

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
по состоянию на 01.10.2015г.
ПАО КБ «ВАКОБАНК»**

г.Великие Луки
2015 год

1. Вводная часть.

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

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

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

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

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

2. Общие положения.

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)- 6025001487.

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

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

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.10.2015г составил 123,5млн. руб., доля участия в уставном капитале банка физических лиц составляет 59,51%, в т.ч. Каракаев Б.Н.-58,15%, доля участия в уставном капитале банка юридических лиц – ООО «Зверохозяйство «Знаменское» - 40,49%.

Общее количество акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров банка на 01.10.2015г. 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» является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, установленной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №173-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 28 октября 2004 года за номером 108.

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

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

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

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

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

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

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

Информация о деятельности ПАО КБ «ВАКОБАНК», размещается на Web-сайте – www.vakobank.com; 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 01.10.2015г. составляет 59 человек, фактическая – 53 человека..

3. Краткая характеристика деятельности ПАО КБ «ВАКОБАНК»

3.1 Основные направления деятельности банка

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 переводов денежных средств по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- оказание консультационных и информационных услуг
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных банковских сейфов(ячеек) для хранения документов и ценностей.

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.

3.2 Краткие итоги по состоянию на 01.10.2015 года.

Показатели, тыс.руб.	На 01.10.2015г.	На 01.01.2015г.
Активы	784360	775165
Прибыль до налогообложения	26951	51673
Прибыль после налогообложения	23122	41646
Капитал	339458	316927

Клиентская политика:

Политика банка направлена на комплексное, универсальное кредитно-расчетное и кассовое обслуживание хозяйственной, инвестиционной и внешнеэкономической деятельности клиентов банка. Для осуществления этой цели основными задачами банка являются внедрение новых форм кредитования, финансирования и расчетов, глубокое изучение экономики и финансов обслуживаемых клиентов, их платеже-кредитоспособности, конъюнктуры внутреннего и внешнего рынков.

Развитие ресурсной базы:

тыс. руб.

Ресурсы на	Средства на счетах клиентов	Вклады(средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	Депозиты	Итого
01.10.15	170714	262151	0	432865
01.01.15	219415	225037	0	444452

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

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

Банк продолжает работу с платежными системами:

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

Система «Юнистрим»	За 9 месяцев 2015 г.	
	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов	1026	1027
Сумма переводов:		
Рубли (тыс.руб.)	19061	14221
Доллар США (тыс.долларов США)	118	27
Евро (тыс.евро)	33	7

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

Отчетная дата	Комиссии по переводу без открытия счета (тыс. руб.)
	«Юнистрим»
За 9 месяцев 2015 года	138

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

Система	За 9 месяцев 2015 г.	
	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов	414	397
Сумма переводов:		
Рубли (тыс.руб.)	33095	15698
Доллар США (тыс.долларов США)	44	20
Евро (тыс.евро)	-	2

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»
За 9 месяцев 2015 года	65

Информация о переводах без использования платежных систем:

Переводы без использования платежных систем	За 9 месяцев 2015 г.
Количество переводов (шт.)	13219
Сумма переводов (тыс.руб.)	125598
Комиссия по переводам (тыс.руб.)	963

Для улучшения качества обслуживания юридических и физических лиц и увеличения объема продаж банковских услуг за 9 месяцев 2015 года заключено 21 договор аренды индивидуальных банковских сейфов. По состоянию на 01.10.2015 года занято клиентами 95 ячеек и получен доход в размере 231 тыс.руб.

Основным направлением размещения средств являются операции кредитования. Банк продолжает размещать денежные средства в реальный сектор экономики, расширяет услуги по кредитованию всех категорий клиентов, независимо от размера их бизнеса, субъектов малого предпринимательства и частных клиентов. По состоянию на 01.10.2015г. ссудная задолженность составляет 518602 тыс.руб., в том числе по юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 452 994 тыс.руб., физическим лицам 65 608 тыс. руб. За 9 месяцев 2015 г. выдано кредитов на общую сумму 370 193 тыс.руб. (юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 321 878 тыс.руб.; физическим лицам 48 315 тыс.руб.).

