.1 формы 0409807):

В течение последних трех лет дивиденды акционерам Банка не выплачивались.

Годовым общим собранием акционеров Банка (протокол от 13.04.2015 года № 1-2015) было принято решение годовые дивиденды по акциям Банка по итогам работы за 2014 год не выплачивать. Решение о выплате и размере дивидендов по итогам работы за 2015 год будет принято общим собранием акционеров Банка в 2016 году.

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.

5.3.1 По Разделу 1 формы №0409808:

Капитал банка на 01.01.2016г.(на основании формы №0409123) в размере 345 825 тыс.руб. состоит из основного капитала в размере 301 887 тыс.руб. и дополнительного капитала – 43 938 тыс.руб.

Источниками основного капитала являются:

- уставный капитал – 123 499 тыс.руб.;

- резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет – 6 175 тыс.руб.;
- прибыль предшествующих лет, подтвержденная по состоянию на 01.01.2015г. аудиторской фирмой – 151 165 тыс.руб.;
- прибыль отчетного года, подтвержденная по состоянию на 01.01.2016г. аудиторской фирмой – 21048 тыс.руб..

Источниками дополнительного капитала являются:

- прирост стоимости имущества за счет переоценки – 43 937 тыс.руб.;
- часть привилегированных акций – 1 тыс.руб.

Достаточность капитала 51,70% при нормативе 10% позволяет судить об обеспечении текущей и будущей деятельности банка.

По сравнению с 01.01.2015г. (316 927 тыс.руб.) капитал банка увеличился на 9,12%.

Требования к капиталу банка в отчетном периоде выполнены.

5.3.2 По Разделу 2 , подраздела 2.1 формы №0409808.

Стоимость активов , взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.01.2016г.- 347 414 тыс. руб., что на 36,96% больше, чем на 01.01.2015г. (253 653 тыс.руб.), в том числе:

10) активы с коэффициентом риска 100%-347 256 тыс.руб., что на 37,00% больше, чем на 01.01.2015г. -253480 тыс.руб.;

11) активы с коэффициентом риска 20%-158 тыс.руб., что на 8,67% меньше, чем на 01.01.2015г. -173 тыс.руб..

Активы с повышенным коэффициентом риска (110%,130%,150%) -153 585 тыс.руб., что на 50,97% меньше ,чем на 01.01.2015г. -313 276 тыс.руб.;

5.3.3 По Разделу 2 , подраздела 2.2 формы №0409808.

Операционный риск на 01.01.2016 г. составил 13402 тыс.руб. на 01.01.2015 г.-12011 тыс.руб. увеличился на 1391 тыс.руб. за счет увеличения процентных доходов.

5.3.4 По Разделу 2 , подраздела 2.3 формы №0409808.

Совокупный рыночный риск на 01.01.2016 г. составил 24138 тыс.руб. на 01.01.2015 г.-40600 тыс.руб. снизился на 16462 тыс.руб. .

5.3.5 По Разделу 3 формы 0409808 .

Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам и иным активам составляют по состоянию на 01.01.2016г. -124811 тыс.руб., что на 29,92% больше, чем на 01.01.2015г.. (96066 тыс. руб.).

5.3.6 По Разделу 4 формы 0409808.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2016г составил 36,1 %, что меньше , чем на предыдущие отчетные даты 01.04.15г- 39,6 %; 01.07.15г- 37,4%; 01.10.15г- 37,9%; Влияние на изменение показателя финансового рычага оказал рост суммы основного капитала на 28900 тыс.руб. (на 01.01.2015г.основной капитал -272987 тыс.руб., на 01.01.2016г.301887) , а так же рост величины балансовых активов и внебалансовых требований (по сравнению с 01.04.15г на 17,7%, с 01.07.15г на 11,2%, с 01.10.15 на 12,9%).

5.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Потоки от основной деятельности за 2015г. «денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах» ст.1.1 ф.0409814 увеличились на 19,6%.

Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств (ст.1.2 ф.0409814) снизился 35118 тыс.руб. (на 01.01.2015г.(-88010 тыс.руб.) , на 01.01.2016г. (-52892 тыс.руб.) за счет чистого прироста по средствам клиентов ст.1.2.7 (на 01.01.2015г. (-119038 тыс.руб.) , на 01.01.2016г. (+74162 тыс.руб.) , снижение чистого прироста по ссудной задолженности ст.1.2.3 (на 01.01.2015г.(+45493 тыс.руб.) , на 01.01.2016г. (-130940 тыс.руб.)

