

**Пояснительная записка
к годовому отчету за 2012 год
ОАО КБ «ВАКОБАНК»**

г.Великие Луки
2013 год

1. Введение к пояснительной записке

Настоящая пояснительная записка:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- входит в состав годового отчета ОАО КБ «ВАКОБАНК»;
- использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и Указанием Банка России №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Используемые в пояснительной записке показатели приведены за 2011 и 2012 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

2. Информация о банке

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

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

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

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

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2013г составил 73,5млн. руб., основная доля участия в уставном капитале банка принадлежит физическим лицам и составляет 99,98%.

Общее количество акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров банка на 01.01.2013г. составляет 227.

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

Срок действия – без ограничения.

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

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

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

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

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

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, установленной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 28 октября 2004 года за номером 108.

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

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

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.

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

Информация ОАО КБ «ВАКОБАНК» публикуется в газете «Великолукская правда», «Наш путь» и раскрывается в сети Интернет:

- в ленте новостей «Интерфакс»;
- на сайте по адресу – [http:// vestnikao.ru](http://vestnikao.ru)

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. Экономическая среда, в которой ОАО КБ «ВАКОБАНК» осуществляет свою деятельность.

ОАО КБ «ВАКОБАНК» осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации сохраняет некоторые особенности, присущие развивающимся рынкам, включая сравнительно высокий уровень инфляции.

Роль банковского сектора в России за последние 10 лет заметно выросла. Это, прежде всего, видно из относительных показателей его развития. К примеру, отношение кредитного портфеля российских банков к ВВП превысило 70% и достаточно быстро увеличивается. Около восьми лет назад в России практически не существовало ипотечного рынка. На сегодняшний момент, а именно в IV квартале 2012 года, уже каждая четвертая квартира, приобретаемая в России, покупается с помощью ипотечных кредитов. И доля ипотеки в ВВП достигла 3,5%, что, конечно же, немного по сравнению с развитыми странами, но достаточно неплохо за короткий период существования ипотечного рынка в России. В 2012 году вклад банковской системы в экономический рост был особенно заметен по двум направлениям. Потребительское кредитование. Рост темпа кредитования физических лиц составил около 40% за 2012 год и 36% за 2011 год, что является одним из ключевых моментов роста ВВП России. Точно также до 70% продаваемых в России автомобилей покупалось в кредит.

По предварительной оценке Минэкономразвития, рост ВВП за январь-ноябрь прошлого года составил 3,5%. В конце декабря статистическое ведомство сообщало, что рост цен в РФ в 2012 году предварительно составил 6,6%, превысив официальный прогноз властей в 6,5% и рекордно низкий результат прошлого года в 6,1%, а в декабре инфляция ускорилась до 0,5% с ноябрьских 0,3%. Для сравнения, в декабре 2011 года рост потребительских цен составил 0,4%. Вступившие в силу изменения акцизов вызвали новый скачок роста инфляции в начале 2013 года. В Центробанке РФ выражают надежду на возвращение годовой инфляции в привычный диапазон к середине 2013 года. По итогам 2013 года ЦБ рассчитывает уложиться в целевой интервал 5-6%.

Инфляция в зоне евро. Евростат подвел предварительные итоги за 2012 год. На конец сентября 2012 года инфляция в семнадцати странах обращения единой европейской валюты составила 2,6%. Данный коэффициент инфляции сохраняется на протяжении нескольких месяцев, что говорит, прежде всего, о нормальном развитии сообщества. Наименьший рост инфляции отмечен в Греции 0,3%. В Швеции уровень инфляции достиг 1%. Самый быстрый рост инфляции был отмечен в Венгрии – 6,4%, в Румынии цены увеличились на 5,4%, в Эстонии инфляция составила 4,1%. По прогнозам экспертов инфляция в 2013 году должна быть ниже 2%.

4. Финансовое положение Банка.

4.1 Краткие итоги 2012 года.

Сохранив основной приоритет деятельности на дальнейшем увеличении качества обслуживания всех категорий клиентов и совершенствование системы продаж банковских продуктов и услуг в 2012 году ОАО КБ «ВАКОБАНК» добился положительных результатов.

Активы банка в 2012 г. выросли на 10% или на 79560 тыс.руб.

Чистая прибыль составила 31301 тыс.рублей увеличение по сравнению с 2011 годом на 74,8% или на 13396 тыс.руб.

Банк сохранил свое положение на основных сегментах банковского рынка, успешно решая задачи, установленные бизнес-планом 2012 года.

ОАО КБ «ВАКОБАНК» завершил 2012год со следующими экономическими показателями:

Показатели, тыс.руб.	2012	2011	% изм.
Активы	875758	796198	10,00%
Прибыль до налогообложения	39120	25291	54,70%
Прибыль после налогообложения	31301	17905	74,80%
Капитал	223983	192701	16,20%

- Собственные средства(капитал) Банка с учетом СПОД, рассчитываемые по Положению Банка России №215-П , увеличились на 16,2% за счет полученной прибыли отчетного года в размере 31301 тыс.руб.

Клиентская политика:

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

Развитие ресурсной базы:

тыс. руб.

<i>Ресурсы</i>	<i>Средства на счетах клиентов</i>	<i>Вклады граждан</i>	<i>Депозиты</i>	<i>Итого</i>
01.01.2011	273 042	169 501	255	442 798
01.01.2012	373 584	225 766	88	599 438
01.01.2013	359032	287344	500	646876

Остатки денежных средств на счетах юридических лиц на 01.01.2013 г. составляют 359032 тыс. руб., уменьшение составило по сравнению с 01.01.2012 г. на 14552 тыс.руб.

Банк продолжил работу на рынке вкладов физических лиц. За 2012 год общая сумма вкладов, в т.ч. по текущим счетам физических лиц увеличилась с 225766 тыс.руб.(по состоянию на 01.01.2012г.) до 287344 тыс.руб(по состоянию на 01.01.2013г.) на 27,3% или на 61578 тыс.руб.

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

Привлеченные средства	Остаток на01.01.2012года (тыс.руб.)	Удельный вес (%)	Остаток на01.01.2013 года (тыс.руб.)	Удельный вес (%)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.12
42303 – на срок от 31 до 90 дней					
Социальный 31 день	8,2	-	5	-	-
Краткосрочный 31	0,5	-	0,4	-	-

день					
Майский	0,1	-	0,1	-	-
42304 – на срок от 91 до 180 дней					
Депозит 91дн.	644	0,29%	545	0,19%	-15,37%
Депозит 180дн.	2 277	1,02%	885	0,31%	-61,10%
Срочный на 120 дней	247	0,11%	91	0,03%	-63,20%
42305 – на срок от 181 до 1 года					
Депозит 365 дней	24 668	11,01%	27316,5	9,61%	10,70%
Срочный 365 дней	2	-	2	-	-
Срочный пенсионный 360 дней	62 798	28,04%	74281	26,12%	18,30%
42306 – на срок от 1 года до 3 лет					
Мобильный на 370 дней	80 619	35,99%	133559	46,96%	65,67%
Депозит на 540 дней	38 863	17,35%	30853	10,85%	-20,61%
Срочный на 540 дней	268	0,12%	-	-	-
Срочный на 740 дней	2 680	1,20%	473	0,17%	-82,35%
42307 – на срок свыше 3 лет					
Детский	33	0,01%	18	0,01%	-45,50%
Зарплатный на 5 лет	3 501	1,56%	2781	0,98%	-20,57%
42605 – на срок от 181 до 1 года					
Срочный пенсионный 360 дней для нерезидентов	5 461	2,44%	11213	3,94%	105,30%
Депозит на 540 дней для нерезидентов	1 920	0,86%	2368	0,83%	23,30%
ИТОГО	223 989,8	100,00%	284391	100,00%	33,6%

Т.о., наиболее существенные изменения произошли по следующим строкам привлеченных средств:

- на срок от 91 до 180 дней: Ддепозит на 120 дней в сторону уменьшения;
- на срок от 181 до 1 года :Срочный пенсионный на 360 дней в сорону увеличения;
- на срок от 1 года до 3 лет:Мобильный на 370 дней в сторону увеличения;

- на срок свыше 3 лет: Зарплатный на 5 лет в сорону уменьшения.

Остаток денежных средств по вкладам до востребования(балансовые счета 42301, 42601) на 01.01.2013года составил 2603 тыс.руб.

Средневзвешенная процентная ставка на 01.01.2012г.- 7,41%

Средневзвешенная процентная ставка на 01.01.2013г. – 7,27%.

Остаток денежных средств на текущих счетах физических лиц уменьшился на 47 тыс.руб. с 397тыс.руб. до 350 тыс.руб.. По состоянию на 01.01.2013 года открыто 211 текущих счетов, в том числе 37 валютных счетов.

Банк продолжает работу с платежными системами «Юнистрим» , «CONТАКТ», Быстрая почта.

За 2012 год

По платежной системе «Юнистрим»:

- 1)отправлено - 1944 переводов (в 2011 году-1775 переводов):
 - 39820тыс.руб.(2011 год – 17871 тыс.руб.);
 - 298 тыс.Долларов США (2011 год -482 тыс.Долларов США);
 - 28 тыс.ЕВРО (2011 год – 56 тыс.ЕВРО).
- 2) получено – 2438 переводов (в 2011 году-2342 перевода):
 - 20 092 тыс.руб. (2011 год – 20069 тыс.руб.);
 - 19 тыс.Долларов США (2011 год -31 тыс.Долларов США);
 - 6тыс.ЕВРО (2011 год –6 тыс.ЕВРО).

По платежной системе «CONТАКТ»:

- 1)отправлено - 4285 переводов (в 2011 году-2770 перевода):
 - 34232 тыс.руб.(2011 год – 18436 тыс.руб.);
 - 194 тыс.Долларов США (2011 год -470 тыс.Долларов США);
 - 97 тыс.ЕВРО (2011 год – 33 тыс.ЕВРО).
- 2) получено – 1792 перевода (в 2011 году-1430 переводов):
 - 18509 тыс.руб.(2011 год – 14711 тыс.руб.);
 - 15 тыс.Долларов США (2011 год -38 тыс.Долларов США);
 - 0 тыс.ЕВРО (2011 год – 4 тыс.ЕВРО).