По состоянию на 01.10.2015г. имеются открытые банковские гарантии на сумму 197 тыс.руб. С целью регулирования излишней ликвидности банк продолжает размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России. За 9 месяцев 2015 года в депозиты Банка России перечислено денежных средств в сумме 5 400 000 тыс.руб.(остаток на 01.10.2015 г.составляет 200 000 тыс.руб.)

Операции с ценными бумагами по состоянию на 01.10.2015г.

На 01.10.2015 г.текущая стоимость портфеля ценных бумаг с учетом начисленного купонного дохода и переоценки составила 56 995 тыс.руб.: облигации субъектов РФ – 30 590 тыс.руб. (в т.ч.купонный доход - 541тыс.руб. и отрицательная переоценка-467 тыс.руб.) , облигации кредитных организаций – 14 796 тыс.руб.(в т.ч. начисленный купонный доход – 489 тыс.руб.и отрицательная переоценка- 48 тыс.руб.), прочие облигации - 11 609 тыс.руб.(в т.ч. начисленный купонный доход

– 342 тыс.руб.и отрицательная переоценка — 13 тыс.руб.). За 9 месяцев 2015 г. ценные бумаги не приобретались, реализовано ценных бумаг на сумму 8944 тыс.руб.(в т.ч. частичное гашение номинала в сумме 3136 тыс.руб.)

Операции с иностранной валютой.

В сфере внешнеэкономической деятельности за 9 месяцев 2015г. ПАО КБ «ВАКОБАНК» контролировал 194 паспорта внешнеэкономической сделки. Кроме того, контролировались валютные операции, осуществляемые клиентами банка без оформления паспорта сделки.

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

Также, в отчетном году клиенты - физические лица осуществляли 26 переводов иностранной валюты за пределы РФ с текущих счетов и без открытия счета (не по системам денежных переводов).

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

1.ПАО «Промсвязьбанк» - открыты 5 корреспондентских счетов (в рублях, евро, доллар США, белорусский рубль, украинские гривны);

2.АО КБ «ЮНИСТРИМ» для осуществления переводов без открытия банковского счета системы денежных переводов «Юнистрим» открыты 3 корреспондентских счета (рубли, евро, доллар США);

3. Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (Общество с ограниченной ответственностью) (сокращенно РНКО «Платежный Центр» (ООО)) открыты 3 корреспондентских счета в(рубли, евро, доллары США) , для осуществление переводов по платежной системе «Золотая корона».

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

	Куплено 9 месяцев 2015г.	Продано 9 месяцев 2015г.
Доллары США	1002	1266
Евро	1399	970
Белорусские руб.	243686	224346

Операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты за 9 месяцев 2015г. составили:

	Куплено и принято по конверсии в тыс.ед.валюты	Продано и выдано по конверсии в тыс.ед.валюты
Доллары США	70	199
Евро	97	96

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

тыс.руб.

на 01.10.2015г.

Изменение величины доходов произошел за счет следующих статей:

1.процентные доходы по предоставленным кредитам –	52954
2.процентные доходы по размещенным средствам в Банке России-	17839
3. по вложениям в долговые обязательства(кроме векселей)	4 426
4.процентные доходы по денежным средствам в кредитных организациях	1
5.доходы от банковских операций: вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	3 891
6.доходы от банковских операций: вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание.	8 182
7.доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме.	3 539
8.доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0
9.от предоставления в аренду индивидуальных сейфовых (ячеек)	231
10.доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	69
11.положительная переоценка ценных бумаг	0
12.положительная переоценка средств в иностранной валюте.	19 510
13.Комиссионные вознаграждения	275
14.Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	62 798
15.Доходы от сдачи имущества в аренду	318
16.Другие доходы	413

тыс.руб.

на 01.10.2015г.