Потоки от инвестиционной деятельности «чистые денежные средства, полученные от(использованные в) инвестиционной деятельности увеличились более чем на 100% (на 01.01.2016г.-итого по ст.2.8 ф.0409814-(+22172 тыс.руб.) , на 01.01.2015г.-(-1458 тыс.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 2015 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 управления рисками, служба внутреннего аудита, 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.

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

Ответственность за оценку и мониторинг кредитного риска возложена на планово-экономический отдел, который представляет отчет «Мониторинг кредитного риска» (Приложение №17) вместе с отчетом об уровне кредитного риска Банка (Приложение №16) в Службу управления рисками (СУР). Руководитель СУР ежеквартально предоставляет информацию об оценке кредитного риска на Правление банка.

Основу стратегии Банка по управлению кредитным риском составляет Кредитная политика, а также внутренние Положения, приказы, распоряжения.

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 01.01.2016г.

	Требования по ссудам	Требования по проц.доходам
Категория качества ссудной задолженности:		
I	8 159	
II	357 899	10
III	53 717	0
IV	53 645	0
V	42 929	288
Задолженность по ссудам, всего	515 349	298
Расчетный резерв	112 519	288
Расчетный резерв с учетом обеспечения	119 295	288
Фактически сформированный всего	119 295	288
в т.ч. по категориям качества ссудной задолженности		
I		
II	13 198	0
III	19 112	1
IV	45 056	0
V	41 929	287

тыс.руб.

на 01.01.2016

	Требования к кредитным организациям	Прочие требования
Категория качества задолженности:		
I	1 484	
II	7 076	1
III		
IV		
V		151
Задолженность, всего	8560	152

Элементы расчетной базы на возможные потери, учитываемые на балансе
более 5-ти лет (за минусом амортизации) 4692,0 сформированный резерв 3519,0
Прочие активы 160,0
Расчетный резерв по прочим активам 152,0

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

I	
II	1
III	
IV	
V	158

Активы с просроченными сроками гашения

	На 01.01.2016
Задолженность по ссудам, предоставленным всего, в т.ч.	33 355
-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	28 548
-физическим лицам	4 807
Расчетный резерв на возможные потери	33 302
Расчетный резерв с учетом обеспечения	33 302
Фактически сформированный резерв на возможные потери	33 302

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 юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0	0	31 148	31 148
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	1 664	42	0	9 208	10 914
Итого	1 664	42	0	40 356	42062

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 руководителя Службы управления рисками, который подотчетен Председателю Правления банка и/или его заместителю и на руководителей структурных подразделений. 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 по управлению банковскими рисками и капиталом ПАО КБ «ВАКОБАНК, и иными нормативными документами Банка России.

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

В 2015 году банк не выпускал в обращение собственные долговые ценные бумаги.

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

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

Условное обозн	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение на 01.01.16г	Значение на 01.01.15г
Н1.0	Достаточности собственных средств капитала	Min 10% (K<5 млн. евро)	51,7	42,8
Н1.1	Норматив достаточности базового капитала	Min 5%	48,3	39,2
Н1.2	Норматив достаточности основного капитала	Min 6%	48,3	39,2
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	131,1	84,4
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	136,6	112,8
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	40,0	61,1

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 36,1% соотношение основного капитала банка (301 887 тыс.руб.) и величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском (835 212 тыс.руб.).

В течение двух лет, как это видно из таблицы, Банк не испытывал проблем с платежеспособностью и ликвидностью. Банк обладает запасом как мгновенной, так и текущей ликвидности. Объем ликвидных активов достаточен для покрытия незапланированного оттока средств до востребования при кризисном варианте развития событий. Норматив достаточности капитала отвечает требованиям, установленным Банком России.