По платежной системе «Быстрая почта»:

- 1)отправлено - 106 переводов (в 2011 году-150 переводов):
 - 12785тыс.руб.(2011 год –24874 тыс.руб.);
 - 24 тыс.Долларов США (2011 год -23 тыс.Долларов США);
 - 6 тыс.ЕВРО (2011 год – 1 тыс.ЕВРО).
- 2) получено – 104 перевода (в 2011 году-194 перевода):
 - 15965 тыс.руб. (2011 год – 23979 тыс.руб.);
 - 1 тыс.Долларов США (2011 год -5 тыс.Долларов США);
 - 0 тыс. ЕВРО (2011 год- 4 тыс. ЕВРО).

Для улучшения качества обслуживания юридических и физических лиц и увеличения объёма продаж банковских услуг с 09 июня 2005 года открыто хранилище индивидуальных банковских сейфов для клиентов в отделе кассовых операций и введен новый вид услуги «Аренда индивидуальных сейфов (ячеек)». С начала деятельности заключено 337, в т.ч. в 2012г.-31, 2011г.-28, 2010г.-46, 2009г.-44. На 01.01.2013 года занято клиентами 110 ячеек. За 2012 год получен доход в размере 266 тыс.руб.(2011г.-256 тыс.руб.).

Основным направлением размещения средств являются операции кредитования. Банк продолжает наращивание объемов вложений в реальный сектор экономики, расширяет услуги по кредитованию

всех категорий клиентов, независимо от размера их бизнеса, субъектов малого предпринимательства и частных клиентов. ОАО КБ «ВАКОБАНК» осуществляет операции по кредитованию юридических и физических лиц. В 2012 году Банком было выдано кредитов на общую сумму 752184 тыс.руб. (2011г. – 483247 тыс. руб.) или на 268937 тыс. руб. больше, в том числе выдано кредитов юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 644117 тыс.руб. (2011г. – 425672 тыс. руб.) или на 218445 тыс. руб. больше, физическим лицам 108067 тыс. руб.(2011г. – 57575 тыс. руб.) или на 50492 тыс. руб. больше.

По состоянию на 01.01.2013г. имеются открытые банковские гарантии на сумму 28026 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2012г.-46507 тыс.руб.).

С целью регулирования излишней ликвидности ОАО КБ «ВАКОБАНК» продолжил размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России. В 2012 году в депозиты Банка России перечислено денежных средств в сумме 1600000 тыс.руб., что значительно превышает сумму перечисленную в 2011году (1310000 тыс.руб.) на 290000 тыс.руб..

Операции с ценными бумагами в 2012 году

На 01.01.2012 г.вложения Банка в ценные бумаги составляли 98,2 млн.руб., в том числе ОФЗ- 10 млн.руб., облигации субъектов РФ-34,9 млн.руб., облигации кредитных организаций 27,7 млн.руб., облигации прочих юридических лиц 25,6 млн.руб. В течении отчетного года Банк активно работал на фондовом рынке по покупке-продаже ценных бумаг. Так за 2012 год оборот по продаже ценных бумаг составил 92,8 млн.руб., а по покупке 93,2 млн руб..Изменилась структура портфеля ценных бумаг. На 01.01.2013 г.вложения Банка в ценные бумаги составили 100,3 млн.руб., в том числе облигации субъектов РФ-18,5 млн.руб., облигации кредитных организаций 48,1 млн.руб., облигации прочих юридических лиц 33,7 млн.руб

В 2012 году ОАО КБ «ВАКОБАНК» приобрел облигации следующих эмитентов:

эмитент	кол-во	стоимость приобретения(тыс.руб.)
Долговые обязательства РФ		
- ОФЗ – 26205	15 500	14 787
субъектов РФ и органов местного самоуправления		
- Коми -34009	1 500	1 478
- Мособл7в	9 950	9 915
- МГор53-об	1	1
- Кострома Об-6	2 400	2 402
- Ярославская-34010	2	2
Долговые обязательства кредитных организаций		
- ВТБ БО-05	10 793	10 787
- Внешэкономбанк	9 934	9 487

- Росбанк	3 281	3 199
- ВТБ-05	979	971
- Юникредитбанк	2 600	2 535
- МДМ Банк	235	236

Прочие долговые обязательства

- МТС 07	8 490	8 269
- Почта России	3 200	3 176
- Ростел 11	16 000	16 112
- МТС 02	5 000	4 875
- Газпромнефть	5 200	4 993
- АИЖК А10	10	10

Указанные облигации в бухгалтерском учете отражаются по текущей (справедливой) стоимости, по ним осуществляется переоценка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007г. №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Учетной политикой Банка.

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

тыс.руб.

	2011г.	2012г.
Доходы банка составили –	132092	168355
Изменение величины доходов произошел за счет следующих статей:		
1.процентные доходы по предоставленным кредитам –	47691	59678
2.процентные доходы по размещенным средствам в Банке России-	3404	5044
3. по вложениям в долговые обязательства(кроме векселей)	2960	7843
4.процентные доходы по денежным средствам в кредитных организациях	-	2
5.доходы от банковских операций: вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	4093	4368
6.доходы от банковских операций: вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание.	17766	20963
7.доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме.	6123	3577
8.доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	-	1249
9.от предоставления в аренду индивидуальных сейфовых (ячеек)	256	266
10.доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	4	423
11.положительная переоценка ценных бумаг	-	2056
12.положительная переоценка средств в иностранной валюте.	2709	5666

13. Комиссионные вознаграждения	3023	1955
14. Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	43835	55226
15. Доходы от поступления в возмещение причиненных убытков	-	-
16. Другие доходы	228	39

тыс.руб.

	2011г	2012г
Расходы банка составили:	108703	129235

Изменение величины расходов произошло за счет следующих статей:

1. процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц	15280	18749
2. расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	15	341
3. расходы по купле продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	3136	1346
4. отрицательная переоценка ценных бумаг	1697	-
5. отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	2686	5752
6. комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1200	1214
7. за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	864	754
8. отчисления в резервы на возможные потери	56549	70739
9. расходы на оплату труда, включая премии	12437	13776
10. налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	3853	3969
11. Амортизация	1821	1757
12. расходы по ремонту основных средств и другого имущества	285	215
13. расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	1066	939
14. расходы по списанию стоимости материальных запасов	989	920
15. расходы по выбытию (реализации) имущества	-	19
16. реклама	39	55

17.организационные и управленческие расходы: охрана	470	494
18.налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Р.Ф.	1902	2581
19.другие организационные и управленческие расходы	4414	5615

Анализ статей « Отчет о прибылях и убытках»

Тыс.руб.

	2011	2012	Прирост, %
Чистые процентные доходы	41348	55545	34.3%
Процентные доходы, всего	56628	74294	31.2%
От средств в кредитных организациях	3404	5046	48.2%
От ссуд, предоставленных юр.лицам	42888	51483	20.04%
От ссуд, предоставленных физ.лицам	7376	9922	34.5%
От вложений в ценные бумаги	2960	7843	165%
Процентные расходы, всего	(15280)	(18749)	22.7%
По средствам кредитных организаций	-	-	
По средствам юр.лиц	-	-	
По средствам физ.лиц	(15280)	(18749)	22.7%
Изменение резервов	(12714)	(15513)	22.02%
Чистый доход от операций с ценными бумагами	(1708)	2138	125%
Чистый доход от операций с иностранной валютой	3010	2145	(28.7%)
Чистый комиссионный доход	20211	24797	22.7%
Прочие операционные доходы	484	305	(37%)
Операционные расходы	(25340)	(27716)	9.4%
Прибыль до налогообложения	25291	41701	64.9%
Начисленные(уплаченные)налоги	(7386)	(10400)	40.8%
Прибыль после налогообложения	17905	31301	74.8%

В 2012г.чистые процентные доходы и чистые комиссионные доходы превысили показатели 2011 года. Чистый процентный доход увеличился на 34.3% в результате увеличения размещения денежных средств в депозиты Банка России, а также в результате увеличения ссудной задолженности. Наибольший удельный вес в структуре получаемых процентных доходов Банка приходится на процентные доходы по депозитам, размещенным в Банке России и от вложений в ценные бумаги. Сумма размещенных денежных средств в депозиты Банка России по состоянию на 01.01.2013г. составила 135000 тыс.руб. и в ценные бумаги по состоянию на 01.01.2013 г.сумма вложений составила 100334 тыс. руб. .

Процентные доходы увеличились на 31.2%. Объем полученных процентов по кредитам юридических лиц за 2012 год увеличился на 20.04% или на 8595тыс.руб. Объем полученных процентов по кредитам физических лиц за 2012 год увеличился на 34.5% или на 2546 тыс.руб. Главный фактор роста доходов – наращивание объемов кредитования.

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги возросли на 4 883тыс.руб. Рост доходов достигнут за счет увеличения портфеля ценных бумаг. Банком приобретаются облигации других кредитных организаций, субъектов Российской Федерации и прочих эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России.

Процентные расходы по средствам физических лиц возросли на 22.7% или на 3469тыс.руб., составив 18749 тыс.руб. Рост процентных расходов связан с увеличением объема привлеченных средств.

Чистый доход от операций с иностранной валютой снизился на 28.7% или на 865тыс.руб.

Комиссионные доходы увеличились на 22.7% или на 4586 тыс.руб.

Операционные расходы возросли на 9.4% или на 2376 тыс.руб. Статьи наиболее сильно повлиявшие на рост операционных расходов:

- отчисления в фонд обязательного страхования вкладов в следствие увеличения объема привлеченных средств физических лиц;
- расходы на оплату труда, включая премии;
- расходы, связанные с содержанием имущества.