Расходы банка составили:

151324

Изменение величины расходов произошло за счет следующих статей:

1.процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц	13 206
2.процентные расходы по депозитам клиентов – юридических лиц	-

3.расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	2
4.расходы по купле продаже иностранной валюты в наличной и безналичной ормах	2 188
5.отрицательная переоценка ценных бумаг	0
6.отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	19 534
7.комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	928
8.за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	93
9.отчисления в резервы на возможные потери	86 605
10.расходы на оплату труда, включая премии	12 463
11.налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	3795
12.Амортизация	1043
13.расходы по ремонту основных средств и другого имущества	195
14.расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	723
15.расходы по списанию стоимости материальных запасов	859
16.расходы по выбытию(реализации)имущества	105
17.реклама	9
18.организационные и управленческие расходы: охрана	429
19.налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Р.Ф.	3829
20.другие организационные и управленческие расходы	5318

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

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

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

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806. Объем и структура наличных денежных средств за 9 месяцев 2015г. составила (стр.1ф.0409806):

Наименование валюты	Обороты по счету №20202			
	Входящий остаток	Дт	Кт	Исходящий остаток
	на 01.01.2015			На 01.10.2015
Рубли	8879	1503418	1497311	14986
Доллар США (в тыс.руб.)	10(559)	356(22163)	358(22162)	8(560)
Евро (в тыс.руб.)	5(342)	273(19748)	265(19096)	13(994)
Итого в тыс.руб.	9780	1545329	1538569	16540

Обороты денежных средств по корреспондентскому счету в РКЦ и размещение денежных средств на счетах в Банке России за 9 месяцев 2015 года составили, в тыс. единиц валюты(часть стр.2 и часть стр.5 ф.0409806):

Наименование	Обороты по счету №30102 и по счетам №319			
	Входящий остаток на 01.01.2015г.	Дт	Кт	Исходящий остаток на 01.10.2015г.
РКЦ г.Великие Луки	73237	13195011	13225683	42565
Депозит в Банке России	110000	5400000	5310000	200000
Итого	183237	18595011	18535683	242565

Обороты денежных средств по корреспондентским счетам за 9 месяцев 2015 года составили, в тыс.единиц валюты(стр.3 ф.0409806):

Наименование валюты	Обороты по счету №30110			
	Входящий остаток	Дт	Кт	Исходящий остаток
Рубли	1015	10904930	10904432	1513
Доллар США(в тыс.руб.)	125(6995)	1325(85523)	1385(88227)	65(4291)
Евро(в тыс.руб.)	25(1683)	1317(88485)	1313(87981)	29(2187)
Белорусские рубли(в тыс.руб.)	131376(510)	363532(1773)	491397(2270)	3511(13)
Итого в Российских рублях	10203	11080711	11082910	8004
Резерв по корсчетам	-89	238	221	-72
Итого за минусом резерва	10114	11080949	11083131	7932

Обороты за 9 месяцев 2015 года по банкам в которых открыты корреспондентские счета составили, в тыс.единиц валюты:

Наименование банка	Доллар США		Евро		Белорусские рубли		Рубли РФ	
	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт

ПАО «Промсвязьбанк»	1159	1221	1282	1279	363532	491397	114519	114579
АО КБ «Юнистрим»	116	114	33	32	-	-	22632	22360
НКО ЗАО НРД	-	-	-	-	-	-	10732804	10732804
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	50	50	2	2	-	-	34975	34689
Всего по банкам	1325	1385	1317	1313	363532	491397	10904930	10904432

Информация о справедливой стоимости активов по моделям оценки.

в тыс.руб.

	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	67109	67109
- наличные средства	-	-	16540	16540
- остатки по счетам в Банке России	-	-	42565	42565
-корреспондентские счета	-	-	8004	8004
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	56995	-	-	56995
- корпоративные облигации	30590	-	-	30590
- региональные и муниципальные облигации	26405	-	-	26405
Средства в других банках	-	200091	-	200091
-депозиты в других банках	-	200091	-	200091
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	518602	518602

- кредиты юридическим лицам, в т.ч. индивидуальным предпринимателям	-	-	452994	452994
- кредиты физическим лицам	-	-	65608	65608
Итого финансовых активов	56995	200091	585711	842797

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.

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

Тыс.руб.	на 01.10.2015	уд.вес %
Депозиты в банке России	200 000	27,83%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	452 994	63,04%
Кредиты юридическим лицам	452 994	63,04%
Требования по получению процентных доходов	0	-
Прочие требования	98	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	65 608	9,13%
Кредиты физическим лицам	65 608	9,13%
Требования по получению процентных доходов:		
По требованиям к физическим лицам	289	-
Прочие требования	62	-
Ссудная задолженность всего	718 602	100,00%

Отраслевая структура кредитного портфеля физических лиц

тыс.руб.	на 01.10.2015	уд.вес %
Кредиты физическим лицам, всего	65 608	100,00%
в т.ч. жилищные ссуды(кроме ипотечных ссуд)	14 678	22,37%
ипотечные ссуды	9 443	14,39%

автокредиты	-	-
иные потребительские кредиты	41 487	63,24%

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц.

