|  |
| --- |
| **АКБ «Вятка-банк» ОАО Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 1 января по 31 декабря 2014 года** |
|  |

## Общие положения

Полное официальное наименование: Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество.

Сокращенное наименование: АКБ «Вятка-банк» ОАО.

Место нахождения (юридический адрес): 610000, Российская Федерация, г. Киров, ул. Преображенская, д. 4.

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1024300004739.

Регистрационный номер и дата регистрации Центральным банком РФ: 902, 22.11.1990г.

Лицензии:

* лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 902, выдана Банком России 31.01.2013г.;
* лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 902, выдана Банком России 31.01.2013г.

Платежные реквизиты: БИК 043304728, ИНН 4346001485, к/с 30101810300000000728 в Отделении по Кировской области Волго-Вятского ГУ ЦБ РФ.

Годовая отчетность составлена за отчетный период (календарный год) с 1 января по 31 декабря включительно 2014 года. Годовая отчетность составляется в валюте Российской федерации, в тысячах российских рублей. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2014 года.

Участие Банка в капитале компаний:

* Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства был учрежден 22 июля 2002 года в форме фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании является финансовое посредничество. Доля участия банка 25% в уставном капитале фонда. Банк не оказывает прямо или косвенно существенного влияния на решения, принимаемые Советом Кировского областного фонда поддержки малого предпринимательства и соответственно не является консолидированной с ним группой.

В соответствии с Распоряжением Банка от 29 декабря 2014 года № 122 «О порядке составления годовой (финансовой) отчетности банка за 2014 год» срок составления (дата подписания) годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности утвержден – 19 января 2015 года.

В соответствии с Уставом Банка годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров Банка. Утверждение годовой бухгалтерской отчетности относится к компетенции общего собрания акционеров.

## Краткая характеристика деятельности

**Основные направления деятельности и характер проводимых операций**

АКБ «Вятка-банк» ОАО – крупнейший региональный банк Кировской области.

АКБ «Вятка-банк» ОАО – обслуживает предприятия малого и среднего бизнеса и население Кировской области, Республики Марий Эл, Пермского края и г. Москвы.

АКБ «Вятка-банк» ОАО успешно работает на финансовом рынке 24 года. В 2014 году Банк увеличил объемы банковских операций, внедрил новые программы и услуги, повысил качество обслуживания.

АКБ «Вятка-банк» (ОАО) оказывает полный спектр банковских услуг для населения и предприятий:

* открытие и ведение рублевых счетов и счетов в иностранной валюте резидентов и нерезидентов,
* переводы денежных средств за границу и получение средств из-за рубежа без открытия счета,
* расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц,
* услуги электронной системы Интернет-Банк,
* услуги инкассации,
* привлечение свободных денежных средств юридических и физических лиц на депозитные счета,
* кредитно-финансовое обслуживание различных категорий клиентов,
* операции с ценными бумагами (в том числе с облигациями, акциями, собственными векселями),
* покупка, продажа, конверсия безналичной и наличной валюты,
* эмиссия банковских карт платежных систем MasterCard и Visa International,
* операции в системе международных денежных переводов «WestermUnion», «Золотая Корона», Юнистрим,
* документарные операции (аккредитивы, инкассо),
* услуги аренды индивидуальных сейфов,
* выдача гарантийных обязательств.

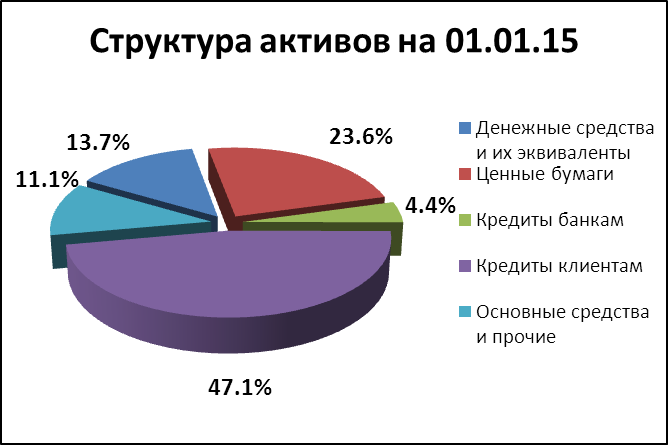
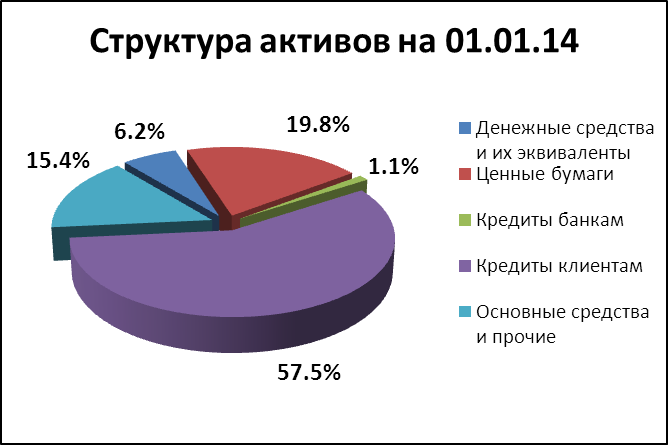
**Основные показатели деятельности, факторы, повлиявшие на финансовый результат**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатели** | **на 2013 год** | **на 2014 год** |
| Совокупные активы (валюта баланса) | 21 920 501 | 21 969 692 |
| Активы по публикуемой отчетности | 17 420 448 | 16 072 424 |
| Капитал (по 808 форме) | 2 573 999 | 2 775 118 |
| Резервы на возможные потери | 1 032 267 | 1 244 575 |
| Отчисления в резервы | (324 571) | (212 307) |
| Балансовая прибыль | 138 210 | 383 144 |
| Налог на прибыль | (50 307) | (102 615) |
| Отложенный налог на прибыль | - | (11 368) |
| Чистая прибыль | 87 903 | 269 161 |

В течение 2014 года на фоне ухудшающейся макроэкономической обстановки, основные приоритеты Банка были направлены на снижении рисков и повышении операционной эффективности, а не на агрессивное наращивание объемов. Активы по публикуемой отчетности на 1 января 2015 года составили 16 072 млн. руб.

Чистая прибыль за 2014 год увеличилась более чем в 3 раза по сравнению с 2013 годом и составила 269 млн. руб. Капитал Банка вырос на 7,9% по сравнению с 2013 годом и составил 2 775 млн. руб.

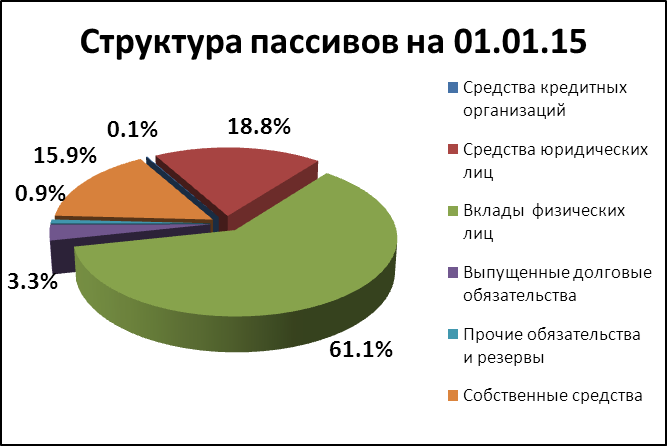
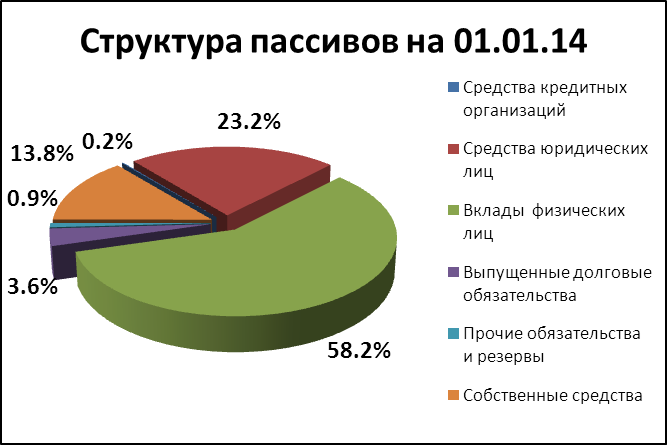
|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Активы** | **на 01.01.2014** | **на 01.01.2015** | **Изменение** |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 073 195 | 2 208 882 | 1 135 687 |
| Ценные бумаги | 3 443 148 | 3 801 060 | 357 912 |
| Кредиты банкам | 199 000 | 700 000 | 501 000 |
| Кредиты клиентам (за минусом сформированных резервов) | 10 024 952 | 7 573 299 | (2 451 653) |
| Основные средства и прочие | 2 680 153 | 1 789 183 | (890 970) |
| **Итого** | **17 420 448** | **16 072 424** | **(1 348 024)** |



Основными направлениями вложений средств Банка по состоянию на 1 января 2015 года являются:

* ссудная задолженность юридических и физических лиц – 7 573,3 млн. руб. или 47,1% активов,
* вложения в ценные бумаги – 3 801 млн. руб. или 23,6% активов,
* денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 2 208,8 млн. руб. или 14,3% активов,
* кредиты банкам – 700 млн. руб. или 4,4% активов.