Прибыль до налогообложения составила 41701тыс.руб.(2011г.-25291тыс.руб.). Прибыль после налогообложения за 2012 год составила 31301тыс.руб.(2011г.-17905 тыс.руб.).

Операции с иностранной валютой.

В сфере внешнеэкономической деятельности в 2012г. Банк контролировал 284 паспорта сделки (в 2011г.- 380 ПС), что меньше на 96 ПС или на 25% (снижение связано с изменением валютного законодательства). Кроме того, контролировались валютные операции, осуществляемые клиентами банка без оформления паспорта сделки.

72 клиента - юридические лица и индивидуальные предприниматели осуществляли расчеты с нерезидентами (в 2011г. -65 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 99 переводов (в 2011 г. - 72).

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

- 1.АКБ «Промсвязьбанк» - открыты 4 корреспондентских счета (евро, доллар США, белорусский рубль, украинские гривны);
2. ОАО КБ «ЮНИСТРИМ» для осуществления переводов без открытия банковского счета системы денежных переводов «Юнистрим» — 3 корреспондентских счета (рубли, евро, доллар США);
- 3.ОАО «Русский славянский банк» для осуществления переводов без открытия банковского счета системы денежных переводов «Контакт» — 3 корсчета (рубли, евро, доллар США);
- 4.ОАО «Райффайзенбанк» для осуществления переводов без открытия банковского счета системы денежных переводов «Быстрая почта» — 3 корреспондентских счета (рубли, евро, доллар США).

Обороты в 2012 году по корреспондентским счетам составили, в тыс. единиц валюты:

Наименование банка	доллар США		евро		Белорусские рубли		Рубли РФ	
	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
ОАО«Промсвязьбанк»	4445,7	4444,6	5427,8	5415,3	1283757,4	1287723,00	-	-
ОАО «Русславбанк»	199,6	197,3	94,9	97,9	-	-	42841,7	42828,8
ОАО КБ «Юнистрим»	301,8	301,3	31,8	28,6	-	-	49423,4	48423,4
ЗАО «Райффйзенбанк»	26	24,2	5,9	5,5	-	-	17156,8	18197,6
Всего по банкам	4973,1	4967,4	5560,4	5547,3	1283757,4	1287723,00	109421,9	109449,8

В сравнении с предыдущим отчетным 2011г.:

- обороты по долларам США в 2012г. увеличились на 14% (в 2011 г. актив 4332,5 пассив 4334,1);
- обороты по ЕВРО увеличились на 20% (2011г - актив 4604,5 пассив 4610,8);

- обороты по белорусским рублям снизились в 1,5 раза (в 2011г. актив 3218425,0 пассив 3218428,0)

- обороты в рублях РФ увеличились на 16% (2011г. Актив 93838,0 пассив 91888,5)

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

	Куплено			Продано		
	2011г	2012г	2012к2011 в %	2011г	2012г	2012 к 2011 в %
Доллары США	4270,3	5464,3	28,00%	3102	4938,8	59,20%
Евро	4059,7	5973	47,10%	3850,7	5698,1	47,90%
Белорусские руб.	158951,7	389588,5	145,10%	124177,3	312423,2	151,60%

Операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты в 2012г. составили:

	Куплено и принято по конверсии в тыс. ед. валюты			Продано и выдано по конверсии в тыс. ед. валюты		
	2011г.	2012г.	% к 2011	2011г.	2012г.	% к 2011
Доллары США	153,9	75,3	(51,1%)	1157,5	606,4	(47,6%)
Евро	104,9	61,6	(41,3%)	271,0	323,3	19,30%

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»	2011 год		2012 год	
	Отправлено переводов	Получено переводов	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов	1755	2342	1944	2438
Сумма переводов:				
Рубли (тыс.руб.)	17871	20069	39820	20092
Доллар США (тыс.долларов США)	482	31	298	19
Евро (тыс.евро)	56	6	28	6

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

Отчетная дата	Комиссии по переводу без открытия счета, (тыс. руб.)
	«Юнистрим»
2011 год	646,0
2012 год	670,0

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

Система	2011 год		2012 год	
	Отправлено переводов	Получено переводов	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов	2770	1430	4285	1792
792 Сумма переводов:				
Рубли (тыс.руб.)	18436	14711	34232	18509
Доллар США (тыс.долларов США)	470	38	194	15
Евро (тыс.евро)	33	4	97	0

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

Отчетная дата	Комиссии по переводу без открытия счета, (тыс. руб.)
	«CONТАКТ»
2011 год	605,0
2012 год	510,0

3) «Быстрая почта», в рамках которой оказываются услуги по привлечению клиентов для осуществления переводов денежных средств без открытия банковского счета в пользу физических лиц (резидентов и нерезидентов).

Система	2011 год		2012 год	
	Отправлено переводов	Получено переводов	Отправлено переводов	Получено переводов
Количество переводов	150	194	106	104
Сумма переводов:				
Рубли (тыс.руб.)	24874	23979	12785	15965
Доллар США (тыс.долларов США)	23	5	24	1
Евро (тыс.евро)	1	0	6	0

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

Отчетная дата	Комиссии по переводу без открытия счета, (тыс. руб.)
	«Быстрая почта»
2011 год	173,0
2012 год	123,0

Комиссия за осуществление переводов физических лиц без открытия банковского счета по платежным системам составила: за 2011 год – 1 424 тыс.руб., за 2012 год – 1 303 тыс. руб. При значительном увеличении количества полученных (2012г.-4334, 2011г.-3996) и отправленных (2012г.-6335, 2011г.-4695) переводов комиссия банка ниже в связи с изменением тарифов в сторону уменьшения.

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

В 2012 году банк новых договоров с юридическими лицами по приему переводов без открытия банковского счета не заключал.

Переводы без использования платежных систем	2011 год	2012 год
Количество переводов (шт.)	40401	29801
Сумма переводов (тыс.руб.)	242636	268485
Комиссия по переводам (тыс.руб.)	2552	2351

Комиссия по данным переводам снизилась за 2012г. на 201 тыс. руб. за счет снижения тарифов за услуги по переводам денежных средств без использования платежных систем.

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

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

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

В ОАО КБ «ВАКОБАНК» действует система контроля, мониторинга и управления рисками. Итоги работы 2012 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.

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.

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 – бухгалтерия Банка. Осуществляет контроль за операциями и рисками Банка в процессе выполнения платежей, контролирует их соответствие законодательным и юридическим нормам, нормативным требованиям Центрального Банка, распоряжением Совета Директоров.

3) Контролирующий уровень – планово-экономический отдел, служба внутреннего контроля. Подготавливают ежедневную управленческую отчетность, разрабатывают методические материалы по управлению рисками, осуществляют мониторинг рисков, контролируют проведение, оформление банковских операций.

4) Исполнительный уровень – Правление Банка. Принимают оперативные решения по управлению ресурсами и рисками, по методам защиты от возникающих банковских рисков.

5) Высший уровень – Совет Директоров. Утверждает порядок организации контроля и управления рисками, систему лимитов.

ОАО КБ «ВАКОБАНК» подразделяет риски на следующие группы:

- Финансовый: кредитный риск, рыночный риск (валютный, процентный, ценовой);
- Функциональный: операционный риск, технологический 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 регулярного мониторинга нормативного значения максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установленного Инструкцией от 16.01.2004г. №110-И.

Т.о. основными методами управления кредитным риском являются: оценка и мониторинг финансового состояния заемщиков и контрагентов; резервирование.

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

Учитывая масштабы деятельности кредитной организации, функции управления кредитным риском возложены на планово-экономический отдел (ПЭО), а также на руководителей соответствующих подразделений. Основу стратегии Банка по управлению кредитным риском составляет Кредитная политика, а также внутренние Положения, приказы, распоряжения. Ответственность за оценку и мониторинг кредитного риска возложена на планово-экономический отдел, сотрудники которого ежеквартально представляют отчет согласно установленной формы Правлению Банка. В своей работе сотрудники ПЭО руководствуются также «Регламентом создания и использования в ОАО КБ «ВАКОБАНК» резерва на возможные потери по ссудам и списания нерезервированной для взыскания задолженности». Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа по каждому контрагенту. Максимальная концентрация кредитного риска в 2012 году приходилась на операции, связанные с предоставлением кредитов физическим и юридическим лицам. В целом за 2012 год уровень кредитного риска Банка признан удовлетворительным.

Изменение кредитных вложений по секторам экономики характеризуются следующими данными:

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

Тыс.руб.	на 01.01.2012	уд.вес %	на 01.01.2013	уд.вес %
Депозиты в банке России	180 000	36%	135 000	24,67%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	271 312	54,28%	352 031	64,36%
Кредиты юридическим лицам	270 928	54,2%	352 029	64,36%
в т.ч. малый и средний бизнес	257 628		328 191	
Прочие требования	384	0,08%	2	
Ссудная и приравненная к ней Задолженность физических лиц, в т.ч.:	48 571	9,72%	59 999	10,97%
Кредиты физическим лицам	48 307	9,67%	59 861	10,94%
Требования по получению процентных доходов				
По требованиям к физическим лицам	-	-	5	
Прочие требования	264	0,05%	133	0,03%
Ссудная задолженность всего	499 883	100,0%	547030	100,0%

*Показатели отраслевой концентрации рисков в информации о финансовом положении.
Отраслевая структура кредитного портфеля физических лиц*

тыс.руб.	на 01.01.2012	уд.вес %	на 01.01.2013	уд.вес %
Кредиты физическим лицам, всего	48 307	100,0%	59 861	100,0%
в т.ч. жилищные ссуды(кроме ипотечных ссуд)	7 796	16,14%	12 531	20,9%
ипотечные ссуды	15 049	31,15%	12 102	20,2%
автокредиты	275	0,57%	173	0,3%
иные потребительские кредиты	25 187	52,14%	35 055	58,6%

Розничный кредитный портфель в 2012 году увеличился на 11554 тыс.руб.

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц.