тыс.руб.	на 01.10.2015г.	уд.вес %
Кредиты юридическим лицам(включая индивидуальных предпринимателей)	452 994	100,00%
в т.ч. по видам экономической деятельности:		
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	73 423	16,21%
Обрабатывающие производства	14 776	3,26%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	36 500	8,06%
Строительство	69 335	15,31%
Транспорт и связь	23 754	5,24%
Оптовая и розничная торговля, ремонт транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	153 676	33,92%
Операции с недвижимым имуществом, аренда, и предоставление услуг	51 083	11,28%
Прочие виды деятельности	30 447	6,72%

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

Наибольший удельный вес занимают: торговля (33,92%) , сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство (16,21%), строительство (15,31%) , операции с недвижимым имуществом (11,28%).

Сведения о размещенных средствах в различных географических зонах:

тыс.руб.		
местонахождение заемщика	Объем предост. кредитов за 9 месяцев 2015г.	Уд.вес %
г.Санкт-Петербург	453	0,12%
Тверская область	55 000	14,86%
Псковская область	314 740	85,02%
ВСЕГО	370 193	100,0%

За 9 месяцев 2015 года кредитование производилось по 3 географическим регионам РФ, наибольший удельный вес (84,89%) в общем объеме выданных кредитов приходится на Псковскую область.

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

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная(восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.
Отчетная дата: 01.10.2015		
Здания	54619	6588
Машины и оборудование	2423	2337
Производственный и хозяйственный инвентарь	1133	602
Транспортные средства	8346	5904
Итого:	66521	15431

Объектом недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, переданным в аренду и учитываемым на балансовом счете 60409 является квартира, первоначальная стоимость которой 4953 т.р. В марте 2015 года согласно условий , утвержденного судом Мирового соглашения в погашении части долга по кредитному договору №954 от 26.12.2012г. в сумме 450 тыс.руб. переданы в собственность банка по акту приема-передачи б/н от 16.03.2015г. 3 автомобиля . Данный автотранспорт учитывался в балансе на счете №61011»Внеоборотные запасы» до принятия банком решения о реализации транспортных средств. По данным объектам было создано 50% резерва в сумме 225 тыс.руб. , который учитывался на балансовом счете №61012. 21.03.2015г. реализован 1 автомобиль (договор купли-продажи б/н от 21.03.2015 г.) за 120 тыс.руб., во втором квартале реализованы ещё 2 автомобиля : 21.05.2015 (договор купли-продажи б/н от 21.05.2015г.) за 85 тыс.руб., 15.06.2015 (договор купли-продажи б/н от 15.06.2015г.) за 140 тыс.руб. Всего от реализации 3 автомобилей банк получил выручку 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.

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 3 квартале 2015 г. основные средства банк не приобретал и не списывал.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации.

Фактов обременения основных средств обязательствами нет.

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

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

**Информация об остатках средств на счетах клиентов (стр.15, и стр.15.1 ф.0409806).
Структура и динамика привлеченных средств по договорным срокам, тыс.руб.**

Привлеченные средства	Остаток на 01.07.2015года (тыс.руб.)	Удельный вес (%)
42303 – на срок от 31 до 90 дней	1	
Социальный 31 день	0,4	-
Краткосрочный 31 день	0,5	-
Майский	0,1	-
42304 – на срок от 91 до 180 дней	987	
Депозит 91дн.	249	0,12%
Депозит 180дн.	701	0,33%
Срочный на 120 дней	37	0,02%
42305 – на срок от 181 до 1 года	42186	
Депозит 365 дней	6869	3,15%
Срочный 365 дней	2	-
Срочный пенсионный 360 дней	35315	16,23%
42306 – на срок от 1 года до 3 лет	153128	
Мобильный на 370 дней	24359	11,19%
Срочный на 370 дней	120591	55,43%
Депозит на 540 дней	7872	3,62%
Срочный на 740 дней	306	0,14%
42307 – на срок свыше 3 лет	983	
Детский	15	-
Зарплатный на 5 лет	968	0,44%

42605- на срок от 181 до 1 года	20274	
Срочный пенсионный 360 дней для нерезидентов	20274	9,32%
42606-Депозит на 540 дней для нерезидентов	33	0,01%
ИТОГО	217592,0	100,00%

Остаток денежных средств по вкладам до востребования(балансовые счета 42301, 42601) на 01.10.2015года составил 1653 тыс.руб.