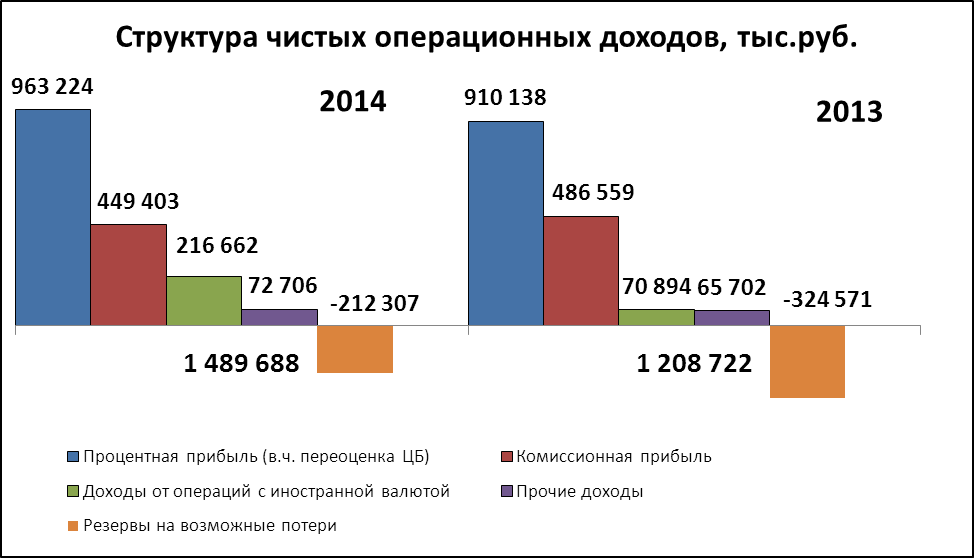
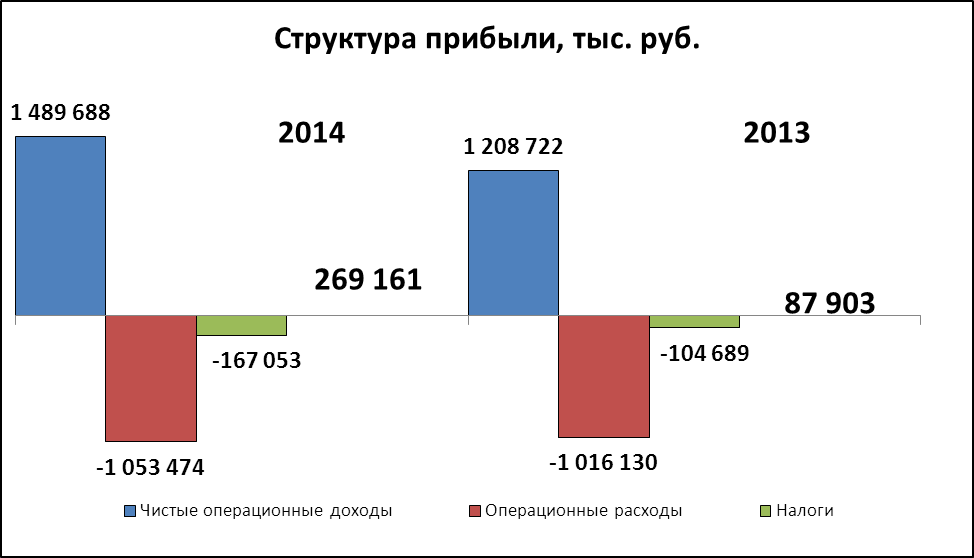
|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Пассивы** | **на 01.01.2014** | **на 01.01.2015** | **Изменение** |
| Средства кредитных организаций | 28 469 | 19 352 | (9 117) |
| Средства юридических лиц (в т.ч. индивидуальные предприниматели) | 4 049 496 | 3 016 555 | (1 032 941) |
| Вклады физических лиц (без индивидуальных предпринимателей) | 10 144 308 | 9 822 217 | (322 091) |
| Выпущенные долговые обязательства | 627 452 | 528 327 | (99 125) |
| Прочие обязательства | 158 821 | 138 168 | (20 653) |
| Собственные средства | 2 411 902 | 2 547 805 | 135 903 |
| **Итого** | **17 420 448** | **16 072 424** | **(1 348 024)** |



Основными источниками средств Банка по состоянию на 1 января 2015 года являются:

* средства корпоративных клиентов – 3 016,8 млн. руб. или 18,8% пассивов,
* средства физических лиц – 9 822,2 млн. руб. или 61,1% пассивов,
* средства кредитных организаций – 19,3 млн. руб. или 0,1% пассивов,
* выпущенные долговые обязательства – 528,3 млрд. руб. или 3,3% пассивов,
* собственные средства – 2547,8 млрд. руб. или 15,9% пассивов.

Запас ликвидных средств в конце года позволил Банку взвешенно подходить к вопросу повышения процентных ставок, сокращая объем привлеченных ресурсов по вкладам и депозитам, но не допуская стремительного роста стоимости и сокращения процентной маржи.



По итогам 2014 года Банком получена чистая прибыль с учетом проведенных бухгалтерских проводок, отражающих события после отчетной даты, в сумме 269 млн. руб.

Чистые операционные доходы выросли на 23,2% и составили 1 489,7 млн. руб.:

* чистые процентные доходы – 963,2 млн. руб.,
* чистые комиссионные доходы – 449,4 млн. руб.,
* чистые доходы от операций с иностранной валютой – 216,7 млн. руб.,
* прочие доходы – 72,7 млн. руб.

В 2014 году Банк проводил консервативную политику по рискам и формировал дополнительный запас прочности, создавая повышенные резервы на возможные потери. Расходы, связанные с формированием резервов, в текущем году составили 212.3 млн. руб.

Операционные расходы за 2014 год составили 1 053,4 млн. руб. Налоги за 2014 год увеличились на 62,4 млн. руб. и составили 167.1 млн. руб.

Чистая прибыль за 2014 год увеличилась в 3 раза по сравнению с 2013 годом и составила 269 млн. руб.

**Решения о распределении чистой прибыли, принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности**

Реализация дивидендной политики в 2014 году производилась в соответствии с утвержденной Советом директоров Стратегией развития банка.

Банк не располагает на дату составления годовой (финансовой) отчетности (19 января 2015 года) информацией о планируемых по итогам отчетного 2014 года выплатах дивидендов по акциям банка.

Решение, принятое годовым общим собранием акционеров 28 апреля 2014 года (протокол №1 от 30.04.2014г.) – «Распределить прибыль, полученную АКБ «Вятка-банк» ОАО по результатам 2013 года в размере 87 903 тыс. руб., следующим образом:

* 5 000 тыс. руб. – резервный фонд,
* 82 633 тыс. руб. - на выплату годовых дивидендов по обыкновенным акциям,
* 178 тыс. руб. - на выплату годовых дивидендов по привилегированным акциям,
* 92 тыс. руб. – нераспределенная прибыль.

Утвердить следующие размеры годовых дивидендов по акциям: дивиденд на одну обыкновенную акцию – 0,0226 руб., дивиденд на одну привилегированную акцию – 0,296 руб.

**Дополнительная информация в виде финансово-экономических обзоров**

**Основные тенденции экономического развития России**

Макроэкономическая ситуация в 2014 году характеризуется постепенным ослаблением динамики развития. В III квартале 2014 г. темп прироста ВВП к соответствующему периоду предыдущего года еще сохранялся в области положительных значений – 0,7%, благодаря рекордному урожаю и высокой динамики обрабатывающих производств. В IV квартале темпы прироста ВВП к соответствующему периоду предыдущего года, по оценке Минэкономразвития России, стали отрицательными (-0,2%). Сезонно очищенные темпы прироста ВВП во II и III кварталах, по оценке Минэкономразвития России, были нулевыми, в IV квартале составили 0,1%.

По предварительной оценке Росстата, номинальный объем ВВП России в 2014 году составил 70975,6 млрд. рублей. Индекс физического объема составил 100,6%.

В декабре рост российской экономики возобновился после снижения на протяжении предыдущих двух месяцев. По оценке Минэкономразвития России, прирост ВВП с исключением сезонного и календарного факторов по отношению к ноябрю составил 0,6%. Положительное влияние на динамику ВВП в декабре оказали обрабатывающие производства, розничная торговля и платные услуги населению. Негативное влияние на общеэкономический рост оказали производство и распределение электроэнергии, газа и воды, строительство, сельское хозяйство.

На протяжении 2014 года уровень безработицы (с исключением сезонного фактора) находился на исторически минимальном уровне 5,1-5,2% от экономически активного населения. В декабре, по данным Росстата, уровень безработицы повысился до 5,3% экономически активного населения против 5,1% в ноябре, а с исключением сезонности, по оценке Минэкономразвития России, 5,2%.

Потребительская модель поведения домашних хозяйств к концу года складывалась под влиянием внешнеторговых ограничений и девальвации национальной валюты. Население скупало импортные товары, создавая ажиотаж на рынке. В конце года наблюдался бум продаж на рынке товаров длительного пользования, особенно бытовой и компьютерной техники. В декабре 2014 г. оборот розничной торговли вырос на 5,3% к декабрю 2013 г., а к ноябрю 2014 г. прирост составил 23,6%. По оценке Минэкономразвития России, с исключением сезонного и календарного факторов в декабре оборот розничной торговли вырос на 2,7% против 0,9% в ноябре.

Годовая динамика реальных располагаемых доходов населения снижается второй месяц подряд (ноябрь - -3,9%, декабрь - -7,3%), но сезонно очищенный темп их прироста в декабре составил 0,6% после снижения в ноябре.

Реальная заработная плата в декабре 2014 г. относительно декабря 2013 г. сократилась на 4,7%, а с исключением сезонности осталась в отрицательной зоне (-1,3%).

Экспорт товаров в декабре 2014 г., по оценке, составил 34,5 млрд. долларов США (69,8% к декабрю 2013 г. и 94,2% к ноябрю 2014 года).

Импорт товаров в декабре текущего года, по оценке, составил 24,7 млрд. долларов США (76,0% к декабрю 2013 г. и 105,9% к ноябрю 2014 года).

Положительное сальдо торгового баланса в декабре 2014 г., по оценке, составило 9,9 млрд. долларов США, относительно декабря предыдущего года снизилось на 42,1%.

В 2014 году потребительская инфляция за годовой период составила 11,4%, на 4,9 п.п. превысив прошлогоднее значение. Инфляция, выйдя на двухзначное значение, стала самой высокой после 2008 года.

Повышательный тренд наблюдался на протяжении всего года. Так, с 6,1% в начале года к июлю инфляция ускорилась до 7,5% за годовой период, что в основном было связано с продовольственными товарами, рост цен на которые ускорился с 6,5% в начале года до 9,8% к середине года. Основными факторами роста цен на продукты стали рост мировых цен на молочную продукцию и сахар-сырец, торговые ограничения на импорт свинины, а также первая волна ослабления курса рубля с конца 2013 года.

После введения контрсанкций в начале августа, ограничивших импорт ряда продуктов, со второй половины августа инфляция заметно ускорилась и в октябре достигла 8,3%.

В последние два месяца года инфляция быстро набирала темп из-за произошедшего резкого ослабления рубля при возросшей волатильности данного процесса. Ежемесячные темпы инфляции повысились в 2-3 раза и в декабре достигли 2,6%, превысив пиковое значение (2,3%) в период кризиса 2008 – 2009 годов.

**Краткое состояние экономики Кировской области.**

Итоги социально-экономического развития Кировской области в январе-декабре 2014 года свидетельствуют о росте промышленного производства, производства продукции сельского хозяйства, оборота розничной торговли, объема платных услуг и ввода в эксплуатацию жилых домов.

По итогам января-декабря 2014 года индекс промышленного производства в области по отношению к соответствующему периоду 2013 года составил 103,2%. Положительный темп роста обусловлен увеличением объема работ в энергетическом комплексе, индекс производства в котором составил 109,7%. Индекс в обрабатывающих производствах составил 102%. Снижение объема производства наблюдается по добыче полезных ископаемых – 90,5%. Объем отгруженной промышленной продукции, выполненных работ и услуг собственными силами увеличился на 11,1% к соответствующему периоду 2013 года и составил 183,2 млрд. рублей.