6.3 Страновой риск

Кредитная организация за 5 последних завершенных финансовых лет, а так же в 2015 году не приобретала эмиссионных ценных бумаг, эмитированных нерезидентами. В этой связи банк не подвержен риску возникновения убытков (включая риск не перевода средств) в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а так же вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства. Банк не имеет филиалов за пределами территории Российской Федерации, поэтому с этой стороны так же

исключена вероятность понесения убытков, которые могут быть вызваны существенными изменениями экономических и правовых условий в другой стране. Страна, в которой кредитная организация осуществляет вложения в эмиссионные ценные бумаги – Российская Федерация. Политическая и экономическая ситуации в России управляемые, следовательно, риск финансовых потерь при совершении операций с ценными бумагами, связанный с изменением политической системы, сменой органов власти, изменением политического курса, а так же ухудшением экономического положения государства, влекущего ухудшение кредитного рейтинга эмитентов эмиссионных ценных бумаг – минимален. Банк учитывает страновой риск при формировании мотивированного суждения об эмитентах эмиссионных ценных бумаг для классификации по группам риска.

6.4. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения 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 УПРАВЛЕНИИ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ 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 службе управления рисками.

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 аудита.

Сотрудники отдела внешнеэкономической деятельности и ценных бумаг регулярно производят расчет рыночного риска (на 01.01.2016г. размер рыночного риска составил 24 138,0 тыс.руб.).

- *Процентный риск*

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

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

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

№ строки	Наименование показателя	Временные интервалы					Нечувствительные к изменению процентной ставки
		До 30 дней	От 31-90	От 91-180	От 181-до года	Свыше года	
1.	Балансовые активы и внебалансовые требования	290738	84283	97288	158414	304688	213263
2.	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	30010	48383	38995	104811	12892	636196
3.	Совокупный ГЭП	260728	35900	58293	53603	291796	x
4.	Изменение чистого процентного дохода	x	x	x	x	x	x
4.1	+400 базисных пунктов	9994,23	1196,62	1457,33	536,03	x	x
4.2	- 400 базисных пунктов	-9994,23	-1196,62	-1457,33	-536,03	x	x
4.3	Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x	x

- Фондовый риск

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

- Валютный риск

Валютный риск – риск понесения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в

иностранных валютах и/или драгоценных металлах. Банк не имеет лицензии Банка России на работу с драгоценными металлами, поэтому валютный риск для банка обусловлен только наличием в балансе иностранной валюты и определяется состоянием открытой валютной позиции банка.

В 2015 году банк не производил операции на срочном рынке с иностранной валютой и ценными бумагами, выраженными в иностранной валюте. Валютные позиции банка обусловлены наличием средств в иностранной валюте на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, наличной валютой в кассе банка, а также обязательствами банка перед вкладчиками и юридическими лицами. Валютный риск рассчитывается ежедневно. При этом в 2015 году нарушений лимитов совокупной балансовой позиции, совокупной внебалансовой позиции, а также открытой валютной позиции не зафиксировано.

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

В таблице приведен анализ валютного риска :

тыс.руб

валюта	На 01.01.2015г.					На 01.01.2016г.				
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые пассивы	Производные финансовые инструменты	Резервы на средства на корсчетах	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые пассивы	Производные финансовые инструменты	Резервы на средства на корсчетах	Чистая балансовая позиция
Доллары США	7954	6912		69	973	2 495	2 415		20	60
евро	2026	1740		14	272	6 056	6 040		49	-33
прочие	510	479		5	26	29	19		0	10
	10490	9131		87	1271	8 580	8 474		69	37

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 внутренни-

ми документами (приказы, распоряжения), определяющими отдельные задачи и регламенты, способствующие выявлению и мониторингу правового риска. В своей работе сотрудники руководствуются ПОЛОЖЕНИЕМ ОБ УПРАВЛЕНИИ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ В ПАО КБ «ВАКОБАНК». Обязанность ежеквартального представления Правлению банка отчета об оценке уровня правового риска возложена на руководителя службы управления рисками.

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 аудита 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 управления рисками и службой внутреннего аудита.

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 УПРАВЛЕНИИ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ В ПАО КБ «ВАКОБАНК». Обязанность ежеквартального представления Правлению банка отчета о понесенных операционных убытках и уровне операционного риска возложена на службу управления рисками.

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 апреля 2015г. включается операционный риск в размере 100% - 13402тыс.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 ПОЛОЖЕНИЕМ ОБ УПРАВЛЕНИИ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ 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 репутационного риска формируется аналитический отчет.

Руководитель службы управления рисками 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.