Остаток денежных средств на текущих счетах физических лиц по состоянию на 01.10.2015г. составил 7007 тыс.руб..

Остаток денежных средств на счетах индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01.10.2015г. Составил 35899 тыс.руб.. Итого по статье 15.1-262 151 тыс руб.

Остатки денежных средств на счетах юридических лиц на 01.10.2015 г. составляют 170 642 тыс. руб.

На балансовом счете №40911 остаток составил 72 тыс.руб.

Итого по статье 15 формы №0409806 -432 865 тыс.руб.

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

Наименование актива	Входящий остаток на 01.01.2015г.	обороты		Исходящий остаток на 01.10.2015г.
		Дт	Кт	
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	3057	13864	13399	2592
Обязательства по прочим операциям	6	17512	17521	15
Расчеты по налогам и сборам	1066	11640	11729	1155
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	195	2688	2493	0
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	3	0	0	3
Доходы будущих периодов	133	225	222	130
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	0	65064	65096	32
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	0	12548	13872	1324

Итого по статье 20 формы 0409806-5251 тыс.руб.

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

Уставный капитал ПАО КБ «ВАКОБАНК» по состоянию на 01.10.2015 года не изменился и составляет 123 500тыс.руб.

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

Анализ статей « Отчета о финансовых результатах» по состоянию на 01.10.2015г.

Тыс.руб.

на 01.10.2015г.

Процентные доходы, всего(ст.1 ф.0409807)	75 595
От средств в кредитных организациях (ст.1.1 ф.0409807)	17 840
От ссуд, предоставленных юр.лицам (ст.1.2 ф.0409807)	44 042
От ссуд, предоставленных физ.лицам (ст.1.2 ф.0409807)	8 563
По прочим размещенным средствам (ст.1.2 ф.0409807)	724
От вложений в ценные бумаги (ст.1.4 ф.0409807)	4 426
Процентные расходы, всего (ст.2 ф.0409807)	(13 206)
По средствам кредитных организаций	
По средствам юр.лиц	
По средствам физ.лиц(ст.2.2ф.0409807)	(13 206)
Чистые процентные доходы (ст.3 ф.0409807)	62 389
Изменение резервов(ст.4,16 ф.0409807)	(23 807)
Чистый доход от операций с ценными бумагами (ст.7 ф.0409807)	67
Чистый доход от операций с иностранной валютой (ст.9, 10 ф.0409807)	1 327
Чистый комиссионный доход (ст.12, 13 ф.0409807)	11 327
Прочие операционные доходы (ст.17 ф.0409807)	587
Операционные расходы (ст.19 ф.0409807)	(24 939)
Прибыль до налогообложения	26 951
Начисленные(уплаченные)налоги	(3 829)
Прибыль после налогообложения	23 122

Статьи наиболее сильно повлиявшие на рост операционных расходов за 3 квартала 2015г. (ст.19 ф. №0409807 :

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

Размер вознаграждения работникам ПАО КБ «ВАКОБАНК» составил 16258 тыс.руб.

2) расходы, связанные с содержанием имущества 8681тыс.руб.

По ст.21 ф.0409807 отражены налоги 3829 тыс.руб.:

1)налог на имущество в размере 851 тыс.руб.;

2)налог на землю в размере 5 тыс.руб.;

3)НДС в размере 515 тыс.руб.;

4) транспортный налог в размере 138 тыс.руб.;

- 5) гос.пошлина в размере 55 тыс.руб.;
 - 6) иные платежи в бюджет – 4 тыс.руб.
 - 7) налог на прибыль, начисленный на процентные доходы по вложениям в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления составил 314 тыс.руб.
 - 8) налог на прибыль составил 4273 тыс.руб.
 - 9) уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль — (2326 тыс.руб.)
- Изменения ставок по вышеуказанным налогам за 9 месяцев 2015 года не было.