Объем работ, выполненных по виду деятельности «Строительство», за январь-декабрь 2014 года составил 26,9 млрд. рублей, индекс физического объема составил 96,4%.

В январе-декабре 2014 года в Кировской области введено в эксплуатацию 688 тыс. кв. м общей площади жилья, что на 41,2% превышает уровень аналогичного периода прошлого года (в сопоставимых ценах), в том числе ИЖС – 248,9 тыс. кв. метров, что составляет 182,4% к периоду прошлого года. В сельской местности введено 158,2 тыс. кв. м общей площади жилья (172% к уровню прошлого года), в городской местности – 529,8 тыс. кв. м общей площади жилья (134,1% к уровню прошлого года).

Всего построено 2421 здание жилого назначения, из них населением – 2171.

По итогам января-декабря 2014 года объем продукции сельского хозяйства составил 34225,1 млн. руб., что на 9,1% превышает уровень прошлого года в сопоставимых ценах. При этом прирост продукции растениеводства составил 21,6%, животноводства – 0,6%.

Оборот розничной торговли за январь-декабрь 2014 года составил 166,1 млрд. рублей, что в сопоставимых ценах на 3,5% выше аналогичного периода прошлого года. Доля продовольственных товаров составила 46,9%, доля непродовольственных товаров – 53,1%.

Оборот розничной торговли в январе-декабре 2014 года на 97% сформирован торгующими организациями и индивидуальными предпринимателями, реализующими товары вне розничных рынков и ярмарок, доля продажи товаров на розничных рынках и ярмарках составила 3%.

Индекс потребительских цен на товары и услуги в декабре 2014 года по сравнению с декабрем 2013 года составил 111%.

Прибыль прибыльных предприятий в отчетном периоде увеличилась по сравнению с январем-ноябрем 2013 годом на 22,7% и составила 19,9 млрд. рублей. Удельный вес прибыльных организаций в общем числе организаций – 70,8%, за соответствующий период прошлого года удельный вес составлял 70,8%.

За январь-ноябрь 2014 года общая сумма убытков по экономической деятельности крупных и средних предприятий области составила 6,1 млрд. рублей. По сравнению с аналогичным периодом предыдущего года убытки увеличились на 35,1%. Удельный вес убыточных организаций составил 29,2% от общего числа наблюдаемых предприятий, за январь-ноябрь 2013 года – 29,2%.

**Состояние банковского сектора**

Макроэкономическая ситуация в 2014 году характеризуется постепенным ослаблением динамики развития. Обострение геополитической обстановки и усиление экономических санкций в отношении России в 2014 году привели к росту неопределенности и резкому ухудшению бизнес-уверенности. Ограничение доступа российских компаний к международным финансовым ресурсам и ужесточение денежной политики привели к росту стоимости заимствования, что в еще большей степени негативно отразилось на инвестиционном спросе и потребительских настроениях, вызвав усиление оттока капитала и всплеск инфляции. Падение цен на нефть и обострение внешнеэкономической ситуации с середины 2014 года привели к дальнейшему ухудшению условий для экономического роста.

В 2014 году произошло значительное ослабление валют стран с формирующимися рынками, включая российский рубль, по отношению к основным мировым валютам. Снижение курса российской национальной валюты было обусловлено высокими геополитическими рисками, существенным снижением мировых цен на нефть и возросшим спросом кредитных организаций на валютную ликвидность, в том числе для целей обслуживания внешней задолженности. По итогам 2014 года официальный курс доллара США к рублю повысился на 72%, до 56,2376 руб. за доллар по состоянию на 01.01.15, курс евро к рублю – на 52%, до 68,3681 руб. за евро, стоимость бивалютной корзины возросла на 61%, до 61,6963 рубля.

За 2014 год активы банковского сектора возросли на 35,2% до 77662,9 млрд. руб., при этом доля пяти банков, имеющих крупнейший объем активов, увеличилась с 52,7% до 53,6% и на 1 января 2015 г. составила 41593,8 млрд. рублей. Собственные средства (капитал) кредитных организаций с начала года увеличились на 11,3% и на 1 декабря 2014 г. составили 7862,2 млрд. рублей.

Количество действующих кредитных организаций за год сократилось с 923 до 835.

Ресурсная база. Остатки средств на счетах клиентов за 2014 г. увеличились на 25,5% до 43821,6 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора сократилась с начала года с 60,8% до 56,4%. Объем вкладов физических лиц за анализируемый период возрос на 9,4% до 18555,6 млрд. рублей. Их доля в пассивах банковского сектора сократилась с начала года с 29,5% до 23,9%. Доля вкладов в иностранной валюте в общем объеме вкладов за 2014 г. возросла с 17,4 до 26,1%. Объем долгосрочных вкладов (сроком свыше 1 года) сократился за рассматриваемый период на 2,5%, а их удельный вес в общем объеме привлеченных вкладов на 01.01.15 составил 55,1%. Доля ОАО «Сбербанк России» на рынке вкладов физических лиц за 2014 г. снизилась с 46,7 до 45 процентов.

Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц6 за 2014 г. возрос на 56,9% до 17008,8 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора возросла с 18,9% до 21,9 процента.

Депозиты и прочие привлеченные средства Федерального казначейства, Минфина России и других государственных органов7 за прошедший год возросли в 2,3 раза до 1023,8 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора возросла с 0,8% до 1,3%. Средства на расчетных и прочих счетах организаций увеличились на 14,2% до 7438 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора уменьшилась с 11,3% до 9,6 процента.

Задолженность банков по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России, за 2014 год возросла в 2,1 раза, до 9287 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора – с 7,7% до 12 процентов.

Объем выпущенных банками облигаций за прошедший год возрос на 11,9%, а доля этого источника в пассивах банковского сектора снизилась с 2,1% до 1,7%. Объем выпущенных векселей за рассматриваемый период сократился на 13,6%, а их доля в пассивах банковского сектора – с 1,7% до 1,1 процента.

Активные операции. За 2014 год объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, возрос на 31,3% до 29 541,4 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора сократилась с 39,2% до 38,0%, в общем объеме выданных банками кредитов и прочих ссуд – выросла с 55,5% до 56,7%. Объем просроченной задолженности по этим кредитам возрос на 34%, а ее удельный вес в общем объеме кредитов нефинансовым организациям увеличился с 4,15% до 4,23% на 1 января 2015 г.

Кредитный портфель, предоставленный физическим лицам, в 2014 году возрос на 13,8% до 11330,7 млрд. рублей. Их доля в активах и в общем объеме кредитных вложений банков на 01.01.15 составила 14,6% и 21,9% соответственно. Объем просроченной задолженности по данным кредитам с начала года возрос на 51,6%, при этом ее удельный вес в суммарном объеме кредитов физическим лицам возрос с 4,4% до 5,9 процента.

Портфель ценных бумаг кредитных организаций за рассматриваемый период увеличился на 24,3% до 9723,6 млрд. рублей, а их доля в активах банковского сектора снизилась с 13,6% до 12,5%.

Основной удельный вес (78,7% на 1 января 2015 г.) в портфеле ценных бумаг занимают вложения в долговые обязательства, объем которых увеличился с начала года на 24,2% до 7651,4 млрд. рублей. Вложения в долевые ценные бумаги снизились на 38,2% до 488,7 млрд. руб.; их удельный вес в портфеле ценных бумаг на 1 января 2015 г. составил 5 процентов.

Межбанковский рынок. Требования по предоставленным МБК за 2014 г. увеличились на 34,4% (в декабре – на 3,2%), до 6895 млрд. руб., а их доля в активах банковского сектора осталась на уровне 8,9%. При этом объем средств, размещенных в банках-нерезидентах, возрос на 2,4% до 3114,7 млрд. руб., объем средств, размещенных на внутреннем межбанковском рынке, увеличился на 80,9% до 3780,3 млрд. рублей.

Объем привлеченных МБК за прошедший год увеличился на 37,2%, до 6594,4 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора – с 8,4% до 8,5%. Объем МБК, привлеченных у банков-нерезидентов, увеличился на 14,6% до 2577,8 млрд. руб., объем средств, привлеченных на внутреннем межбанковском рынке, возрос на 57,1% до 4016,7 млрд. рублей.

Финансовые результаты деятельности кредитных организаций. Совокупная прибыль кредитных организаций за 2014 г. составила 589,1 млрд. руб., что на 40,7% меньше чем за 2013 год. Прибыль в размере 853,6 млрд. руб. получили 707 кредитных организаций (84,7% от числа действующих на 01.01.15)9. Убытки в размере 264,5 млрд. руб. понесли 127 кредитных организаций (15,2% от числа действующих и предоставивших отчетность на 1 января 2015 года). Для сравнения: в 2013 году совокупная прибыль кредитных организаций за 2013 год составила 993,6 млрд. руб., прибыль в размере 1012,3 млрд. руб. получили 834 кредитные организации (90,5% от числа действовавших и предоставивших отчетность на 1 января 2014 г.), а убытки в размере 18,7 млрд. руб. понесли 88 кредитных организаций (9,5% от числа действовавших).

**Информация о рейтинге**

В феврале 2014 года «Национальное Рейтинговое Агентство» в очередной раз подтвердило индивидуальный рейтинг кредитоспособности Вятка-Банка на уровне «А» (высокая кредитоспособность, второй уровень). На протяжении 2014 года присвоенный рейтинг не изменился.

Рейтинг «А» означает, что АКБ «Вятка-банк» (ОАО) относится к классу заемщиков с высоким уровнем кредитоспособности. Риск несвоевременного выполнения обязательств низкий, вероятность реструктуризации долга или его части минимальна. В период срока действия присвоенный уровень рейтинга, вероятнее всего, сохранится на текущем уровне,

Согласно данным рейтинга Банки.ру (http://www.banki.ru/banks/ratings/) на 1 января 2015 года АКБ «Вятка-банк» ОАО занимает следующие позиции среди крупнейших 500 банков России:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **на 01.01.2014** | **на 01.01.2015** | **Место на 01.01.2014** | **Место на 01.01.2015** | **Изменение за 2014 год** |
| Активы нетто | 18 188 948 | 16 960 443 | 195 | 203 | (8) |
| Капитал по форме 134 | 2 640 399 | 2 948 614 | 188 | 179 | 9 |
| Кредитный портфель | 10 760 360 | 8 313 191 | 179 | 209 | (30) |
| Кредиты физическим лицам | 3 347 858 | 3 546 798 | 133 | 129 | 4 |
| Кредиты предприятиям и организациям | 7 412 502 | 4 766 393 | 173 | 221 | (48) |
| Вклады физических лиц | 10 144 308 | 9 822 217 | 138 | 137 | 1 |
| Средства предприятий и организаций | 4 038 828 | 3 007 461 | 205 | 226 | (21) |
| Вложения в ценные бумаги | 3 438 870 | 3 798 317 | 154 | 135 | 19 |

## Основы подготовки годового учета, основные положения учетной политики

#### Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в банке осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Учетная политика основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

* непрерывность деятельности;
* постоянство правил бухгалтерского учета;
* осторожность;
* отражение доходов и расходов по методу начисления;
* своевременность отражения операций;
* раздельное отражение активов и пассивов;
* преемственность входящего баланса;
* приоритет содержания над формой;
* открытость.