тыс.руб.	на 01.01.2012г.	уд.вес %	на 01.01.2013г.	уд.вес %
Кредиты юридическим лицам(включая индивидуальных предпринимателей)	270 928	100,0%	352 029	100,0%
в т.ч. по видам экономической деятельности:				
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	22 686	8,37%	40 735	11,57%
Обрабатывающие производства	8 522	3,15%	6 540	1,86%
Строительство	29 060	10,73%	31 080	8,83%
Транспорт и связь	33 009	12,18%	53 294	15,14%
Оптовая и розничная торговля, ремонт авто- транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного	127 225	46,96%	169 952	48,28%

пользования				
Операции с недвижимым имуществом, аренда, и предоставление услуг	44 062	16,26%	29 896	8,49%
Прочие виды деятельности	6 364	2,35%	20 532	5,83%

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

Наибольший удельный вес занимают: торговля (48,28%), транспорт и связь (15,14%).

Качество ссудной и приравненной к ней задолженности

тыс.руб.	на 01.01.2012г.		на 01.01.2013г.	
	Требования по ссудам	Требования по проц.доходам	Требования по ссудам	Требования по проц.доходам
Категория качества ссудной задолженности:				
I	66 654		28 499	3
II	171 554		283 126	
III	69 629		76 226	2
IV	4 212		16 947	
V	7 186		7 092	
Задолженность по ссудам, всего	319 235		411 890	5
Расчетный резерв	39 826		54 725	
Расчетный резерв с учетом обеспечения	39 826		54 725	
Фактически сформированный всего	39 826		54 725	1
в т.ч. по категориям качества ссудной задолженности				
I				
II	11 380		16 205	
III	18 721		20 702	1
IV	2 539		10 726	
V	7 186		7 092	

тыс.руб.	на 01.01.2012		на 01.01.2013	
	Требования к кредитным организациям	Прочие требования	Требования к кредитным организациям	Прочие требования

Категория качества задолженности:				
I	1 990		1 010	
II	2 818	268	12 424	134
III		380		
IV				
V				1
Задолженность, всего	4808	648	13 434	135
Расчетный резерв на возможные потери	28	134	124	27
Расчетный резерв с учетом обеспечения		134	78	27
Фактически сформированный Резерв на возможные потери, всего	28	134	124	27
в т.ч. по категориям качества ссудной задолженности				
I				
II	28	54	124	26
III		80		
IV				
V				1

Активы с просроченными сроками гашения

На 01.01.2012

на 01.01.2013

Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	7 075	11 963
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования к физическим лицам	111	359
Расчетный резерв на возможные потери	7 186	11 568
Расчетный резерв с учетом обеспечения	7 186	11 568
Фактически сформированный		

резерв на возможные потери, всего	- 7 186	11568
в т.ч. по категориям качества ссудной задолженности		

V	7 186	11 568
---	-------	--------

Задолженность на 01.01.2013 г. по активам с просроченными сроками гашения образовалась:
- по ссудам предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства 11 963 тыс руб.
свыше 180 дней;

-по ссудам предоставленным физическим лицам 342 тыс руб. до 30 дней , 17 тыс.руб. свыше 180 дней.

В целях создания резервов по ссудам юридических лиц, а так же для субъектов малого предпринимательства применялась индивидуальная оценка качества каждой отдельной ссуды. Индивидуальный подход к оценке качества ссуды основан на комплексном анализе деятельности заемщика, включающей наряду с оценкой его финансового состояния, анализ качественных показателей деятельности заемщика. Классификация данных ссуд осуществляется на основе индивидуального профессионального суждения сотрудниками ПЭО об уровне кредитного риска по ссуде.

Объем реструктурированной задолженности за год снизился с 17 720 тыс.руб.до 14 660 тыс.руб. Реструктурированные ссуды в общем объеме составляют на 01.01.2012г. – 5,6%, на 01.01.2013г. – 3,6%.

Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности. Под изменениями существенных условий договора понимается: увеличение срока и лимита кредитования; изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки, реструктуризация внутри графика гашения

Объем задолженности по связанным с банком сторонами на 01.01.2012г. составляет 16 699 тыс.руб., на 01.01.2013 – 27 854тыс.руб.(рост на 66,8%).

Сведения о размещенных средствах в различных географических широтах:

тыс.руб.

местонахождение заемщика	Объем предост. кредитов в 2011г.	Уд.вес %	Объем предост. кредитов в 2012г.	Уд.вес %	Зад-ть на 01.01.12	Зад-ть на 01.01.13
Тверская область	21 386	4,4%	24 000	3,19%	9 386	20 385
Псковская область	461 861	95,6%	727 834	96,76%	309 849	391 185
г.Санкт-Петербург	0	0	350	0,05%	0	320
ВСЕГО	483 247	100%	752 184	100,0%	319 235	411 890

В 2012г. кредитование производилось по трем географическим регионам РФ, наибольший удельный вес (96,76%) в общем объеме выданных кредитов приходится на Псковскую область.

По состоянию на 01.01.2012г. просроченная задолженность по кредитам составляла 7186 тыс.руб. (основной долг), 1032тыс.руб.(проценты), а на 01.01.2013г.-8045 тыс.руб.(основной долг), 1095тыс.руб.(проценты).

Банку удалось нарастить совокупный объем ссудной задолженности, как за счет привлечения новых клиентов, так и за счет поддержания объёмов кредитования ранее сложившегося круга клиентов.

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

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

В 2012 году банк не выпускал в обращение собственные долговые ценные бумаги.

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

Условное обозначение (номер норматива)	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива	
			01.01.2012	01.01.13
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн. евро)	38,2	36.6
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	49,6	57.7
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	119,5	126.9
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	75,6	83.0

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.

5.3 Страновой риск

Кредитная организация за 5 последних завершённых финансовых лет, а так же в 2012 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.

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 14.11.2007 № 313-П, а также курсов иностранных валют.

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

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

В своей работе сотрудники руководствуются «ПОЛОЖЕНИЕМ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ РЫНОЧНЫМ РИСКОМ В ОАО КБ «ВАКОБАНК» и нормативными документами Банка России. Координация действий сотрудников реализуется внутренними документами (приказы, распоряжения), определяющими отдельные задачи и регламенты, способствующие выявлению и мониторингу рыночного риска. Рыночный риск включает в себя фондовый, процентный и валютный риски

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

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

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

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

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

В 2012 году ОАО КБ «ВАКОБАНК» активно наращивал объем вложений в ценные бумаги, в связи с этим совокупная балансовая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по текущей (справедливой) стоимости в течение 2012 года превысила 5% величины балансовых активов Банка. Сотрудники отдела внешнеэкономической деятельности и ценных бумаг регулярно производят расчет рыночного риска (на 01.01.2013г. размер рыночного риска составил 61990,0).

- 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 2012 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 2012 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.

- 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.

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 ОБ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ПРАВОВЫМ РИСКОМ В ОАО КБ «ВАКОБАНК». Обязанность ежеквартального представления Правлению банка отчета об оценке уровня правового риска возложена на начальника юридического отдела.

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

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

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

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

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

Реализация принципа «Знай своего клиента» в Банке (в том числе в целях минимизации банковских рисков, в первую очередь правового риска и риска потери деловой репутации) предусматривает: тщательную проверку достоверности сведений, предоставляемых клиентами и контрагентами, акционерами; анализ документов, определяющих правовой статус клиента и контрагента, а также полномочий лиц, заключающих договоры; определение сферы деятельности клиентов и контрагентов, анализ информации об их деловой репутации, анализ изменения показателей отчетности, изменение сферы деятельности постоянных клиентов и контрагентов. Основными задачами системы мониторинга законодательства являются: обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка.

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

Минимизация правового риска осуществляется путем:

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

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

внутреннего контроля Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

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 контроля.

5.7 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 требований информационной безопасности Банка.

Организационные принципы управления операционным риском реализуются банком во внутренних документах.

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

- Порядок составления и представления отчетности регламентируется отдельным Положением, которое определяет ответственных сотрудников;

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

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

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

- специализированное программное средство: «Центавр Омега» для поддержки банковского обслуживания физических лиц;
- АБС «ВА-Банк»;
- план по обеспечению непрерывного функционирования автоматизированных банковских систем, утвержденный единоличным исполнительным органом;
- 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.

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 ОБ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ В ОАО КБ «ВАКОБАНК».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.9 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.

	2012 год							
	Члены Совета Директоров		Акционеры		Управленческий персонал		Сотрудники банка	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
Кредиты								
Остаток на начало года	-	-	-	-	985	11%	1 393	11%
Кредиты, выданные в течение года	-	-	-	-	1 291	11%	1 450	11%
Возврат кредитов в	-	-	-	-	292	11%	314	11%

течение года								
Кредиты на	-	-	-	-	1 984	11%	2 529	11%
конец года								

тыс.руб.	2012 год							
	Члены Совета Директоров		Акционеры		Управленческий персонал		Сотрудники банка	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
Процентный доход								
Депозиты	2 012	7,0%			13 408	7,0%	1 417	7,0%
остаток на начало года								
Депозиты, привлеченные в течение года	43 637	7,0 %			78 536	7,0%	15 437	7,0%
Депозиты, выплаченные в течение года	7 715	7,0%			52 985	7,0%	14 543	7,0%
Депозиты на конец года	37934	7,0%			38 949	7,0%	2 311	7,0%
Процентные расходы								
Комиссионный доход								
Выданные гарантии								
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	960				6 478		7 337	
Дивиденды выплаченные								

тыс.руб.	2011 год							
	Члены Совета Директоров		Акционеры		Управленческий персонал		Сотрудники банка	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
Кредиты								
Остаток на начало года					713	13%	1156	13%
Кредиты, выданные в течение года					3130	11%	1213	11%
Возврат Кредитов в					2858	11%	976	11%