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

1) Управление капиталом Банк имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются Председателем Правления и главным бухгалтером.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения.

По Разделу 1 формы №0409808:

капитал банка на 01.10.2015г.(на основании формы №0409123) в размере 339 458 тыс.руб. состоит из основного капитала в размере 280 834 тыс.руб. и дополнительного капитала – 58 624 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 ООО «Эдвайс-аудит» – 151 160 тыс.руб.;

Источниками дополнительного капитала являются:

- прирост стоимости имущества за счет переоценки – 43 939 тыс.руб.;
- прибыль текущего года – 14 684 тыс.руб.;
- часть привилегированных акций – 1 тыс.руб.

Достаточность капитала 49,14% 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 7,11%.

Требования к капиталу банка в отчетном периоде выполнены.

В связи с неверным отражением были откорректированы данные по стр.2.1, 2.2 гр.6.

По Разделу 2, подраздела 2.1 формы №0409808.

Стоимость активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.10.2015г.- 307 279 тыс. руб., что на 21,14% больше, чем на 01.01.2015г. (253 653 тыс.руб.), в том числе:

- активы с коэффициентом риска 100%-307 060 тыс.руб., что на 21,14% больше, чем на 01.01.2015г. -253480 тыс.руб.;
- активы с пониженным коэффициентом риска отсутствуют;
- активы с повышенным коэффициентом риска (110%,130%,150%) -209 828 тыс.руб., что на 33,02% меньше, чем на 01.01.2015г. -313 276тыс.руб.;

По Разделу 3 формы 0409808.

Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам и иным активам составляют по состоянию на 01.10.2015г. -117 974 тыс.руб., что на 19,60% больше, чем на 01.01.2015г.. (98638 тыс. руб.).

4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Потоки от основной деятельности за 9 месяцев 2015г. «денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах» увеличились на 20,9% по сравнению с денежными потоками за соответствующий отчетный период прошлого года.

Потоки от инвестиционной деятельности «чистые денежные средства, полученные от(использованные в) инвестиционной деятельности увеличились на 8881 тыс.руб.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, отсутствуют.

Неиспользованные кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию отсутствуют.

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

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

Итоги работы за 9 месяцев 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. 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, стратегический риск;
- Деловой: правовой риск, риск потери деловой репутации.

5.1.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.

Учитывая масштабы деятельности кредитной организации, функции управления кредитным риском возложены на планово-экономический отдел (ПЭО), а также на руководителей соответствующих подразделений. Основу стратегии Банка по управлению кредитным риском составляет Кредитная политика, а также внутренние Положения, приказы, распоряжения. Ответственность за оценку и мониторинг кредитного риска возложена на планово-экономический отдел, сотрудники которого ежеквартально представляют отчет «Мониторинг кредитного риска» (Приложение №17) вместе с отчетом об уровне кредитного риска Банка (Приложение №16) в Службу управления рисками на рассмотрение, а затем после проверки передают на контроль в Службу внутреннего аудита. 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 01.10.2015г.

	Требования по ссудам	Требования по проц.доходам
Категория качества ссудной задолженности:		
I	8 922	
II	360 630	1
III	53 692	0
IV	53 189	0
V	42 169	288
Задолженность по ссудам, всего	518 602	289
Расчетный резерв	112 519	288
Расчетный резерв с учетом обеспечения	112 519	288
Фактически сформированный всего	112 519	288
в т.ч. по категориям качества ссудной задолженности		
I		
II	16 342	0
III	16 992	0
IV	37 016	0

тыс.руб.