Активы отражаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости, а в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости. Дополнительные (контрсчета) открываются в бухгалтерском учете для отражения изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

**Определение доходов и расходов**

Причитающиеся доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения вне зависимости от оформления юридической документацией, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения, по методу «начисления».

Счета по учету доходов и расходов текущего года ведутся нарастающим итогом в течение года (с 1 января по 31 декабря включительно).

Доход признается (отражается) в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

* право на получение этого дохода банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
* сумма дохода может быть определена;
* отсутствует неопределенность в получении дохода;
* в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Признание доходов, получаемых по ссудам, активам (требованиям), определенными или неопределенными, их отражение на балансовых или внебалансовых счетах, определяется категорией качества ссуды, актива (требования) или портфеля однородных ссуд (требований), к которой (которому) указанная ссуда, актив (требование) относится в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1 и 2 категории качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной  и (или) высокой). Доходы, отнесенные к 1 и 2 категории качества,  подлежат признанию в бухгалтерском учете.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3 категории качества, получение доходов  признается определенным  (вероятность получения доходов является высокой). Доходы, отнесенные к 3 категории качества,  подлежат признанию в бухгалтерском учете.

Доходы по ссудам, активам (требованиям) 1, 2, 3 категории качества подлежат отражению на балансовых счетах доходов.

Доходы по ссудам,  отнесенные к 4 и 5 категории качества, не подлежат признанию в качестве доходов. Получение доходов признается неопределенным (проблемным или безнадежным). Такие доходы отражаются на счетах внебалансового учета.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

* расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных активов, обычаями делового оборота;
* сумма расхода может быть определена;
* отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующих актив как дебиторская задолженность. Возмещаемые расходы по договорам, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

**Расчеты по налогу на прибыль**

Банк уплачивает ежемесячные авансовые платежи налога на прибыль, исходя из фактически полученной прибыли. Банк исчисляет сумму авансового платежа исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца.

**Расчет отложенного налога на прибыль**

Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

При расчете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, и в соответствии с частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

**Расчеты по налогу на добавленную стоимость**

Банк при определении налогооблагаемой базы по НДС использует порядок, предусмотренный п. 4 ст. 170 НК РФ, согласно которому предъявленные продавцами товаров (работ, услуг), имущественных прав суммы налога по операциям подлежащим налогообложению, так и освобожденных от налогообложения:

* учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг), имущественных прав в соответствии с пунктом 2 статьи 170 НК РФ, в случае, если приобретенные товары (работы, услуги), в том числе основные средства и нематериальные активы имущественные права, используются только для осуществления операций, не облагаемых налогом на добавленную стоимость;
* принимаются к вычету в соответствии со статьей 172 НК РФ в случае, если приобретенные товары (работы, услуги), в том числе основные средства и нематериальные активы, имущественные права, используются только для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость;
* принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения), в случае, если приобретенные товары (работы, услуги), в том числе основные средства и нематериальные активы, имущественные права, одновременно используются для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

Банк ведет раздельный учет облагаемых и не облагаемых НДС операций.

**Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы**

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах осуществляется на счетах доходов, расходов будущих периодов. При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. В банке установлен временной интервал календарный месяц. Не позднее последнего рабочего дня месяца, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящихся на соответствующий месяц, подлежат отнесению на счета по учету доходов и расходов.

**Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности**

Банк классифицирует объекты недвижимости, к временно неиспользуемым в основной деятельности при условии:

* если, объект принадлежит Банку на праве собственности;
* если, объектом является земля, здание (часть здания), здание вместе с земельным участком;
* если, объект предназначен для получения арендных платежей (за исключением финансовой аренды (лизинга)) и/или доходов от прироста стоимости;
* если, объект не предназначен для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банка, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико- эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
* если реализация объекта не планируется в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Критериями для вынесения профессионального суждения по отнесению объекта недвижимости к инвестиционной, временно неиспользуемой в банковской деятельности являются:

* критерий неделимости объекта;
* критерий незначительности использования для оказания услуг управления Банком.

Критерий существенности для инвестиционной недвижимости устанавливается по соотношению полезной площади к осуществляемой деятельности на ней, если полезной площади на которой ведется банковская деятельность менее 50% от общей полезной площади, то объект признается инвестиционной недвижимостью, переданной в аренду, если занимаемые площади для осуществления банковской деятельности составляют более 50%, то такой объект недвижимости признается основным средством, используемым в банковской деятельности.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации производится в течение срока полезного использования объекта, который определяется в соответствие с Постановление Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности подлежит проверке на обесценение один раз в год на 1 января года, следующего за отчетным. После признания обесценения амортизационные отчисления производятся с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

Если классифицированный в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, объект находится в стадии сооружения (строительства), его учет ведется на балансовом счете второго порядка 60705 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности». Начисление амортизации по таким объектам не производится. Под такую задолженность банк формирует резервы на возможные потери в соответствие с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

**Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов методы их оценки, порядок и периодичность проведения инвентаризации материальных ценностей.**

К основным средствам относится часть имущества со сроком полезного использования более 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов, принимаемых к бухгалтерскому учету в составе основных средств, устанавливается в сумме более 40 тысяч рублей без НДС. Предметы стоимостью ниже установленного лимита относятся к материальным запасам. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости с учетом НДС. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Начисление амортизации основных средств производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации. Срок полезного использования определяется исходя из Единых норм амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов, утвержденных Постановлением СМ СССР от 22 октября 1990 года № 1072.

Основные средства переоцениваются по группам однородных объектов по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам. Переоценка производится по состоянию на 1 января не чаще одного раза в три года. При принятии решения о переоценке по таким основном средствам в последующем их необходимо переоценивать регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Земельные участки и объекты природопользования переоценке не подлежат.

К нематериальным активам относятся приобретенные или созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на их создание или приобретение. Стоимость нематериальных активов ежемесячно равномерно переносится на издержки банковских услуг по нормам, определяемым Банком, исходя из установленного срока их полезного использования.

Права на использование результатов интеллектуальной деятельности, программных продуктов, баз данных и т.д. учитываются на счете расходов будущих периодов на отдельных лицевых счетах в разрезе каждого права (продукта интеллектуальной деятельности) исписываются на расходы банка по нормам, утвержденным банком или соответствующим договором исходя из срока полезного использования, но не более срока деятельности кредитной организации.

**Учет депозитных операций юридических и физических лиц**

Проценты за привлеченные денежные средства начисляются на начало операционного дня. Программным путем обеспечивается ежедневное начисление процентов за привлеченные денежные средства во вклады, депозиты, МБК, на другие банковские счета в порядке и в размере, предусмотренных соответствующим договором. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все начисленные проценты за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дня, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, а так же по сроку выплаты предусмотренному депозитным договором.

**Учет кредитных операций**

Проценты за размещенные денежные средства начисляются на остаток задолженности на начало операционного дня. Начисленные проценты за размещенные денежные средства отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца и по сроку уплаты согласно кредитного договора.

По юридическим лицам и предпринимателям без образования юридического лица: начисление процентов за пользование кредитом производится, начиная со дня, следующего за днем предоставления кредита, по день его возврата включительно, т.е. проценты начисляются на остаток задолженности по возврату кредита на начало операционного дня. Расчетный период для начисления процентов за пользование кредитом устанавливается с 21 числа каждого месяца по 20 число следующего месяца включительно. Проценты за пользование кредитов в соответствующем расчетном периоде уплачиваются заемщиком, начиная со дня следующего за датой окончания соответствующего расчетного периода, и по последний рабочий день месяца, в котором истек соответствующий расчетный период.

По физическим лицам: проценты за пользование кредитом начисляются и уплачиваются заемщиком не реже одного раза в календарном месяце в любой рабочий день месяца. В месяце, в котором кредит предоставлен, проценты могут не уплачиваться, их уплата производится в следующем месяце. Проценты за пользование кредитом должны быть уплачены заемщиком в сумме его задолженности по уплате таких процентов, исчисленной по состоянию на дату уплаты заемщиком названных процентов (включая упомянутую дату). Если в течение календарного месяца заемщик ни разу не уплатил банку проценты за пользование кредитом, в последний рабочий день месяца производится начисление процентов до последнего дня месяца включительно и сумма процентов выносится на счет просроченных процентов.

**Учет операций с ценными бумагами, метод оценки.**

Вложения в ценные бумаги (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, за которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Текущая (справедливая) стоимость эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, определяется как средневзвешенная цена каждой ценной бумаги по итогам торгового дня, определяемая как результат от деления общей суммы всех совершенных за день сделок с указанной ценной бумагой на общее количество ценных бумаг по указанным сделкам.

Источником информации о средневзвешенных ценах являются отчеты организаторов торговли о рыночных ценах (в т.ч. файл биржевой информации) или иной эквивалентный документ, в т.ч. получаемый от брокера, дилера, отраслевой группы, ценовой службы или регулирующего органа.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, обращающихся на зарубежных организованных рынках, определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

В случае невозможности определения ТСС определяется на основании котировок, публикуемых в информационных системах.

В последний рабочий день месяца подлежат переоценке котируемые ценные бумаги, относящиеся к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена. В течение месяца переоценке подлежат все ценные бумаги выпуска (эмитента) по категориям «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» при условии:

* совершение операций с ценными бумагами этого выпуска;
* существенного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента).

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является более 20% отклонение в сторону повышения либо понижения текущей стоимости по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Банк оценивает состояние активов (ценных бумаг, инвестиций) на предмет их возможного обесценения, которое может быть обусловлено следующими обстоятельствами: финансовые трудности или банкротство эмитента, нарушение обязательств эмитентом (например, по выплате процентов), прекращение торгов по данным ценным бумагам, существенное снижение котировок по сравнению с общерыночными тенденциями. Для этого создается резерв на возможные потери, который формируется согласно Положению Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Резерв создается в момент возникновения факторов, дающих основание для мотивированного суждения об уровне риска на основе оценки изменения уровня доходности и рыночной стоимости ценной бумаги, произведенной на основе анализа экономической ситуации.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией). В случае несущественности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ценные бумаги. Существенными признаются затраты сумма которых составляет более 5 % от балансовой стоимости приобретенной партии ценных бумаг.