течение года								
Кредиты на конец года			985	11%			1 393	11%
<hr/>								
тыс.руб.	2011 год							
	Члены Совета Директоров		Акционеры		Управленческий персонал		Сотрудники банка	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
<hr/>								
Процентный доход								
Депозиты остаток на начало года	9 943	9,3%			11 250	9,3%	1 406	9,3%
Депозиты, привлеченные в течение года	1 807	7,0%			12 744	6,9%	3 630	6,0%
Депозиты, выплаченные в течение года	9 738	7,0%			10 586	6,9	3 619	6,0%
Депозиты на конец года	2 012	7,0%			13 408	7,0%	1 417	7,0%
Процентные расходы								
Комиссионный доход								
Выданные гарантии								
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	960				4 739		6 822	
Дивиденды выплаченные								
<hr/>								

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

тыс.руб.	2011 год	2012 год.
<hr/>		
Кредиты		
Остаток на начало года	8 410	15 538
Кредиты, выданные в течение года	21 386	24 400
Возврат кредитов в течение года	14 258	14 648

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

Перечень совершенных Банком в 2012 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	№кред.договоров	Сумма, т.руб.	Заинтересованное лицо в сделке	№ и дата протокола
1	2	3	4	5	6
2.	ООО «Зверохозяйство «Знаменское»	№ 876 от 02.03.12 № 48 от 12.03.12 № 912 от 27.06.12 № 934 от 13.09.12	2500= 10000= 4500= 3000=	Каракаев Б.Н.- Председатель Совета директоров Банка, владеющий 90% уставного капитала общества	Протокол общего собрания №1 от 06.04.2011г. Протокол общего собрания №1 от 30.05.2012г.
	Итого		20000=		
	ООО «СК Стройинвест»	№ 911 от 22.06.12 № 51 от 11.07.12 № 928 от 10.08.12 № 932 от 03.09.12	4000= 10000= 1000= 4000=	Каракаев Б.Н.- Председатель Совета директоров Банка, владеет 42% акций общества, Тулькин А.А. член совета директоров Банка владеет 15% акций общества и являются членами совета директоров общества.	Протокол общего собрания №1 от 06.04.2011г. Протокол общего собрания №1 от 30.05.2012г.
	Итого		19000=		
	Всего		39000=		

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

№№	Наименование заемщика	№кред.договоров	Сумма, т.руб.	Заинтересованное лицо в сделке	№ и дата протокола
1	2	3	4	5	6
1.	ООО «СК Стройинвест»	№ 890 от 20.04.12 № 903 от 24.05.12 № 905 от 30.05.12 № 53 от 19.09.12	5000= 4000= 3000= 30000=	Каракаев Б.Н.- Председатель Совета директоров Банка, владеет 42% акций общества, Тулькин А.А. член совета директоров Банка владеет 15% акций общества и являются членами совета директоров	№ 16 \ 2012 от 17.04.11 № 21\2012 от 21.05.11 № 22\2012 от 28.05.12 № 39\2012 от 18.09.12 № 50/2011 от 28.11.11

				общества.	
	Итого		42000=		
2	ООО «Зверохозяйство Знаменское»	№ 884 от 13.04.12	4000=	Каракаев Б.Н.- Председатель Совета директоров Банка, владеющий 90% уставного капитала общества	
3	Байкова Т.И.	№ 1156 от 17.09.12	160=	Гл.специалист отдела СВК ОАО КБ«ВАКОБАНК», является членом Правления Банка	№ 39\2012 от 18.09.2012
4.	Ковалев Д.В.	№ 1157 от 18.09.12	300=	Начальник юридического отдела ОАО КБ «ВАКОБАНК», является членом Правления Банка	№ 39\2012 от 18.09.12
5.	ОАО «Микрон»	№ 938 от 05.10.12	400=	Каракаев Б.Н.- Председатель Совета директоров Банка, владеющий 74% уставного капитала общества	№ 41\2012 от 02.10.12
	Всего		46860=		

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

Внебалансовые обязательства

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

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

тыс.руб.	01.01.2012		01.01.2013	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Условные обязательства кредитного характера, всего				
Выданные гарантии	46 507	638	28 026	1 098
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	2 830	28	10 000	1 000
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт»	7 769	125	10 774	86

Судебные разбирательства.

Судебные иски за 2012 год в судебные органы в отношении Банка не поступали.

6. Планируемые выплаты дивидендов по акциям и распределение чистой прибыли по итогам 2012 года. История выплат дивидендов и распределения чистой прибыли.

Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Чистая прибыль Банка остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров может использоваться на формирование фондов Банка в соответствии с действующим законодательством и/или распределяться между акционерами в виде дивидендов.

Резервный фонд ОАО КБ «ВАКОБАНК» предназначен для покрытия убытков, возникающих в деятельности Банка. Размер резервного фонда должен быть не менее 5% от уставного капитала Банка. Банком по состоянию на 01.01.2013 года сформирован резервный фонд в размере 3070 тыс.руб., в связи с увеличением уставного капитала в 2011 году на общем Собрании акционеров Банка принято решение об отчислении из чистой прибыли в резервный фонд до полного объема (5% от уставного фонда). Нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 72140 тыс.руб. и является одним из источников собственных средств при формировании капитала ОАО КБ «ВАКОБАНК».

Сведения о распределении прибыли, полученной за три года, предшествующих отчетному:

	2011	2010	2009
Дата принятия решения о распределении прибыли общим собрание акционеров Банка	31.05.2012г.	06.04.2011г.	16.06.2010г.
Прибыль, всего(тыс.руб.)	17 905	13 238	25 192
Направлено на выплату дивидендов	-	-	1 522

Отчисления в резервный фонд	895	-	150
На покрытие убытка	-		
В фонд Совета Банка	-		
В фонд накопления	17 010	13 238	23 520

Динамика выплат дивидендов за 2008-2012.

Год, за который выплачивались дивиденды	Доля чистой прибыли Банка, направленной на выплату дивидендов	Размер объявленных дивидендов в расчете на 1 обыкновенную акцию публи	Размер объявленных дивидендов в расчете на 1 привилегированную акцию публи	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем обыкновенным и привилегированным акциям, тыс.руб	Размер выплаченных дивидендов по всем обыкновенным и прив. акциям, тыс.руб	Дата проведения собрания акционеров
за 2007 год	40%	0,58	1,00	2 524	2 524	17.06.2008
за 2009 год	6,04%	0,35	0,25	1 522	1 522	16.06.2010

Годовым общим собранием акционеров Банка (протокол от 30.05.2012 года № 1) было принято решение годовые дивиденды по акциям Банка по итогам работы за 2011 год не выплачивать. Решение о выплате и размере дивидендов по итогам работы за 2012 год будет принято общим собранием акционеров Банка в 2013 году.

7. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления Банка.

Состав Совета Директоров ОАО КБ «ВАКОБАНК» (наблюдательный совет):

1) Каракаев Борис Николаевич, 1950 г.р. – Председатель Совета Директоров

Сведения об образовании: Окончил Сибирский технологический институт 05.06.1974г.

Специальность - технология резины.

Квалификация – инженер – химик – технолог.

Должности, занимаемые в 2012 году, в т.ч. по совместительству:

С	Наименование организации	Занимаемая должность
28.03.1997	ОАО КБ «ВАКОБАНК»	Председатель Совета Директоров, Консультант
26.06.2002	ЗАО «Импульс – ТВ»	Председатель Совета Директоров
01.11.2003	ООО «Контакт-В»	Генеральный директор
18.03.2005	ООО «Великолукский радиозавод»	Член Совета Директоров
29.03.2005	ЗАО «Опытный завод «Микрон»	Председатель Совета Директоров
16.06.2005	ООО «Великолукский радиозавод»	Генеральный директор
01.10.2005	ООО «Строительная компания «СТРОЙИНВЕСТ»	Вице-президент Член Совета Директоров
01.11.2005	ООО «АРГО»	Консультант директора
26.03.2010	ООО «Строительная компания «СТРОЙИНВЕСТ»	Председатель Совета директоров

Доля участия в уставном капитале ОАО КБ «ВАКОБАНК» 97,71%

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО КБ «ВАКОБАНК» 97,71%
Сделка по приобретению акций в 2011 году, сделок с акциями банка в 2012 г. не совершал.

2) Шульц Татьяна Борисовна, 1974г.р.

Сведения об образовании:

- Санкт-Петербургский государственный университет 26.06.2000г.

Специальность - Филология

Квалификация – филолог, переводчик, преподаватель;

- Московский государственный технический университет им.Баумана 06.07.2004

Специальность – техника и технологии по направлению «Информатика и вычислительная техника»

Степень - бакалавр

Должности, занимаемые в 2012 году, в т.ч. по совместительству:

С	Наименование организации	Занимаемая должность
18.06.2009	ОАО КБ «ВАКОБАНК»	Член Совета Директоров

Доля участия в уставном капитале ОАО КБ «ВАКОБАНК» нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО КБ «ВАКОБАНК» нет.

Сделок с акциями банка в 2012 году не совершала.

3)Латышева Лариса Фаргатовна, 1970г.р.

Сведения об образовании: Великолукская сельскохозяйственная академия 22.04.2003г.

Специальность - финансы и кредит

Квалификация – экономист

Должности, занимаемые в 2012 году, в т.ч. по совместительству:

С	Наименование организации	Занимаемая должность
29.12.2005	ОАО КБ «ВАКОБАНК»	Член Совета Директоров

Доля участия в уставном капитале ОАО КБ «ВАКОБАНК» 2,22%

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО КБ «ВАКОБАНК» 2,22%

Сделок с акциями банка в 2012 году не совершала.

4) Панфилов Виталий Анатольевич, 1972 г.р.

Сведения об образовании:

- Московский государственный институт стали и сплавов 24.06.1994г.

Специальность - технология резины.

Квалификация – инженер электронной техники;

- Современный гуманитарный институт 29.06.2000г.