на 01.10.2015

	Требования к кредитным организациям	Прочие требования
Категория качества задолженности:		
I	784	
II	7 220	173
III		
IV		
V		
Задолженность, всего	8004	173

Элементы расчетной базы на возможные потери, учитываемые на балансе
от 4-х до 5-ти лет 4733,0 сформированный резерв 2367,0
Прочие активы 160,0
Расчетный резерв по прочим активам 158,0

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

I	
II	
III	
IV	
V	158,0

Активы с просроченными сроками гашения

На 01.10.2015

Задолженность по ссудам, предоставленным всего, в т.ч.	28 196
-юридическим лицам	24 473
-физическим лицам	3 723
Расчетный резерв на возможные потери	28 193
Расчетный резерв	28 193

с учетом обеспечения

Фактически сформированный
резерв на возможные потери

28 193

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

Ссудная задолженность с просроченными сроками гашения	до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180	Итого
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	0	0	1625	29523	31148
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	48	20	0	9395	9463
Итого	48	20	1625	38918	40611

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.

5.2. 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. 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.

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.

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

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
			01.10.15
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн. евро)	49,14
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	119,56
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	143,98
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	40,81

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 37,96% соотношение основного капитала банка (280 834 тыс.руб.) и величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском(739 807 тыс.руб.).

5.3 Страновой риск

Кредитная организация за 5 последних завершенных финансовых лет, а так же за 9 месяцев 2015 года не приобретала эмиссионных ценных бумаг, эмитированных нерезидентами. В этой связи банк не подвержен риску возникновения убытков (включая риск не перевода средств) в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а так же вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства. Банк не имеет филиалов за пределами территории Российской Федерации, поэтому с этой стороны так же исключена вероятность понесения убытков, которые могут быть вызваны существенными изменениями экономических и правовых условий в другой стране. Страна, в которой кредитная организация осуществляет вложения в эмиссионные ценные бумаги – Российская Федерация. Политическая и экономическая ситуации в России управляемые, следовательно, риск финансовых потерь при совершении операций с ценными бумагами, связанный с изменением политической системы, сменой органов власти, изменением политического курса, а так же ухудшением экономического положения государства, влекущего ухудшение кредитного рейтинга эмитентов эмиссионных ценных бумаг – минимален. Банк учитывает страновой риск при формировании мотивированного суждения об эмитентах эмиссионных ценных бумаг для классификации по группам риска.

5.4.Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, определяемых Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П, а также курсов иностранных валют.

Регулирование рыночного риска осуществляется путем установления максимального размера вложений в активы, чувствительные к изменению рыночных цен.

Ежедневный мониторинг, контроль за уровнем риска и за установленными лимитами вложения в активы осуществляет отдел внешнеэкономической деятельности и ценных бумаг.

В своей работе сотрудники руководствуются Положением по управлению банковскими рисками и капиталом 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 в Службу 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 и Службой управления рисками.

Сотрудники отдела внешнеэкономической деятельности и ценных бумаг регулярно производят расчет рыночного риска (на 01.10.2015г. размер рыночного риска составил 28 113 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 (на 01.10.2015г. размер процентного риска составил 2249 тыс.руб.).

- Фондовый риск

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

- 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.

5.5. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

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

Учитывая масштабы деятельности кредитной организации, функции управления правовыми рисками возложены на юридический отдел. Координация действий сотрудников реализуется внутренними документами (приказы, распоряжения), определяющими отдельные задачи и регламенты, способствующие выявлению и мониторингу правового риска. В своей работе сотрудники руководствуются Положением по управлению банковскими рисками и капиталом ПАО КБ «ВАКО-БАНК». Обязанность ежеквартального представления Правлению банка отчета об оценке уровня правового риска возложена на начальника юридического отдела.

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

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

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

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

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

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

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

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

Минимизация правового риска осуществляется путем:

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

Контролирующие функции за проводимые банком операции и процедуры возложены на службу внутреннего аудита и службу управления рисками. 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 и служба управления рисками Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

5.6 Стратегический риск

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

Управление стратегическим риском осуществляется банком посредством:

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

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

4.7 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации – эмитента и/или требованиям действующего законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации – эмитента и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик)

применяемых кредитной организацией – эмитентом информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском осуществляется:

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

Организационные принципы управления операционным риском реализуются банком во внутренних документах.

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

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

Учитывая масштабы деятельности кредитной организации-эмитента, функции управления операционным риском в банке возложены на учетно-операционный отдел. Координация действий сотрудников реализуется внутренними документами (приказы, распоряжения), определяющими отдельные задачи и регламенты, способствующие выявлению и мониторингу операционного риска. В своей работе сотрудники руководствуются Положением по управлению банковскими рисками и капиталом ПАО КБ «ВАКОБАНК». Обязанность ежеквартального представления Правлению банка отчета о понесенных операционных убытках и уровне операционного риска возложена на заместителя главного бухгалтера, который предоставляет отчет Службе 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 аудита и службой управления рисками.