При выбытии (реализации) ценных бумаг порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), осуществляется по средней стоимости ценных бумаг. Под способом оценки по средней стоимости понимается осуществление списания ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка. Вложения в ценные бумаги одного выпуска относятся на все ценные бумаги данного выпуска, числящиеся на соответствующем балансовом счете второго порядка, и при их выбытии (реализации) стоимости списывается пропорционально количеству выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходуются на баланс по цене приобретения (рыночной стоимости). Учтенные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты). По учтенным векселям банком создается резерв на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности согласно Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254–П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». На внебалансовом учете ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости, за исключением собственных ценных бумаг для уничтожения и бланков ценных бумаг, учитываемых в условной оценке 1 рубль. Ценные бумаги, находящиеся в депозитарии, подлежат отражению на счетах ДЕПО, учет ведется в штуках, по пассиву счета – в разрезе владельцев и по активу – в зависимости от мест хранения. Переоценке в балансе подвергаются ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте по правилам переоценки валютных счетов. Банк не является депозитарием. Ценные бумаги, принадлежащие банку на праве собственности, подлежат учету в разделе Д «Счета депо» Плана счетов. Учет выпущенных банком собственных векселей ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков их погашения. Финансовый результат определяется как разница между ценой размещения и ценой выкупа.

**Учет операций с иностранной валютой.**

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте. Учет доходов и расходов, полученных в иностранной валюте, ведется только в рублевой оценке. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется при закрытии операционного дня до отражения операций по счетам следующего дня. Переоценке подлежит исходящий остаток на конец дня. Ежедневный Баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

**Учет производных финансовых инструментов**

Порядок бухгалтерского учета производных финансовых инструментов (далее – ПФИ), определяемых в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39–ФЗ «О рынке ценных бумаг», а так же договоров купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество (далее – сделки подобные ПФИ) определяется в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2011 года № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

С даты первоначального признания ПФИ и сделок подобных ПФИ Банк оценивает по справедливой стоимости. Текущая справедливая стоимость инструмента отражается на балансовых счетах 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод» и 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод» в валюте Российской Федерации.

При определении справедливой стоимости кредитная организация основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным, либо неактивным**.**

Текущей (справедливой) стоимостью понимается разница между ценой сделки и расчетной ценой ПФИ, определяемой организатором торговли, или расчетной ценой, определяемой Банком на основании котировок или расчетов по формулам.

Изменение справедливой стоимости осуществляется:

* в последний рабочий день месяца;
* на дату прекращения признания ПФИ, сделок подобных ПФИ;
* а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

В разделе Г Положения Банка России № 385-П по каждому расчетному и поставочному договору в отношении каждого базового (базисного) актива показываются развернуто требования и обязательства по поставке активов, на основании спецификации договора.

**Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики/расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности**

Корректировок, связанных с изменением учетной политики, расчетных оценок, влияющих на сопоставимость показателей деятельности банка, не вносилось.

**Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного года**

Банк не имеет информации о допущениях, касающихся будущего, и прочих основных источниках неопределенности расчетных оценок на конец 2014 года, которые заключают в себе существенный риск возникновения необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств в 2015 финансовом году.

**Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

Банк отразил события после отчетной даты по начисленным налогам и сборам за 2014 год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации является налогоплательщиком, отложенному налогу на прибыль, а также по полученным после отчетной даты первичным учетным документам, подтверждающим совершение операций до отчетной даты, отнес стоимость оплаченных работ, услуг на расходы.

**Описание характера существенного некорректирующего события после отчетной даты**

Некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка не было.

**Изменения в учетной политике на 2015 год**

На 2015 год Банком будет дополнена Учетная политика, в соответствии с Письмом Банка России от 30 декабря 2013 года № 265-Т, порядком применения тестирования недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, новым учетом сделок РЕПО в соответствии с Указанием Банка России от 19 августа 2014 года № 3365-У, без прекращения признания, а также будут внесены изменения в методику связанную с подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и отражения СПОД, в соответствии с Указаниями Банка России от 30 ноября 2014 года № 3460-У.

Вносимые изменения в Учетную политику на 2015 год существенно не влияют на сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Банк применяет в своей деятельности принцип «непрерывность деятельности», предполагающий продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

**Характер и величина существенных ошибок по каждой статье годовой (финансовой) отчетности за каждый отчетный период**

У Банка не было существенных ошибок в 2013 и 2014 годах.

**Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **на 2013 год** | **на 2014 год** |
| Базовая прибыль | 87 903 | 269 161 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт. | 3 612 409 065 | 3 655 232 097 |
| Базовая прибыль на акцию, руб. | 0,02 | 0,07 |

## Сопроводительная информация к формам годового отчета

**4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806**

**4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **на 01.01.2014** | **на 01.01.2015** |
| **Наличные средства** | **570 538** | **620 811** |
| **Остатки денежных средств на счетах в Банке России, в т.ч.:** | **427 817** | **553 935** |
| обязательные резервы | 131 815 | 126 122 |
| **Средства в кредитных организациях, в т.ч.:** | **75 105** | **1 039 387** |
| корреспондентские счета кредитных организаций | 27 595 | 448 889 |
| корреспондентские счета банков-нерезидентов | 4 353 | 516 675 |
| по другим операциям | 43 157 | 73 823 |
| Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях | (265) | (5 251) |
| **Итого денежных средств и их эквивалентов** | **1 073 195** | **2 208 882** |

На 1 января 2015 года денежных средств на корреспондентском счете в Банке России, без обязательных резервов составляют 427 813 тыс. руб., на 1 января 2014 года – 296 002 тыс. руб.

В статью не вошли счета по межбанковским кредитам, размещенным в других кредитных организациях Российской Федерации на 1 января 2015 года на срок от 8 до 30 дней в сумме 700 000 тыс. руб., до востребования - 2 404 тыс. руб.. (на 1 января 2014 года на срок от 8 до 30 дней - 200 000 тыс. руб., до востребования - 2 052 тыс. руб.).

**4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **на 01.01.2014** | | | **на 01.01.2015** | | |
|  | **рубль РФ** | **доллар США** | **евро** | **рубль РФ** | **доллар США** | **евро** |
| **Долговые обязательства, всего, в т.ч.:** | **2 657 693** | **118 543** | **-** | **2 511 428** | **884 732** | **365 246** |
| облигации кредитных организаций | 1 817 830 | - | - | 1 462 776 | - | - |
| корпоративные облигации | 839 863 | - | - | 1 048 652 | - | - |
| облигации иностранных государств | - | - | - | - | - | - |
| облигации субъектов Российской Федерации | - | - | - | - | - | - |
| прочие долговые обязательства нерезидентов | - | 118 543 | - | - | 884 732 | 365 246 |
| облигации банков-нерезидентов |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Долевые ценные бумаги, всего, в т.ч.:** | **-** | **563 480** | **99 154** | **-** | **36 911** | **-** |
| корпоративные акции | - | - | 1 116 | - | 36 911 | - |
| паи инвестиционных фондов | - | 563 480 | 98 038 | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Производные финансовые инструменты, всего, в т.ч.:** | **-** | **4 278** | **-** | **-** | **-** | **2 743** |
| Валютные свопы (внутренние контракты) | - | - | - | - | - | 2 743 |
| Опционы на фьючерс на курс | - | - | - | - | - | - |
| Опционы на ценные бумаги нерезидентов | - | 4 278 | - | - | - | - |
| Опционы на индекс | - | - | - | - | - | - |
| **Итого** | **2 657 693** | **686 301** | **99 154** | **2 511 428** | **921 643** | **367 989** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| На 1 января 2014 года долговые обязательства включают в себя облигации со следующими параметрами: | | | | | |
| **Эмитент** | **ТСС, руб.** | **Кол-во, шт** | **Ближайшая дата погашения/оферта** | **Конечная дата погашения/ оферта** | **Средневзвешенная ставка по купону в %** |
| **Облигации российских банков** | **1 817 830** | **1 753 987** | **11-фев-2014** | **13-окт-2015** | **9,77** |
| Корпоративные облигации предприятия по производству воздушного транспорта | 51 554 | 50 670 | 22-апр-2014 | 33.04.2014 | 8,75 |
| Корпоративные облигации предприятий финансового сектора | 305 059 | 314 944 | 4-фев-2014 | 26-июн-2014 | 9,00 |
| Корпоративные облигации предприятий связи | 174 177 | 168 144 | 13-фев-2014 | 13-фев-2014 | 8,90 |
| Корпоративные облигации оптовой торговли автотранспортными средствами | 239 980 | 232 778 | 23-янв-2014 | 4-фев-2014 | 6,54 |
| Корпоративные облигации предприятий пищевой и перерабатывающей промышленности | 69 093 | 65 577 | 3-фев-2014 | 3-фев-2014 | 12,5 |
| **Итого по корпоративным облигациям** | **839 863** | **832 113** |  |  | **8,09** |
| **Итого по Еврооблигациям** | 1 249 978 | 7 748 | 18-фев-2015 | 18-фев-2015 | 4,00 |
| На 1 января 2015 года долговые обязательства включают в себя облигации со следующими параметрами: | | | | | |
| **Эмитент** | **ТСС, руб.** | **Кол-во, шт** | **Ближайшая дата погашения/оферта** | **Конечная дата погашения/ оферта** | **Средневзвешенная ставка по купону в %** |
| **Облигации российских банков** | **1 426 776** | **1 426 655** | **28-янв-2015** | **21-июл-2015** | **10,4974** |
| Корпоративные облигации предприятия по производству воздушного транспорта | 199 097 | 204 372 | 24-мар-2015 | 24-мар-2015 | 12,0000 |
| Корпоративные облигации предприятий финансового сектора | 34 487 | 34 466 | 29-апр-2015 | 28-май-2015 | 8,9848 |
| Корпоративные облигации предприятий связи | 684 434 | 674 765 | 19-мар-2015 | 21-май-2015 | 8,9969 |
| Корпоративные облигации железнодорожного транспорта | 130 634 | 130 000 | 7-апр-2015 | 7-апр-2015 | 7,8500 |
| **Итого по корпоративным облигациям** | **1 048 652** | **1 043 603** |  |  | **9,4238** |
| **Итого по Еврооблигациям** | 1 249 978 | 7 748 | 18-фев-2015 | 18-фев-2015 | 4,00 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Долевые ценные бумаги на 1 января 2014 года включают акции и паи фондов следующих эмитентов: | | | | |
|  |  |  |  |  |
| **Эмитент** | **ТСС, тыс. руб.** | **Валюта** | **Кол-во, шт** | **Международный идентификационный код ценной бумаги** |
| Itn Nanovation AG (17N GR Eguity) | 1 116 | EUR | 9 058 | DE000A0JL461 |
| G2 Capital Emerging Markets Debt Fund | 384 823 | USD | 107 349 | IE00B6Z4K532 |
| G2 Equity FUND CL A USD | 117 025 | USD | 313 297 | IE00B8CQ9P97 |
| G2 Equity Fund CL A EUR | 98 039 | EUR | 200 000 | IE00B7FN2401 |
| POWERSHARES SENIOR LOAN (BKLN US Equity) | 61 631 | USD | 75 720 | US 73936Q7694 |
| **Вложения в акции и паи инвестиционных фондов** | **662 634** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Долевые ценные бумаги на 1 января 2015 года включают акции следующих эмитентов: | | | | |
|  |  |  |  |  |
| **Эмитент** | **ТСС, тыс. руб.** | **Валюта** | **Кол-во, шт** | **Международный идентификационный код ценной бумаги** |
| PPL CORPORATION | 5 361 | USD | 2 600 | US69351T1060 |
| GENERAL ELECTRIC CO | 9 990 | USD | 7 000 | US3696041033 |
| MERCK & CO INC NEW | 9 653 | USD | 3 000 | US58933Y1055 |
| JOHNSON & JOHNSON | 5 919 | USD | 1 000 | US4781601046 |
| SEADRILL LTD | 5 988 | USD | 9 000 | BMG7945E1057 |
| **Вложения в акции** | **36 911** |  |  |  |

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. торговые ценные бумаги Банка не были заложены по договорам РЕПО.