Операции со связанными сторонами включали: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. На 01.01.2016г. ссудная задолженность по связанным с банком лицам составила 94016,1 тыс.руб., в том числе юридические лица 92 400 тыс.руб., физические лица-1616,1 тыс.руб.

тыс.руб.		за 2015 года							
		Члены Совета Директоров		Акционеры		Управленческий персонал		Прочие связанные	
		Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
Процентные Доходы	-	-		3795		37		1448	
Кредиты									
Остаток на начало года	-	-		26 000		459		34 405	
Кредиты, выданные в	-	-							

течении 2015г 1			69 000	16%	400	14%		14 020	14%,15%
Возврат кредитов в течении 2015г			44 000		300			5 969	
Кредиты на 11%,14%,15% 01.01.2016г.	-	-	51 000	16%			559	11%,14%	42 456

тыс.руб.	2015 год							
	Члены Совета Директоров		Акционеры		Управленческий персонал		Сотрудники банка	
ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	%
Депозиты остаток на начало года	8838	7,0%			4062	7,0%	3742	7,0%
Депозиты, привлеченные в течение года	6800	9,1%			6448	7,0%	21213	9,1%
Депозиты, выплаченные в течение года	9545	7,0%			8737	7,0%	19647	7,0%
Депозиты на конец года	6093	9,1%			1773	7,0%	5308	9,1%
Процентные расходы	802	9,1%			329	7,0%	302	9,1%
Комиссионный доход								
Выданные гарантии								
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	960				7 367		9 336	
Дивиденды выплаченные								

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

тыс.руб.

2015г (2014г)

Кредиты		
Остаток на начало года	26 000	(43 000)
Кредиты, выданные в течении 2015 года	69 000	(48 000)
Возврат кредитов в течении 2015 года	44 000	(65 000)
Остаток на конец года	51 000	(26 000)

В таблице приведены организации, по которым доля владения акциями основного владельца ПАО КБ «ВАКОБАНК» свыше 51% (ООО «Зверохозяйство Знаменское»). Имеет место рост объемов кредитования и ссудной задолженности по сравнению с 2014г (на 43,8 % и 96,2% соответственно) Перечень совершенных Банком в 2015 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, одобренных органами управления Банка.

Сделки (по кредитованию) одобренные общим собранием акционеров.

№№	Наименование заемщика	№кредитных договоров	Сумма, тыс. руб.	Заинтересованное лицо в сделке	№ и дата протокола
1	2	3	4	5	6
1	ООО «Зверохозяйство «Знаменское»	№ 136 от 16.04.15 № 176 от 16.11.15 № 160 от 11.09.15 № 184 от 15.12.15	7 000 7 000 8 000 7 000	Каракаев Б.Н.- Председатель Совета директоров Банка, владеющий 99,9% уставного капитала общества	Протокол общего собрания №1-2015 от 09.04.2015г.
	Итого		29000		
2	ООО «СК»Стройинвест»	№ 139 от 28.04.15 № 156 от 28.07.15 № 158 от 27.08.15 № 167 от 24.09.15 № 172 от 29.10.15	6 000 7 000 2 500 12 000 10 500	Каракаев Б.Н.- Председатель Совета директоров Банка, владеет 42% акций общества,и является членами совета директоров общества.	Протокол общего собрания №1-2015 от 09.04.2015г.
	Итого		38000		
	всего		67000		

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

№№	Наименование	№ договоров	Сумма,	Заинтересованное	№ и дата
----	--------------	-------------	--------	------------------	----------

	заемщика		т.руб.	лицо в сделке	протокола
1	2	3	4	5	6
	Давыдова Е.М.	№ 1793 от 01.09.2015г	250	Член правления банка	Протокол совета директоров № 41/2015 от 31.08.2015г
2	ОАО «Зверохозяйство «Знаменское»	№ 130 от 12.03.2015г	40000	Каракаев Б.Н.- Председатель Совета директоров Банка, владеющий 99,9% уставного капитала общества	Протокол совета директоров № 10/2015 от 02.03.2015г
3	Байкова Т.И.	№ 1811 от 25. 09.2015г	150	Член правления банка	Протокол совета директоров № 55/2015 от 23.11.2015г
4	ОАО «СК Стройинвест»	№181 от 26.11.2015 №182 от 27.11.2015	6 000 10 000	Каракаев Б.Н.- Председатель Совета директоров Банка, владеет 42% акций общества, и является членами совета директоров общества.	Протокол совета директоров № 44/2015 от 21.09.2015г
		ИТОГО	16000		
5.	ЗАО «Тривел Маркет»	№125 от 27.01.2015 № 138 от 27.04.2015 № 169 от 13.10.2015 №186 от 14.12.2015 № 194 от 29.12.2015	10 000 450 500 1 000 2 000	Панов А.В.- член Совета директоров Банка, владеет 100% акций общества, и является членом совета директоров общества.	Протоколы совета директоров № 04/2015 от 26.01.2015г, 18/2015 от 27.01.2015г, 47/2015 от 12.10.2015г, 58/2015 от 14.12.2015г, 61/2015 от 28.12.2015.
		ИТОГО	13950		
		всего	70350		