В расчет норматива достаточности собственных средств(капитала) банка(H1) с апреля 2015г. включается операционный риск в размере 100% -13 402 тыс.руб.

5.8 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск, связанный с возникновением у кредитной организации – эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации – эмитента, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Принципы управления данным риском определены в Положении по управлению банковскими рисками и капиталом ПАО КБ «ВАКОБАНК»

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

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

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

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

Ответственный сотрудник ежеквартально представляет отчет об уровне репутационного риска в службу управления рисками а тот после проверки передает отчет в службу внутреннего аудита.

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

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

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

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

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

Операции со связанными сторонами включали: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. На 01.10.2015г. ссудная задолженность по связанным с банком лицам составила 100 561,5 тыс.руб., в том числе юридические лица 98 700 тыс.руб., физические лица- 1861,5 тыс.руб.

тыс.руб.

за 9 месяцев 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	16%,17%	459	11%	36 304	11%,13%,15%
Кредиты, выданные в течении 6 месяцев	-	-	55 000	17%	400		10 520	17%,15%,14%
Возврат кредитов в течении 6 месяцев			22 000		152		5 969	
Кредиты на 01.10.2015г.	-	-	59 000	13%,17%	707	11%	40 855	11%,13%,15%,17%

За 9 месяцев 2015 года

	Члены Совета Директоров		Акционеры		Управленческий персонал		Сотрудники Банка	
	сумма	% ставка годовых	сумма	% ставка годовых	сумма	% ставка годовых	сумма	% ставка годовых
Депозиты:остаток на начало года	8838	7,0%	-	-	4062	7,0%	3743	7,0%
Депозиты привлеченные в течении 9 месяцев 2015 г.	6027	9,1%	-	-	4659	9,1%	14001	9,1%
Депозиты выплаченные в течении 9 месяцев 2015г	9493	7,0%, 9,1%	-	-	4471	7,0%, 9,1%	13201	7,0%, 9,1%
Депозиты на 01.10.2015г.	5372	9,1%	-	-	4250	9,1%	4543	9,1%
В т.ч.процентные расходы	672		-	-	286		212	
Комиссионный доход								
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	720				5418		7045	

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

тыс.руб. на 01.10.2015 года

Кредиты	
Остаток на начало года	26 000
Кредиты, выданные в течении 9 месяцев 2015 года	55 000
Возврат кредитов в течении 9 месяцев 2015 года	22 000
Кредиты по состоянию на 01.10.2015г.	59 000

7. Внебалансовые обязательства и сформированные по ним резервы. Судебные разбирательства.

Внебалансовые обязательства

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий.

тыс.руб.	01.10.2015	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Условные обязательства кредитного характера, всего	37 671	2 568
Выданные гарантии	197	2
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	31 099	408
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт»	6 375	2 158

Судебные разбирательства.

Судебные иски за 9 месяцев 2015 года в судебные органы в отношении Банка не поступали.

8. Информация о выплатах/вознаграждениях основному управленческому персоналу.

Штатная численность на 01.10.2015г. составляет 59 человек, фактическая – 53 человека.

Размер вознаграждения работникам ПАО КБ «ВАКОБАНК» за 9 месяцев 2015 года составил 12 463 тыс.руб

Вознаграждения Совету Директоров.

Размер вознаграждения Совету Директоров за 9 месяцев 2015 года составил 720 тыс.руб.

Вознаграждение членов Правления ПАО КБ «ВАКОБАНК»

Вознаграждения и компенсации членам Правления ПАО КБ «ВАКОБАНК» выплачиваются в соответствии с условиями договоров, заключаемых с Председателем Правления и членами Правления. Размер вознаграждения членам Правления ПАО КБ «ВАКОБАНК» за 9 месяцев 2015 составил 1591 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 9 месяцев 2015 года не выплачивались.

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

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

Председатель Правления


Колмыков А.Г.

Исполняющий обязанности
главного бухгалтера

В. Панасенко
Панасенко Л.М.