Специальность – юриспруденция

Квалификация – бакалавр юриспруденции

Должности, занимаемые в 2012 году, в т.ч. по совместительству:

С	Наименование организации	Занимаемая должность
01.12.2003	ООО «Механика»	Директор
31.03.2004	ЗАО «Импульс – ТВ»	Член Совета Директоров
18.03.2005	ООО «Великолукский радиозавод	Член Совета Директоров
29.03.2005	ЗАО «Опытный завод «Микрон»	Член Совета Директоров
01.12.2005	ООО «Великолукский радиозавод»	Юрисконсульт
29.12.2005	ОАО КБ «ВАКОБАНК»	Член Совета Директоров

Доля участия в уставном капитале ОАО КБ «ВАКОБАНК» нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО КБ «ВАКОБАНК» нет

Сделок с акциями банка в 2012 году не совершал.

5) Тулькин Анатолий Александрович, 1950г.р.

Сведения об образовании:

- Великолукский сельскохозяйственный институт 21.06.1977г.

Квалификация – агроном

Должности, занимаемые в 2012 году, в т.ч. по совместительству:

С	Наименование организации	Занимаемая должность
16.05.2005	ООО «Строительная компания «СТРОЙИНВЕСТ»	Президент
29.12.2005	ОАО КБ «ВАКОБАНК»	Член Совета Директоров

Доля участия в уставном капитале ОАО КБ «ВАКОБАНК» нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО КБ «ВАКОБАНК» нет

Сделок с акциями банка в 2012 году не совершал.

Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка:

1) Колмыков Алексей Геннадьевич, 1974г.р.

Сведения об образовании: кандидат экономических наук

- Великолукская государственная сельскохозяйственная академия 10.06.1998г.

Специальность - финансы и кредит

Квалификация – экономист. Аспирантура 25.12.2001г.

- Современный гуманитарный институт 12.06.2000г.

Специальность - юриспруденция

Квалификация – бакалавр юриспруденции

Должности, занимаемые в 2012 году, в т.ч. по совместительству:

С	Наименование организации	Занимаемая должность
24.07.2003	ОАО КБ «ВАКОБАНК»	Председатель Правления
24.07.2003	ОАО КБ «ВАКОБАНК»	Член Правления

Доля участия в уставном капитале ОАО КБ «ВАКОБАНК» 0,0016

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО КБ «ВАКОБАНК» 0,0016

Сделок с акциями банка в 2012 году не совершал.

2) Ковалев Дмитрий Викторович, 1976 г.р.

Сведения об образовании:

- Современная гуманитарная академия, г.Москва 20.05.2003

Специальность - юриспруденция

Квалификация – бакалавр юриспруденции

- Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Саратовская государственная академия права» 24.09.2007г.

Специальность - юриспруденция

Квалификация – юрист

Должности, занимаемые в 2012 году, в т.ч. по совместительству:

С	Наименование организации	Занимаемая должность
24.07.2003	ОАО КБ «ВАКОБАНК»	Начальник юридического отдела
10.08.2006	ОАО КБ «ВАКОБАНК»	Член Правления

Доля участия в уставном капитале ОАО КБ «ВАКОБАНК» нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО КБ «ВАКОБАНК» нет

Сделок с акциями банка в 2012 году не совершал.

3) Ревкова Лариса Витальевна, 1961 г.р.

Сведения об образовании:

- Ленинградский финансово-экономический институт 26.06.1987г.

Специальность - финансы и кредит

Квалификация – экономист

Должности, занимаемые в 2012 году, в т.ч. по совместительству:

С	Наименование организации	Занимаемая должность
09.02.1992	ОАО КБ «ВАКОБАНК»	Член Правления
06.01.2004	ОАО КБ «ВАКОБАНК»	Заместитель Председателя Правления – руководитель службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале ОАО КБ «ВАКОБАНК» нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО КБ «ВАКОБАНК» нет

Сделок с акциями банка в 2012 году не совершала.

4) Байкова Татьяна Ивановна, 1959 г.р.

Сведения об образовании:

- Великолукская государственная сельскохозяйственная академия 20.06.2003г.

Специальность - экономика и управление аграрным производством.

Квалификация – экономист

Должности, занимаемые в 2012 году, в т.ч. по совместительству:

С	Наименование организации	Занимаемая должность
13.08.2007	ОАО КБ «ВАКОБАНК»	Главный специалист службы внутреннего контроля
03.07.2006	ОАО КБ «ВАКОБАНК»	Член Правления

Доля участия в уставном капитале ОАО КБ «ВАКОБАНК» 0,00002

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО КБ «ВАКОБАНК» 0,00002

Сделок с акциями банка в 2012 году не совершала.

5) Давыдова Елена Михайловна, 1961 г.р.

Сведения об образовании:

- Негосударственное высшее учебное заведение автономная некоммерческая организация

Региональный финансово-экономический институт 17.08.2007г.

Специальность - бухгалтерский учет, анализ и аудит

Квалификация – экономист

Должности, занимаемые в 2012 году, в т.ч. по совместительству:

С	Наименование организации	Занимаемая должность
23.01.2006	ОАО КБ «ВАКОБАНК»	Начальник планово-экономического отдела
05.09.2008	ОАО КБ «ВАКОБАНК»	Член Правления

Доля участия в уставном капитале ОАО КБ «ВАКОБАНК» нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО КБ «ВАКОБАНК» нет

Сделок с акциями банка в 2012 году не совершала.

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления:

Колмыков Алексей Геннадьевич.

Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово – хозяйственной деятельностью ОАО КБ «ВАКОБАНК».

Ревизионная комиссия:

1) Артамонова Нина Викторовна, 1952г.р.

Окончила Наумовский сельскохозяйственный техникум в 1972г. по специальности – бухгалтерский учет, квалификация – бухгалтер

Должности, занимаемые в 2012 году, в т.ч. по совместительству:

С	Наименование организации	Занимаемая должность
20.11.1993	ЗАО «ТИКПО»	Главный бухгалтер
01.03.2005	ЗАО «Каракаев и К»	Главный бухгалтер
01.03.2005	ООО «Аква-Лайн»	Главный бухгалтер
16.06.2006	ОАО КБ «ВАКОБАНК»	Член ревизионной комиссии

Доля участия в уставном капитале ОАО КБ «ВАКОБАНК» нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО КБ «ВАКОБАНК» нет

Сделок с акциями банка в 2012 году не совершала.

2) Розанов Владислав Викторович, 1980г.р. Окончил Великолукскую государственную сельскохозяйственную академию в 2002г. по специальности – финансы и кредит. Квалификация – экономист.

Должности, занимаемые в 2012 году, в т.ч. по совместительству:

С	Наименование организации	Занимаемая должность
30.03.2009	ООО «РАДИОЗАВОД-МАРКЕТ»	Директор
28.06.2007	ОАО КБ «ВАКОБАНК»	Член ревизионной комиссии

Доля участия в уставном капитале ОАО КБ «ВАКОБАНК» нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО КБ «ВАКОБАНК» нет

Сделок с акциями банка в 2012 году не совершал.

3) Квашин Валерий Иванович, 1950г.р. Окончил Алма-Атинский институт народного хозяйства в 1977г. по специальности – бухгалтерский учет. Квалификация – экономист.

Должности, занимаемые в 2012 году, в т.ч. по совместительству:

С	Наименование организации	Занимаемая должность
21.08.2007	ООО «Великолукский радиозавод»	Главный бухгалтер
17.06.2008	ОАО КБ «ВАКОБАНК»	Член ревизионной комиссии

Доля участия в уставном капитале ОАО КБ «ВАКОБАНК» нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО КБ «ВАКОБАНК» нет

Сделок с акциями банка в 2012 году не совершал.

8.Информация о выплатах/вознаграждениях основному управленческому персоналу.

По состоянию на 01.01.2013 года численность персонала составляет 58 человек, среднесписочная численность – 49 человек.

Изменений в составе и численности основного управленческого персонала в отчетном году не происходило. Численность управленческого персонала составляет 12 человек.

Вознаграждения Совету Директоров.

Решения о выплате вознаграждения Совету Директоров, связанного с их участием в данном органе управления банком, принимаются на годовом собрании акционеров ОАО КБ «ВАКОБАНК».

На основании решения годового общего собрания акционеров, состоявшегося 30 мая 2012 года и утвердившего годовой отчет за 2011 год, принято решение размер вознаграждения членам Совета Директоров оставить на 2012 г. без изменения (Протокол годового собрания акционеров ОАО КБ «ВАКОБАНК» №1 от 30.05.2012 года.). За 2012 год выплачено в соответствии с законодательством Российской Федерации вознаграждение членам Совета Директоров, связанное с их участием в данном органе управления Банком, в размере 960тыс.руб. .

Вознаграждение членов Правления Банка.

Выплата вознаграждений и компенсаций осуществляется в соответствии с условиями договоров, заключаемых с Председателем Правления и членами Правления.

Сумма всех выплат, начисленных членам Правления за 2012 год, составила 2407тыс.руб.. Сумма всех выплат, начисленных членам Правления за 2011 год 1 829 тыс.руб.

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

Вознаграждения(в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы, а также иные имущественные предоставления) ревизионной комиссии за 2012 год не выплачивались.

9. Перечень существенных изменений, внесенных банком в Учетную политику 2012г., влияющих на сопоставимость отдельных показателей банка.

Учетная политика на 2012г. утверждена 30 декабря 2011г. (Протокол Правления №96 от 30.12.2011г.). В соответствии с Указанием №2519-У «О внесении изменений в указание Банка России от 08.10.2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в Учетную политику Банка за 2012 год изменений не вносили. Учетная политика ОАО КБ «ВАКОБАНК» сформирована на следующих основных принципах бухгалтерского учета:

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

В 2013 году в связи с вступлением с 01 января 2013 г. в силу «Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» №385-П от 16 июля 2012 г. в Учетную политику Банка внесены изменения в Приложение №6 «Организация бухгалтерской работы и документооборота по учету валютных операций» и в Приложение №9 «Организация работы операционной кассы вне кассового узла»

Учетная политика на 2013 год утверждена 29 декабря 2012 г. (Протокол Правления №88 от 29.12.2012 г.)

10.Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 01.11.2012г. 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 01.11.2012г, а также на 01.01.2013г и оформлена двухсторонними актами.