В портфеле Банка на 31 декабря 2014 года находятся рублевые облигации российских компаний и банков, приобретенные с дисконтом от номинала, срок погашения которых от 28 января 2015 года до 21 июля 2015 года и ставки купонной доходности в размере от 8,1% до 12,25% (в 2013 году срок погашения облигаций составлял более длинные сроки: от 4 февраля 2014 года до 31 января 2022 года, ставки купонной доходности были в размере от 6,5% до 12,75%).

На 31 декабря 2014 года Банк имеет облигации нерезидентов, конечным эмитентом которых являются крупные российские компании, это ОАО «Газпром», ОАО «Лукойл», ОАО «НК «Роснефть». Сроки погашения от 04.02.2015 года по 16.06.2015 года, ставка по купону от 2,625% до 9,875%.

На 31 декабря 2013 г. паи инвестиционных фондов включали в себя паи субфондов G2 Emerging Markets Debt Fund и G2 Equity Fund фонда G2 Capital Funds Unit Trust. Фонд G2 Capital Funds Unit Trust был зарегистрирован 3 августа 2012 года в Ирландии. На 31 декабря 2013 года фонд инвестировал средства пайщиков в еврооблигации, акции российских и зарубежных банков и компаний. Паи субфонда G2 Emerging Markets Debt Fund номинированы в долларах США, паи субфонда G2 Equity Fund номинированы в евро и в долларах США. Корпоративные акции были представлены акциями одной из ведущих международных компаний в области нанотехнологий, которая Sie konzentriert sich auf die Herstellung von keramischen Produkten wie Filtersysteme und Beschichtungen für die Industrie. производит керамические изделия для систем фильтрации и покрытий в промышленности. Данные акции активно торгуются на организованном рынке ценных бумаг.

На 31 декабря 2013 года облигации нерезидентов представлены облигациями Petropavlovsk PLC, срок погашения 18 февраля 2015 года и ставку купонной доходности 4,0%.

## Производные финансовые инструменты

Банк заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов и сделок, подобных ПФИ. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость ПФИ, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового (базисного) актива производного инструмента, это стоимость ценных бумаг, фьючерс на курс. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец отчетного периода.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **на 01.01.2014** | | | **на 01.01.2015** | | |
|  | **Услов**  **ная основная сумма** | **Справедливая стоимость** | | **Услов**  **ная основная сумма** | **Справедливая стоимость** | |
|  | **Актив** | **Обязатель**  **ство** | **Актив** | **Обязатель**  **ство** |
| **Валютные контракты:** |  |  |  |  |  |  |
| свопы – внутренние контракты | 580 588 | - | - | 233 054 | 2 743 | - |
| **Контракты на курс валют** |  |  |  |  |  |  |
| Опцион на фьючерс на курс CAD/USD | - | - | 3 | - | - | - |
| **Контракты на ценные бумаги:** |  |  |  |  |  |  |
| Опционы – на ценные бумаги нерезидентов | 90 268 | 4 278 | 343 | 58 108 |  | 2 156 |
| Фьючерсы – на ценные бумаги нерезидентов | 20 136 | - | - | - | - | - |
| Опционы на индекс RTS - внутренние контракты | - | - | - | 18 046 | - | - |
| **Итого производные активы/обязательства** | **690 992** | **4 278** | **346** | **309 208** | **2 743** | **2 156** |

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются биржевые контракты, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные на ММВБ и внебиржевые контракты, заключенные с резидентами.

На 31 декабря 2013 и 2014гг. Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

### **Фьючерсы**

Фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах с ежедневным перечислением вариационной маржи.

### **Опционы**

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода. У Банка заключены опционы Put и Call на продажу и покупку, базовым активом которых являются ценные бумаги и паи инвестиционных фондов, фьючерсы на индекс RTS.

Производные финансовые инструменты, находящиеся в портфеле Банка предназначены для торговли. Вся деятельность Банка по торговле производными инструментами осуществляется через брокеров. Банк открывает собственные позиции, по которым ожидается получение прибыли от благоприятного колебания цен, курсов валют или индексов.

### **Валютный своп**

Банк заключает внебиржевые валютные свопы с банками–контрагентами, которые представляют собой комбинацию двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму с разными датами валютирования. Большую часть сделок валютный своп Банк заключает на срок до 3-х дней.

**Методы оценки активов по справедливой стоимости**

Текущая (справедливая) стоимость (ТСС) эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, определяется как средневзвешенная цена каждой ценной бумаги по итогам торгового дня. В случае, если на дату определения средневзвешенной цены организатор торговли не зафиксировал сделки с данной ценной бумагой и средневзвешенная цена не рассчитывается, то средневзвешенной ценой признается последняя по времени средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли в течение последних 90 дней (трех месяцев).

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, обращающихся на зарубежных организованных рынках, определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

В случае невозможности определения средневзвешенной цены - ТСС определяется на основании данных, публикуемых в информационных системах, при этом:

* для ценной бумаги (пая), приобретенной Банком, ТСС определяется как текущая цена спроса (bid);
* для ценной бумаги (пая), проданной Банком с открытием короткой позиции, ТСС определяется как текущая цена предложения (offer);
* для пая, приобретенного Банком, ТСС определяется как чистая стоимость активов пая предоставляемая независимыми информационными источниками (NAV).

|  |  |
| --- | --- |
| **Тип оцениваемой ценной бумаги** | **Информационный источник** |
| Рублевые облигации | ММВБ |
| Векселя (номинированные в рублях) | РВС |
| Корпоративные еврооблигации | Reuters, Bloomberg |
| Акции (паи), приобретаемые на российских биржевых площадках | ММВБ, РТС |
| Акции (паи), приобретаемые на зарубежных биржевых площадках, внебиржевых рынках, а также на неорганизованных рынках ценных бумаг | Reuters, Bloomberg |

При первоначальном признании справедливая стоимость опциона считается равной сумме премии. При определении справедливой стоимости ПФИ кредитная организация основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным, либо неактивным.

**4.1.3. Объем и структура ссуд, ссудная и приравненная к ней задолженность**

**Структура ссудной задолженности по видам предоставленных ссуд:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Виды заемщиков и виды представленных ссуд** | **на 01.01.2014** | **на 01.01.2015** |
| **Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.:** | **3 347 858** | **3 546 798** |
| Потребительские | 3 245 500 | 3 519 187 |
| Ипотечные | 87 877 | 14 687 |
| Автокредиты | 14 481 | 12 924 |
| **Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.:** | **7 412 502** | **5 096 856** |
| Пополнение оборотных средств | 3 446 363 | 3 127 875 |
| Приобретение основных средств | 578 480 | 71 182 |
| Строительство и ремонт | 1 584 361 | 944 315 |
| Финансовая деятельность | 965 320 | 437 087 |
| Иные цели | 837 978 | 516 397 |
| **Кредиты кредитным организациям, всего** | **202 052** | **702 404** |
| **Итого по кредитам** | **10 962 412** | **9 346 058** |
| Созданные резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности | (738 460) | (1 072 759) |
| **Чистая ссудная задолженность** | **10 223 952** | **8 273 299** |
|  |  |  |
| **Структура ссудной задолженности по видам деятельности:** | | |
| **Виды экономической деятельности заемщиков** | **на 01.01.2014** | **на 01.01.2015** |
| **Кредиты физическим лицам (за минусом сформированных резервов), всего в т.ч.:** | **3 040 794** | **2 941 908** |
| ипотечные ссуды | 86 689 | 14 200 |
| автокредиты | 991 | - |
| иные потребительские цели | 2 953 114 | 2 927 708 |
| **Кредиты юридическим лицам (за минусом сформированных резервов), всего в т.ч.:** | **6 982 106** | **4 628 987** |
| обрабатывающее производство | 30 453 | 141 042 |
| производство и распределение электроэнергии, газа, воды | 251 300 | 232 875 |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 1 276 550 | 7 029 |
| добыча полезных ископаемых | 2 784 | - |
| сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство | 280 378 | 676 348 |
| строительство | 666 875 | 684 446 |
| оптовая и розничная торговля, ремонт | 1 262 537 | 1 013 018 |
| транспорт и связь | 119 682 | 120 495 |
| производство пищевых продуктов, включая напитки, и табачные изделия | 285 022 | 417 071 |
| обработка древесины и производство изделий из дерева | 78 720 | 28 608 |
| целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность | 5 431 | 31 110 |
| производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов | 1 165 | 433 |
| химическое производство | 20 541 | 11 930 |
| производство машин и оборудования | 6 433 | 9 902 |
| производство транспортных средств и оборудования | 4 950 | - |
| прочие отрасли | 2 689 285 | 1 254 671 |
| **Кредиты кредитным организациям (за минусом сформированных резервов)** | **201 052** | **702 404** |
| **Итого по кредитам** | **10 223 952** | **8 273 299** |
| **Структура ссудной задолженности по срокам погашения:** | | |
| **По срокам погашения** | **на 01.01.2014** | **на 01.01.2015** |
| **Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.:** | **3 040 794** | **2 941 908** |
| до 1 года | 936 251 | 1 159 318 |
| от 1 до 3-х лет | 1 937 524 | 1 692 057 |
| срок свыше 3-хлет | 156 819 | 79 354 |
| просроченные | 10 200 | 11 179 |
| **Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.:** | **6 982 106** | **4 628 987** |
| до 1 года | 3 703 332 | 2 678 295 |
| от 1 до 3-х лет | 1 449 932 | 967 842 |
| срок свыше 3-хлет | 1 790 861 | 867 757 |
| просроченные | 37 981 | 115 093 |
| **Кредиты кредитным организациям, всего в т.ч.:** | **201 052** | **702 404** |
| до 1 года | 199 000 | 700 000 |
| до востребования | 2 052 | 2 404 |
| **Итого по кредитам** | **10 223 952** | **8 273 299** |
| **Структура ссудной задолженности по срокам до полного погашения:** | | |
| **Сроки, оставшиеся до полного погашения** | **на 01.01.2014** | **на 01.01.2015** |
| до 1 года | 4 838 583 | 4 537 613 |
| от 1 до 3-х лет | 3 387 456 | 2 659 899 |
| срок свыше 3-хлет | 1 947 680 | 947 111 |
| просроченные | 48 181 | 126 272 |
| до востребования | 2 052 | 2 404 |
| **Итого по кредитам** | **10 223 952** | **8 273 299** |
| **Структура ссудной задолженности по географическим зонам:** | | |
| **По географическим зонам** | **на 01.01.2014** | **на 01.01.2014** |
| Украина | 20 | - |
| Беларусь | 139 | - |
| Литва | 120 | - |
| Молдавия | 497 | 158 |
| Австрия | 413 | 503 |
| Соединенное Королевство | 7 960 | 4 032 |
| **Всего кредиты, предоставленные клиентам - нерезидентам** | **9 149** | **4 693** |
| Россия | 10 214 803 | 8 268 606 |
| **Итого по кредитам** | **10 223 952** | **8 273 299** |