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.

	Сумма на 01.01.16г	Резервы на 01.01.16г	Сумма на 01.01.15г	Резервы на 01.01.15г
Условные обязательства кредитного характера всего, в т.ч.	53 936	1530	42832	2841
Выданные гарантии	197	2	197	2
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	50 786		35 946	580
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита «овердрафт»	2 953	58	6 689	2 259

Судебные разбирательства.

4.11.2015г. Арбитражный управляющий СПК-колхоза «Родина» Девятов Константин Викторович обратился в Арбитражный суд Псковской области с заявлением о взыскании судебных расходов в рамках дела о банкротстве, в сумме 60 000 рублей на оплату услуг представителя по делу А52-2217/2013, которое возбудил ПАО КБ «ВАКОБАНК» по причине установлении факта ненадлежащего исполнения арбитражным управляющим своих обязанностей.

25.01.2016г. Данное заявление было удовлетворено судом частично. С ПАО КБ «ВАКОБАНК» взыскано в пользу арбитражного управляющего Девятова К.В. сумма судебных расходов в размере 40 000 рублей.

Решение суда ПАО КБ «ВАКОБАНК» не обжаловал, данное решение вступило в законную силу 09.02.2016г.

9. Информация о выплатах/вознаграждениях основному управленческому персоналу.

Порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающие риски, работников подразделений, осуществляющих управление рисками, подходы, используемые Банком для корректировки вознаграждений с учетом рисков, а так же других работников банка установлен внутренним документом банка «Положение о системе оплаты труда и системе вознаграждения ПАО КБ «ВАКОБАНК»

Нефиксированная часть оплаты труда работников банка за производственные результаты ставит целью обеспечить материальную заинтересованность работника и коллектива в целом, в достижении высоких конечных результатов труда и обеспечении поступательного роста показателей деятельности.

Основными принципиальными показателями для нефиксированной части оплаты труда является отсутствие убыточной деятельности и выполнение обязательных нормативов.

Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности, или их сочетание

Размер фонда оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений банка.

Неденежная форма оплаты труда работникам Банка (в т.ч. членам Правления и иным работникам, принимающим риски, работников подразделений, осуществляющих управление рисками) системой оплаты труда не предусмотрена.

На директора по вознаграждениям, который является Председателем Совета директоров банка возложены функции по подготовке информации, в части организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, для принятия решений Советом директоров, связанных с системой оплаты труда.

Штатная численность на 01.01.2016г. составляет 59 человек, фактическая – 52 человека (на 01.01.2015г. – 54 человека).

Численность управленческого персонала на 01.01.2016г. составляет 15 человек.

Размер вознаграждения работникам ПАО КБ «ВАКОБАНК» за 2015 год составил 16 703 тыс.руб, 2014 год – 16 393 тыс. руб.

Вознаграждения Совету Директоров.

Размер вознаграждения Совету Директоров за 2015 год составил 960 тыс.руб. Решения о выплате вознаграждения Совету Директоров принимаются на годовом собрании акционеров ПАО КБ «ВАКОБАНК». На основании решения годового общего собрания акционеров, состоявшегося 09.04.2015 года и утвердившего годовой отчет за 2014 год, принято решение - размер вознаграждения членам Совета Директоров оставить на 2015 год без изменения (Протокол годового общего собрания акционеров ПАО КБ «ВАКОБАНК» №1/2015 от 13.04.2015 года).