По состоянию на 01.01.2013г получены письменные подтверждения остатков по открытым счетам от 491 клиента, всего по состоянию на 01.01.2013г. открытых счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям 1 200 (Уд.вес в (%) составляет 40,9%), по остальным клиентам продолжается работа по получению письменных подтверждений.

На основании приказа №106-О от 26.12.2012 г. на момент закрытия кассы в хранилище ценностей 29.12.2012 г. ревизионной комиссией проведена проверка фактического наличия денежной наличности и ценностей. Недостач и излишков не обнаружено.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности и просроченной задолженности.

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2013г без учета СПОД составила 316 тыс.руб.:

Назначение дебиторской задолженности	Сумма дебиторской задолженности(тыс.руб.)	Дата образования дебиторской задолженности
ГСМ ООО «Сбытовое объединение «Псковнефтепродукт»	47,0	19.12.2012г.
ОАО «Северо-западный телеком (филиал ОАО «МЕГАФОН» предоплата за услуги связи)»	2,0	27.12.2012г.
Предоплата за услуги связи ОАО «МОБИЛЬНЫЕ ТЕЛЕСИСТЕМЫ»	6,0	27.12.2012г.
МП «Тепловые сети»(предоплата за теплоэнергию)	16,0	19.12.2012г.
ОАО «Псковэнергосбыт» (предоплата за электроэнергию)	18,0	29.12.2012г.
ООО «МАРТ» (предоплата за абонентское обслуживание ИТС)	2,0	21.12.2012г.
ЗАО «Импульс-ТВ»	6,0	28.12.2012г.

(размещение модульной рекламы)		
ООО И.Д.»Стерх-Луки» (публикация в газете)	7,0	26.12.2012г.
Псковский филиал ОАО «Ростелеком» (предоплата за услуги связи)	18,0	12.12.2012г.
МИФНС №2 по Псковской области (НДС)	12,0	29.12.2012г.
ФСС (страховые взносы по временной нетрудоспособности)	50,0	29.12.2012г.
Возмещение причиненного Самусевым А.В. ущерба в результате ДТПсогласно определения Вел.гор.суда от 13.10.2009	132,0	26.12.2012г.
ИТОГО	316,0	-

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2013г с учетом СПОД составила 237,0тыс.руб. Бухгалтерские проводки СПОД приведены ниже.

Кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2013г без учета СПОД составила 330,0 тыс.руб.

Назначение кредиторской задолженности	Сумма кредиторской задолженности(тыс.руб.)	Дата образования кредиторской задолженности
Налог на имущество за IV квартал 2012г.	280,0	29.12.2012г.
Налог на землю за IV квартал 2012г.	3,0	29.12.2012г.
НДС за IV квартал 2012г.	20,0	29.12.2012г.
Транспортный налог за IV квартал 2012г.	24,0	29.12.2012г.
Невыплаченные дивиденды	3,0	15.06.2010г.
ИТОГО	330,0	

Кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2013г с учетом СПОД составила 877,0 тыс.руб.

11. Состав, структура и стоимость основных средств Банка, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.		
Отчетная дата: 01.01.2013		
Начисление амортизации производится линейным способом, здания из первоначальной стоимости 496661 текущей (восстановительной) стоимости (в случае замены) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной Производственный и хозяйственный инвентарь этого объекта 1084 496		
Амортизация транспортных средств в порядке с первого числа 10669-яца, следующего 4767 месяцем введения объекта основных средств в эксплуатацию.		
Итого:	63682	12645

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 01.01.2013г. не проводилась. На основании приложения №15 Учетной политики на 2010г. руководством ОАО 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. .

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации.

Приобретенная в 2008 году однокомнатная квартира для дополнительного офиса по обслуживанию физических лиц числится (до приведения ее в состояние пригодного для эксплуатации) на балансовом счете №60701 в сумме 4295 тыс.руб.

В 2012 году приобретен автомобиль MERCEDES-BENZ S500 4 , стоимость которого составила 4235 тыс.руб..Срок полезного использования автомобиля установлен в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (ред. 10.12.2010г.) 85 месяцев (14,25 годовых).

Приобретение, выбытие и замена основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации-эмитента на 2013 год не планируется.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации.

Фактов обременения основных средств обязательствами нет.

12.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 7025 тыс.руб.(2011 год-4 185 тыс.руб.).

Представленные кредиты и резерв под обесценение кредитного портфеля.

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

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

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

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

Операции с ценными бумагами.

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

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

Методом определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг для целей настоящего учета принимается оценка их на активном(биржевом) рынке. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, должны быть включены в котировальные списки любого уровня того организатора торгов, на торговых площадках которого они приобретены Банком. Для определения текущей (справедливой) стоимости имеющихся ценных бумаг используется средневзвешенная цена ценной бумаги, рассчитанная организатором торгов, на торговых площадках которого они приобретены Банком, и ПКД начисленный текущего купонного периода, т.е. ПКД в том размере, в котором он будет уплачен продавцу при совершении сделки на бирже. Информация о торгах ежемесячно распечатывается на бумажный носитель и подшивается в отдельный шив. Исключение ценной бумаги из котировального списка (делистинг) может свидетельствовать об отсутствии активного рынка. По таким ценным бумагам определяется оборот по сделкам за отчетный месяц. При снижении объема сделок по акциям ниже 3млн.рублей, для облигаций ниже 1 млн.рублей, Банк признает, что ценная бумага не может быть оценена по справедливой стоимости. По таким ценным бумагам создаются резервы на возможные потери.

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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках 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 01.01.2013.г уставный капитал Банка составил 73 500 тыс. руб., включая 7349900 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 прибылях и убытках по методу начисления. Комиссионные и другие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих операций. Непроцентные расходы отражаются в момент получения материальных ценностей или услуг.

Переоценка иностранной валюты.

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

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

Резервы.

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

Отчисления в фонды социального назначения.

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

Отчетность по сегментам.

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

13. Налог на прибыль

За 2012г начислен и уплачен налог на прибыль в сумме 7 819 тыс. руб.

14. 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.

15. События после отчетной даты

Годовой отчет за 2012 год составлен с учетом событий после отчетной даты (СПОД) в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», представляющих собой:

- перенесение в первый рабочий день 2013 года остатков средств со счетов по учету доходов и расходов текущего года на счета доходов и расходов предыдущего года.
- отражение доходов и расходов по хозяйственным операциям, относящимся к 2012 году, на основании документов, поступивших после отчетной даты.
- начисления по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации ОАО КБ «ВАКОБАНК» является налогоплательщиком.
- перенос остатков, отраженных на балансовом счете №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет №70801 «Прибыль прошлого года».

Некорректирующие события, произошедшие после отчетной даты, существенно влияющие на состояние активов или обязательств Банка на отчетную дату, отсутствуют.

Проводки СПОД за 2012 год.

ДТ счета	КТ счета	Сумма	Примечание
Бал.счет №45415	70701810200001630509	8500.00	Восстановление резерва на возможные потери по кредитному договору
Бал.счет №45515	70701810200001630509	9999.66	Восстановление резерва на возможные потери по кредитному договору
Бал.счет №45515	70701810800001630501	1111.12	Восстановление резерва на возможные потери по кредитному договору
Бал.счет №47425	70701810400001630503	900000.00	Восстановление резерва на возможные потери по кредитной линии
Бал.счет №47425	70701810600001630507	732630.91	Восстановление резерва по банковской гарантии
Бал.счет №47427	70701810600001130201	1.22	Доначисленные % по кор.счету в USD в ОАО «Промсвязьбанк» за период с 01.10.2012г. по 31.12.2012г.
Бал.счет №47425	70701810900001630508	5.87	Восстановление резерва на возможные потери в связи с выплатой процентов по кор.счету в USD в ОАО «Промсвязьбанк»

Бал.счет №47425	70701810900001630508	0.77	Восстановление резерва на возможные потери в связи с выплатой процентов по кор.счету в EUR в ОАО «Промсвязьбанк»
70701810600001130201	Бал.счет №47427	66.48	Излишне начисленные проценты по кор.счету в EUR в ОАО «Промсвязьбанк» за период с 01.10.2012г. по 31.12.2012г.
70706810400002530209	Бал.счет №45515	158448.00	Создание резерва на возможные потери по кредитному договору
70706810900002520201	бал.счет №60311	104446.00	Услуги РКЦ за декабрь 2012г. – обработка документов
70706810500002520203	Бал.счет №60311	8374.05	Депозитарные услуги по счетам депо за декабрь 2012г.
70706810000002641103	Бал.счет №61403 №60312 №61008 №60311	68.68 11868.77 5244.89 4280.83	НДС за услуги за декабрь 2012.
70706810900002641203	Бал.счет №61403	486.13	-Инф.обсл.»Валюты стран мира» Том III
70706810300002641201	Бал.счет №61403	201.00	Журналы согл.тов.накладной
Бал.счет №47411	70706810800002160101	5138.56	Излишне начисл.% по депозиту физ.лиц при доср.закр. вклада
70706810600002630501	Бал.счет №61008	27237.84	Списание бензина АИ-95 за декабрь
Бал.счет №61008	70706810600002630501	1528.12	Испр.м.о. за 11.01.2013г. по св.м.о. №6 от 11.01.2013г. Не с того счета списан бензин АИ 95 а/м Audi A8 за декабрь 2012г.
Бал.счет №61008	70706810000002641103	275.06	Испр.м.о. за 11.01.2013г. по св.м.о. №6 от 11.01.2013г. Не с того счета списана сумма НДС по бензину АИ 95 а/м Audi A8 за декабрь 2012г.