**Объем и структура финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Компании** | **доля участия** | **дата приобретения** | **отрасль** |
| Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства | 25% | 20 июля 2002г. | финансовое посредничество |
|  |  |  |  |
| Банк не влияет на решения, принимаемые Кировским областным фондом поддержки малого и среднего предпринимательства, так как имеет 1 голос из 3 в соответствии с Уставом фонда, фонд не является дочерней компаний, и не подпадает под понятие консолидированной группы. | | | |

**4.1.4. Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы** | **на 01.01.2013** | **2013** | | | **на 01.01.2014** | | | |
|  | **Балансо**  **вая стоимость** | **Переоценка** | **Поступ**  **ление** | **Выбытие** | **Сумма накоплен**  **ной амортизации** | **Остаточ**  **ная стоимость** | **Сумма созданного резерва** | **Итого** |
| **Основные средства, всего в т.ч.:** | **995 609** | **37 489** | **368 048** | **(8 252)** | **(207 206)** | **1 185 688** | **(10 747)** | **1 174 941** |
| здания | 847 519 | 37 489 | 355 981 | - | (110 638) | 1 130 351 | (10 747) | 1 119 604 |
| оборудование | 109 291 | - | 5 231 | (3 916) | (79 944) | 30 662 | - | 30 662 |
| транспорт | 38 799 | - | 6 836 | (4 336) | (16 624) | 24 675 | - | 24 675 |
| **Земля** | **462** | **-** | **-** | **-** | **-** | **462** | **-** | **462** |
| **Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности** | **8 862** | **-** | **48 028** | **-** | **-** | **56 890** | **(1 673)** | **55 217** |
| **Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду** | **1 380** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1 380** | **(276)** | **1 104** |
| **Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности** | **105 860** | **-** | **206 182** | **(290 972)** | **(699)** | **20 371** | **(2 373)** | **17 998** |
| **Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду** | **567 960** | **-** | **923 810** | **(628 984)** | **(62 457)** | **800 329** | **(114 174)** | **686 155** |
| **Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов** | **80 424** | **-** | **-** | **(80 188)** | **-** | **236** | **-** | **236** |
| **Вложения в сооружение (строительство), объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности** | **7 052** | **-** | **479 958** | **(479 958)** | **-** | **7 052** | **(1 410)** | **5 642** |
| **Нематериальные активы** | **4 273** | **-** | **274** | **-** | **(576)** | **3 971** | **-** | **3 971** |
| **Материальные запасы, всего в т.ч.:** | **723 288** | **-** | **164 780** | **(635 679)** | **-** | **252 389** | **(25 360)** | **227 029** |
| запчасти | 85 | - | 3 188 | (3 225) | - | 48 | - | 48 |
| материалы | 1 215 | - | 15 693 | (15 373) | - | 1 535 | - | 1 535 |
| инвентарь и принадлежности | 12 709 | - | 9 531 | (9 741) | - | 12 499 | - | 12 499 |
| издания |  | - | - | - | - | - | - | - |
| внеоборотные запасы | 709 279 | - | 136 368 | (607 340) | - | 238 307 | (25 360) | 212 947 |
| **Итого** | **2 495 170** | **37 489** | **2 191 080** | **(2 124 033)** | **(270 938)** | **2 328 768** | **(156 013)** | **2 172 755** |

На 1 января 2014 года банк провел тест на обесценение недвижимости неиспользуемой в основной деятельности с привлечением независимого оценщика, отчет об оценке рыночной стоимости недвижимого имущества от 10.01.2014г. № 557/14.

Информация об оценщике: ИП Устинова Маргарита Николаевна, ИНН 434601049706, ОГРН 304434332800970 от 24.11.2004г. Адрес регистрации: РФ, г. Киров, ул. Сурикова, д.7-б, кв.60. Информация о членстве в СРО: НП «СРО АРМО», № по реестру 854 от 27.12.2007г. Свидетельство о членстве в СРО № 1429-07 от 29.12.2007г.

Цель оценки – определение стоимости объектов оценки, использование результатов оценки – тестирование активов, подлежащих проверке на обесценение, вид стоимости – рыночная. Фактов наличия обесценения недвижимости неиспользуемой в банковской деятельности за 2013 год нет.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы** | **на 01.01.2014** | **.2014** | | | **на 01.01.2015** | | | |
|  | **Балансовая стоимость** | **Переоценка** | **Поступление** | **Выбытие** | **Сумма накоплен**  **ной амортизации** | **Остаточная стоимость** | **Сумма созданного резерва** | **Итого** |
| **Основные средства, всего в т.ч.:** | **1 392 894** | **-** | **2 005** | **(15 862)** | **(256 031)** | **1 123 006** | **(654)** | **1 122 352** |
| здания | 1 241 789 | - | - | (3 060) | (145 010) | 1 093 719 | (654) | 1 093 065 |
| оборудование | 109 963 | - | 2 005 | (1 463) | (91 332) | 19 173 | - | 19 173 |
| транспорт | 41 142 | - | - | (11 339) | (19 689) | 10 114 | - | 10 114 |
| **Земля** | **462** | **-** | **-** | **-** | **-** | **462** | **-** | **462** |
| **Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности** | **56 890** | **-** | **-** | **(6 622)** | **-** | **50 268** | **(5 437)** | **44 831** |
| **Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду** | **1 380** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1 380** | **(483)** | **897** |
| **Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности** | **21 068** | **-** | **-** | **-** | **(1 387)** | **19 681** | **(3 881)** | **15 800** |
| **Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду** | **862 786** | **-** | **-** | **(861 286)** | **(245)** | **1 255** | **(439)** | **816** |
| **Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов** | **236** | **-** | **190** | **(190)** | **-** | **236** | **-** | **236** |
| **Вложения в сооружение (строительство), объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности** | **7 052** | **-** | **-** | **-** | **-** | **7 052** | **(2 468)** | **4 584** |
| **Нематериальные активы** | **4 547** | **-** | **-** | **-** | **(961)** | **3 586** | **-** | **3 586** |
| **Материальные запасы, всего в т.ч.:** | **252 387** | **-** | **160 295** | **(144 187)** | **-** | **268 495** | **(24 862)** | **243 633** |
| запчасти | 48 | - | 2 165 | (1 749) | - | 464 | - | 464 |
| материалы | 1 534 | - | 11 587 | (11 687) | - | 1 434 | - | 1 434 |
| инвентарь и принадлежности | 12 499 | - | 2 257 | (2 909) | - | 11 847 | - | 11 847 |
| издания | - | - | - | - | - | - | - | - |
| внеоборотные запасы | 238 306 | - | 144 286 | (127 842) | - | 254 750 | (24 862) | 229 888 |
| **Итого** | **2 599 702** | **-** | **162 490** | **(1 028 147)** | **(258 624)** | **1 475 421** | **(38 224)** | **1 437 197** |

На 1 января 2015 года банк провел тест на обесценение недвижимости неиспользуемой в основной деятельности, в соответствии с утвержденным СТБ 116 «Порядком проведения тестирования активов, подлежащих проверке на обесценение», введенным распоряжением банка от 29.11.2014г. № 124-н.

Тестирование проводилось ответственным подразделением Банка на основе данных бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользованной в основной деятельности, результаты которого отразились в форме Отчета о тестировании активов, подлежащих проверке на обесценение.

Дата тестирования: 01.01.2015 г.

Дата составления отчета 10.01.2015г.

Обесценение активов за отчетный период 2014 года не произошло.

**Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временной неиспользуемой в основной деятельности**

На момент составления годового отчета Банк не имеет информации о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств. Информации о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств в период составления годовой бухгалтерской отчетности банк не имеет.

Внеоборотные запасы представляют собой товары в обороте, полученные в счет погашения кредитов.

**Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.**

На момент составления годового отчета Банк не имеет затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

**Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств**

На момент составления годового отчета Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

**Информация о дате последней переоценки основных средств**

Последняя переоценка основных средств проведена в Банке на 1 января 2013 года, оценка проводилась профессиональным оценщиком ЗАО «Аудиторская фирма «Универс-Аудит».