Вознаграждение членов Правления ПАО КБ «ВАКОБАНК»

Вознаграждения и компенсации членам Правления ПАО КБ «ВАКОБАНК» выплачиваются в соответствии с условиями договоров, заключаемых с Председателем Правления и членами Правления. Размер вознаграждения членам Правления ПАО КБ «ВАКОБАНК» за 2015 составил 2 117 тыс.руб.(за 2014 год -2 119 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 2015 год не выплачивались.

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

10.Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 01.11.2015г. на основании приказов проведена инвентаризация основных средств, товарно-материальных ценностей, расчетов с поставщиками и покупателями и другими дебиторами и кредиторами, расходов будущих периодов, программных продуктов.

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

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

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

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

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

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

Произведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями по состоянию на 01.11.2015г, а также на 01.01.2016г и оформлена двухсторонними актами.

По состоянию на 01.01.2016г получены письменные подтверждения остатков по открытым счетам от 449 клиента, всего по состоянию на 01.01.2016г. открытых счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям 1 267 (уд.вес в (%) составляет 32,68%), по остальным клиентам продолжается работа по получению письменных подтверждений.

На основании приказа на момент открытия кассы в хранилище ценностей 01.01.2016г. ревизионной комиссией проведена проверка фактического наличия денежной наличности и ценностей. Недостач и излишков не обнаружено.

12. Сведения о прекращении деятельности.

ПАО КБ «ВАКОБАНК» руководствуется принципом непрерывности деятельности и не планирует прекращать деятельность в обозримом будущем. В 2015 году не осуществлялось прекращение каких-либо видов деятельности.

13. Перспективы развития Банка на 2016 год.

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

По развитию краткосрочного кредитования юридических лиц:

- привлечение новых крупных клиентов из числа крупнейших предприятий региона на кредитное обслуживание;
- существенное увеличение числа клиентов и объемов продаж банковских продуктов и услуг в области кредитования среднего бизнеса;
- обеспечение активной поддержки малого бизнеса, расширение клиентуры и наращивание объемов кредитования;
- снижение удельного веса просроченной задолженности;

В области кредитования физических лиц:

- обеспечение темпов роста объема кредитного портфеля физических лиц с одновременным сохранением его качества;
- сохранение и увеличение достигнутой доли на рынке потребительского кредитования;
- обеспечение получения комплексных доходов от кредитования физических лиц в установленных объемах;
- обеспечение наличия в кредитном портфеле банка всего продуктивного ряда по кредитованию физических лиц.

Основные задачи Банка по работе с корпоративными клиентами:

- закрепление на обслуживание сегодняшних клиентов и увеличение объемов операций, проводимых клиентами в Банке;
- расширение спектра предлагаемых Банком услуг и развитие долгосрочного сотрудничества с клиентами;

- улучшение качества банковского сервиса путем повышения конкурентоспособности, оперативности, технологичности работы с клиентами;
- создание индивидуальных высокотехнологических схем обслуживания для приоритетных клиентов с использованием системы «Банк-Клиент»;
- сократить сроки прохождения платежей;
- сбор информации о не клиентах банка;
- привлечение на обслуживание клиентов-участников внешнеэкономической деятельности;
- анализ рынка банковских услуг и условий их предоставления банками-конкурентами, в целях проведения гибкой тарифной политики при определении индивидуальных условий обслуживания перспективных клиентов;
- проведение рекламных акций по продвижению отдельных банковских услуг;
- изучение бизнеса перспективных клиентов для разработки индивидуальных условий предоставления пакета услуг.

Увеличение доходов от операций по переводу денежных средств:

- привлечение на обслуживание организаций различных отраслей экономики, оказывающих населению платные услуги;
- перевод денежных средств по поручению физических лиц на счета юридических и физических лиц;
- переводы денежных средств принятых от физических лиц в оплату государственных пошлин, денежных платежей (штрафов) и сборов на счета управления Федерального казначейства;
- проведение презентаций по данным видам услуг в клиентском зале внутреннего структурного подразделения по обслуживанию физических лиц.
- привлечение новых клиентов для осуществления переводов с использованием платежных систем «ЮНИСТРИМ», «Золотая корона».

Качество обслуживания:

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

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

Председатель Правления

И. о. главного бухгалтера



Handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Ситенко'.

Колмыков А.Г.

Панасенко Л.М.