Бал.счет №61008	70706810600002630501	25709.72	Испр.м.о. за 11.01.2013г. по св.м.о. №5 от 11.01.2013г. Не с того счета списан бензин АИ 95 а/м Audi Q7 за декабрь 2012г.
Бал.счет №61008	70706810000002641103	4627.75	Испр.м.о. за 11.01.2013г. по св.м.о. №5 от 11.01.2013г. Не с того счета списана сумма НДСпо бензину АИ 95 а/м Audi Q7 за декабрь 2012г.
70706810600002630501	Бал.счет №61008	1900.42	Списание бензина АИ-95 за декабрь
70706810600002630501	Бал.счет №60312	25337.42	Списание бензина АИ-95 за декабрь
Бал.счет №60310	70706810600002520501	0.01	Возврат излишне взысканной комиссии брокера за период с 01.12.2012г. по 31.12.2012г.(ошибка при округлении)
70706810900002641106	Бал.счет №60310	1010.05	НДС на комиссию комиссионеру по договору 1Х75М за декабрь 2012г.
70706810200002641110	Бал.счет №60301	0.20	Доначислен НДС за 3 кв.2012г.
70706810300002610203	Бал.счет №60301	0.03	Начислена недоимка по страховым взносам на обязательное медицинское страхование в ФФОМС по тр. №07002640002631от 29.01.2013
70706810200002640603	Бал.счет №60311	942.13	Сетевой трафик за декабрь 2012г.
70706810100002640606	Бал.счет №61403	2572.50	За размещение информации на сайте vestnikao.ru в 4 квартале 2012г.
70706810700002630207	Бал.счет №60311	3718.17	Т/энергия за декабрь 2012г.
70706810700002630207	Бал.счет №60312	13272.29	Т/энергия за декабрь 2011г.
70706810600002610204	Бал.счет №60301	0.02	Доначислены

			страх.взносы от несчастных случаев на производстве в ФСС РФ за декабрь 2012 года по расчету 4-ФСС за 2012год
70706810300002641214	Бал.счет №60311	5168.10	Доставка ценностей за декабрь 2012
70706810600002640601	Бал.счет №60312	15390.00	Услуги связи за декабрь 2012
70706810600002640601	Бал.счет №60311	740.82	Услуги связи за декабрь 2012г.
70706810600002640601	Бал.счет №60311	11.69	Услуги связи за ноябрь 2012г.
70706810100002630205	Бал.счет №60311	5769.62	э/энергия за декабрь 2012г.
70706810100002630205	Бал.счет №60312	10638.81	э/энергия за декабрь 2013г.
70706810800002641109	Бал.счет №60301	1051.82	Начислена плата за негативное воздействие на окр.среду
70706810900002640602	Бал.счет №60312	1298.99	Услуги мобильной связи
Бал.счет №60311	70706810000002641103	22.50	Возврат ошибочно перечисленных денежных средств-НДС
Бал.счет №60311	70706810800002640401	125.00	Возврат ошибочно перечисленных денежных средств-НДС
70701810800001150201	Бал.счет №70701	11184.00	Испр. за 12.07.2012г. м.о. 5250/1 от 12.07.2012г. Неверно отнесено на счет начисленный купонный доход по облигациям МТС 02
70701810800001150201	Бал.счет №70701	109226.00	Испр. за апрель 2012г.Согл.ведомости. Неверно отнесено на счет
70701810800001150201	Бал.счет №70702	2.90	Испр. за 25.12.2012г. м.о. 8486/1 от 25.12.2012г. Неверно отнесено на счет положительная переоценка облигаций Ярославская обл.34010-об
Бал.счет №50121	70702810700001510102	2.90	Положительная переоценка облигаций Ярославская Обл.34010-об согл.ведомости переоценки ценных

			бумаг
Бал.счет №50107	70701810500001150501	11184.00	Начисленный купонный доход по облигациям МТС 02 за период с 01.07.2012 по 11.07.2012 согл.ведомости расчета ПКД к м.о. №5232/1 от 12.07.2012
Бал.счет №50107	70701810500001150501	43290.00	Начисленный купонный доход по облигациям Ростел 11 за период с 01.04.2012 по 30.04.2012 согл.ведомости расчета ПКД к м.о. №3280/1 от 28.04.2012
Бал.счет №50107	70701810500001150501	33652.00	Начисленный купонный доход по облигациям МТС 07 за период с 01.04.2012 по 30.04.2012 согл.ведомости расчета ПКД к м.о. №3280/1 от 28.04.2012
Бал.счет №50107	70701810500001150501	11388.00	Начисленный купонный доход по облигациям Газпромнефть 04 за период с 18.04.2012 по 30.04.2012 согл.ведомости расчета ПКД к м.о. №3280/1 от 28.04.2012
Бал.счет №50107	70701810500001150501	14800.00	Начисленный купонный доход по облигациям РЖД 23 за период с 01.04.2012 по 30.04.2012 согл.ведомости расчета ПКД к м.о. №3280/1 от 28.04.2012
Бал.счет №50107	70701810500001150501	6096.00	Начисленный купонный доход по облигациям МТС 02 за период с 25.04.2012 по 30.04.2012 согл.ведомости расчета ПКД к м.о. №3280/1 от 28.04.2012
70701810800001150201	Бал.счет №50121	2.90	Испр.за 25.12.2012 м.о. 8486/1 от 25.12.2012. Неверно отнесено на счет положительная переоценка облигаций Ярославская Обл.34010-об
70701810800001150201	Бал.счет №50107	11184.00	Испр. за 12.07.2012 м.о. 5250/1 от 12.07.2012.

			Неверно отнесено на счет купонный доход по облигациям МТС 02
70701810800001150201	Бал.счет №50107	43290.00	Испр. за 28.04.2012 м.о. 3294/1 от 28.04.2012. Неверно отнесено на счет купонный доход по облигациям Ростел 11
70701810800001150201	Бал.счет №50107	33652.00	Испр. за 28.04.2012 м.о. 3293/1 от 28.04.2012. Неверно отнесено на счет купонный доход по облигациям МТС 07
70701810800001150201	Бал.счет №50107	11388.00	Испр. за 28.04.2012 м.о. 3292/1 от 28.04.2012. Неверно отнесено на счет купонный доход по облигациям Газпромнефть - 04
70701810800001150201	Бал.счет №50107	14800.00	Испр. за 28.04.2012 м.о. 3291/1 от 28.04.2012. Неверно отнесено на счет купонный доход по облигациям РЖД 23
70701810800001150201	Бал.счет №50107	6096.00	Испр. за 28.04.2012 м.о. 3290/1 от 28.04.2012. Неверно отнесено на счет купонный доход по облигациям МТС 02
Бал.счет 70702	70701810800001150201	2.90	Исправление испр.м.о. 54 от 21.02.2013 Неверно отнесено на счет

Бал.счет 70701	70701810800001150201	11184.00	Исправление испр.м.о. 53 от 21.02.2013 Неверно отнесено на счет
Бал.счет 70701	70701810800001150201	109226.00	Исправление испр.м.о. 52 от 21.02.2013 Неверно отнесено на счет
70711810200002810101	Бал.счет №60301	412016.00	Начислен налог на прибыль за январь - декабрь 2012.
Бал.счет №70601	Бал.счет №70701	158980162.95	Перенос остатка
Бал.счет №70603	Бал.счет №70703	5666373.21	Перенос остатка
Бал.счет №70602	Бал.счет №70702	2055869.41	Перенос остатка
Бал.счет №70701	Бал.счет №70801	160632343.12	Перенос остатка
Бал.счет №70703	Бал.счет №70801	5666373.21	Перенос остатка
Бал.счет №70702	Бал.счет №70801	2055872.31	Перенос остатка
Бал.счет №70706	Бал.счет №70606	123110634.51	Перенос остатка
Бал.счет №70708	Бал.счет №70608	5751998.82	Перенос остатка
Бал.счет №70711	Бал.счет №70611	7407046.00	Перенос остатка
Бал.счет №70801	Бал.счет №70706	123482687.06	Перенос остатка
Бал.счет №70801	Бал.счет №70708	5751998.82	Перенос остатка
Бал.счет №70801	Бал.счет №70711	7819062.00	Перенос остатка

Баланс

АКТИВ		
№ счета	ДТ	КТ
47427	1.22	66.48
50107	120410.00	120410.00
50121	2.90	2.90
60310	0.01	1010.05
60312	0	77806.28
61008	32140.65	34383.15
61403	0	3328.31
70606	0	123110634.51
70608	0	5751998.82
70611	0	7407046.00
70706	123520113.78	123520113.78
70708	5751998.82	5751998.82
70711	7819062.00	7819062.00
ИТОГО	137243729.38	273597861.10
ПАССИВ		
47411	5138.56	0
47425	1632637.55	0
45415	8500.00	0
45515	11110.78	158448.00
60301	0	413068.07

60311	147.50	133451.41
70601	158980162.95	0
70602	2055869.41	0
70603	5666373.21	0
70701	160993645.40	160993645.40
70702	2055875.21	2055875.21
70703	5666373.21	5666373.21
70801	137053747.88	168354588.64
ИТОГО	474129581.66	337775449.94
	611373311.04	611373311.04

16. Сведения о прекращении деятельности.

ОАО КБ «ВАКОБАНК» руководствуется принципом непрерывности деятельности и не планирует прекращать деятельность в обозримом будущем. В 2012 году не осуществлялось прекращение каких-либо видов деятельности.

17. Перспективы развития Банка на 2013 год.

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;
- обеспечение доли на рынке кредитования юридических лиц по г.Великие Луки не менее 10%.

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.

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;
- привлечение на обслуживание клиентов-участников внешнеэкономической деятельности;
- анализ рынка банковских услуги 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.

Увеличение доходов от операций по переводу денежных средств:

- привлечение на обслуживание организаций различных отраслей экономики, оказывающих населению платные услуги;

- привлечение новых клиентов для осуществления переводов с использованием платежных систем «ЮНИСТРИМ», «СОНТАКТ» и «Быстрая почта».

Увеличение доходов от сдачи в аренду индивидуальных сейфовых ячеек физических и юридических лиц.

- планируется на 01.01.2013 года довести количество занятых сейфовых ячеек до 120 штук.

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, развитие консультационного и индивидуального обслуживания.

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

А. Г. Колмыков

Главный бухгалтер



О.А.Федюкова