**4.1.5. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **на 01.01.2014** | | | | | | | |
|  | **сумма актива** | | | | **по срокам погашения** | |  |  |
| **прочие активы** | **рубль РФ** | **доллар США** | **евро** | | **в течение 1 года** | **более 1 года** | **резерв** | **стоимость актива** |
| Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры | - | - | - | | - | - | (761) | (761) |
| Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 205 865 | 45 385 | 43 806 | | 295 056 | - | - | 295 056 |
| Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | 42 829 | 4 | - | | 42 833 | - | (23 489) | 19 344 |
| Расчеты по отдельным операциям: |  |  |  | |  |  |  |  |
| - по комиссиям | 41 580 | 27 | 2 | | 41 609 | - | (41 378) | 231 |
| - по прочим операциям | 1 977 | 14 | 1 | | 1 992 | - | (1 485) | 507 |
| - по получению процентов | 104 844 | 5 997 | - | | 110 841 | - | (12 271) | 98 570 |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам | 145 | 28 488 | - | | 28 633 | - | - | 28 633 |
| Расчеты с дебиторами: |  |  |  | |  |  |  |  |
| - по налогам | 6 380 | - | - | | 6 380 | - | - | 6 380 |
| - с работниками по оплате труда и подотчетным суммам | 10 785 | - | - | | 10 785 | - | - | 10 785 |
| - по расчетам с поставщиками, подрядчиками | 24 032 | 12 446 | - | | 36 478 | - | (1 446) | 35 032 |
| - с прочими дебиторами | 4 300 | - | - | | - | 4 300 | (43) | 4 257 |
| Расходы будущих периодов | 9 264 | - | - | | - | - | - | 9 264 |
| **Итого активы** | **452 001** | **92 361** | **43 809** | | **574 607** | **4 300** | **(80 873)** | **507 298** |
| **Долгосрочная дебиторская задолженность** | | | |  | | | | |
|  | **на 01.01.2014** | | | | | | |  |
|  | **сумма актива** | | | |  |  |  |  |
|  | **рубль РФ** | **доллар США** | **евро** | | **срок погашения** | **резерв** | **стоимость актива** |  |
| Расчеты с прочими дебиторами | 2 700 | - | - | | фев.2016 | (27) | 2 673 |  |
|  | 1 600 | - | - | | дек.2016 | (16) | 1 584 |  |
| **Итого** | **4 300** | **-** | **-** | |  | **(43)** | **4 257** |  |
|  |  |  |  | |  |  |  |  |
| **Объем, структура и изменение стоимости прочих активов (продолжение)** | | | | | | | | |
|  | **на 01.01.2015** | | | | | | | |
|  | **сумма актива** | | | | **по срокам погашения** | |  |  |
| **прочие активы** | **рубль РФ** | **доллар США** | **евро** | | **в течение 1 года** | **более 1 года** | **резерв** | **стоимость актива** |
| Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры | - | - | - | | - | - | (1 200) | (1 200) |
| Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 521 | 709 | 6 392 | | 7 622 | - | - | 7 622 |
| Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | 68 286 | - | - | | 68 286 | - | (53 296) | 14 990 |
| Расчеты по отдельным операциям: |  |  |  | |  |  |  |  |
| - по комиссиям | 46 202 | 71 | 4 | | 46 277 | - | (45 974) | 303 |
| - по прочим операциям | 1 401 | 85 | - | | 1 486 | - | (1 486) | - |
| - по получению процентов | 122 652 | 1 554 | - | | 124 206 | - | (6 491) | 117 715 |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам | - | 10 088 | - | | 10 088 | - | - | 10 088 |
| Расчеты с дебиторами: |  |  |  | |  |  |  |  |
| - по налогам | 43 794 | - | - | | 43 794 | - | - | 43 794 |
| - с работниками по оплате труда и подотчетным суммам | 95 539 | - | - | | 95 539 | - | (140) | 95 399 |
| - по расчетам с поставщиками, подрядчиками | 32 846 | - | - | | 32 846 | - | (183) | 32 663 |
| - с прочими дебиторами | 4 300 | - | - | | 0 | 4 300 | (43) | 4 257 |
| Расходы будущих периодов | 9 674 | - | - | | 2 957 | 6 717 | - | 9 674 |
| **Итого активы** | **425 215** | **12 507** | **6 396** | | **433 101** | **11 017** | **(108 813)** | **335 305** |
| Сведения о несопоставимости отчетных данных: с 1 января 2014 года бухгалтерский баланс дополнен новыми статьями, содержащими данные по налогу на прибыль. На 1 января 2015 года в балансе по статье «требование по текущему налогу на прибыль» отражена информация о текущем налоге на прибыль - 16 581 тыс. руб., на 1 января 2014 года все требования по уплате налога на прибыль в балансе отражены по статье «прочие активы». | | | | | | | | |
|  |  |  |  | |  |  |  |  |
| **Долгосрочная дебиторская задолженность** | | | | | | | | |
|  | **на 01.01.2015** | | | | | | |  |
|  | **сумма актива** | | | |  |  |  |  |
|  | **рубль РФ** | **доллар США** | **евро** | | **срок погашения** | **резерв** | **стоимость актива** |  |
| Расчеты с прочими дебиторами | 2 700 | - | - | | фев.2016 | (27) | 2 673 |  |
|  | 1 600 | - | - | | дек.2016 | (16) | 1 584 |  |
| **Итого** | **4 300** | **-** | **-** | |  | **(43)** | **4 257** |  |

**4.1.6. Средства на счетах кредитных организаций**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **на 01.01.2014** | **на 01.01.2015** |
| Корреспондентские счета банков | 7 342 | 11 047 |
| Кредиты, депозиты банков | 21 127 | 8 305 |
| **Итого** | **28 469** | **19 352** |

По статье корреспондентские счета банков отражены остатки в размере 11 047 тыс. руб. (в 2014 г. – 7 342 тыс. руб.) по счетам открытым банкам Российской Федерации. По статье кредиты, депозиты свыше трех лет отражен кредит ОАО «МСП Банк» сроком погашения 29 июля 2015года, ставка 7,5%, и сроком – 27 мая 2015 года, ставка 7,5% на сумму 8 005 тыс. руб. (в 2014 году – 20 827 тыс. руб.). В 2014 году на счете прочие привлеченные средства кредитных организаций до востребования учтен неснижаемый остаток 300 тыс. руб., который является обеспечением лимита операций по возврату электронных денежных средств, учтенных на электронных средствах платежа НКО «Монета.Ру» ООО.

**4.1.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов**

**Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Виды привлечения** | **на 01.01.2014** | **на 01.01.2015** |
| Средства на счетах клиентов | 2 856 787 | 2 410 632 |
| срочные депозиты | 11 337 017 | 10 428 140 |
| **Итого** | **14 193 804** | **12 838 772** |
|  |  |  |
| На 1 января 2015 года средства на счетах клиентов в размере 1 447 136 тыс. руб., представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, что составляет 11,3% от общей суммы (на 1 января 2014 года соответственно 1 640 705 тыс. руб.,11,6%). | | |
| На 1 января 2015 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц на сумму 9 243 436 тыс. руб. (на 1 января 2014 года – 10 144 308 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов. Обязательства по возврату срочного депозита юридическому лицу у Банка возникают в сроки указанные в договоре. Банк имеет субординированные займы (депозиты), два займа по 5 500 тыс. долларов США каждый, со сроками погашения март 2015 года и ноябрь 2040 года, процентной ставкой 12%. Субординированные займы получены от юридического лица-нерезидента.  **Средства на счетах клиентов по секторам экономики:** | | |
| **Сектора экономики** | **на 01.01.2014** | **на 01.01.2015** |
| Физические лица | 10 144 308 | 10 086 942 |
| Государственные и бюджетные учреждения | 3 568 157 | 2 381 120 |
| Предприятия и организации (частные компании) | 481 339 | 370 428 |
| Прочие |  | 282 |
| **Итого** | **14 193 804** | **12 838 772** |
| На 1 января 2015 года по статье "физические лица" отражены остатки на лицевых счетах по учету денежных средств физических лиц на сумму 9 822 217 тыс. руб. и средства индивидуальных предпринимателей - 264 725 тыс. руб. На 1 января 2014 года вклады (средства) физических лиц составляют 10 144 308 тыс. руб., вклады (средства) индивидуальных предпринимателей в сумме 316 172 тыс. руб. включены в статью "предприятия и организации (частные компании)". | | |
| **Средства на счетах клиентов по видам деятельности:** | | |
| **Виды экономической деятельности** | **на 01.01.2014** | **на 01.01.2015** |
| Физические лица | 10 144 308 | 10 086 942 |
| Обрабатывающее производство | 656 745 | 689 774 |
| Оптовая и розничная торговля | 904 564 | 466 141 |
| Операции с недвижимым имуществом | 756 264 | 201 092 |
| Финансовая деятельность | 58 637 | 260 226 |
| Прочие коммунальные, социальные и персональные услуги | 5 813 | 133 209 |
| Гостиницы и рестораны | 30 372 | 169 324 |
| Транспорт и связь | 84 466 | 51 430 |
| Строительство | - | 76 210 |
| Сельское хозяйство | 71 818 | 28 022 |
| Образование | - | 14 834 |
| Производство и распределение эл/эн, газа и воды | 15 199 | 9 460 |
| Прочие | 1 465 618 | 652 108 |
| **Итого** | **14 193 804** | **12 838 772** |

**4.1.8. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Выпущенные долговые обязательства** | **на 01.01.2014** | **на 01.01.2015** |
| Векселя | 627 452 | 528 347 |

В 2013 году выпущены векселя - 15апреля; 12августа; 31 декабря с датой погашения 07.01.2014; 15.04.2014, беспроцентные на общую сумму 3870 тыс. руб. Выпущен дисконтный вексель 10.12.13 с датой погашения 17.06.14г, ставка дисконта 6,5%. Кроме того, в 2013 году выпущены векселя на общую сумму 18900 тысяч долларов США, дата выпуска 19.12.13, дата погашения 19.12.14г, ставка дисконта 5%.

В 2014 году банк выпустил собственные рублевые векселя на сумму 31 160тыс. рублей, дисконтные векселя в валюте на сумму 36 487тыс.долларов США, срок размещения 365 дней, ставка дисконта от 6% до 8%.

**4.1.9. Объем, структура и изменение прочих обязательств**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **на 01.01.2014** | | | | |
|  | **сумма обязательств** | | | **по срокам погашения** | |
| **Прочие обязательства** | **рубль РФ** | **доллар США** | **евро** | **в течение 1 года** | **более 1 года** |
| незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры | 12 927 | (2 685) | (8 042) | 2 200 | - |
| начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц | 31 633 | 1 755 | 474 | 33 862 | - |
| расчеты по отдельным операциям: |  |  |  |  |  |
| - расчеты по конверсионным операциям | 10 330 | - | 104 | 10 434 | - |
| - обязательства по уплате процентов | 5 131 | - | - | 5 131 | - |
| - обязательства по прочим операциям | 10 373 | - | - | 10 373 | - |
| расчеты с кредиторами: |  |  |  |  |  |
| - задолженность по налогам | 37 273 | - | - | 37 273 | - |
| - задолженность по расчетам с персоналом | 182 | - | - | 182 | - |
| - расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами | 2 238 | - | - | 2 238 | - |
| доходы будущих периодов | 126 | - | - | 126 | - |
| резервы-оценочные обязательства некредитного характера | 137 | - | - | 137 | - |
| **Итого обязательств** | **110 350** | **(930)** | **(7 464)** | **101 956** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств (продолжение)** | | | | | |
|  | **на 01.01.2015** | | | | |
|  | **сумма обязательств** | | | **по срокам погашения** | |
| **Прочие обязательства** | **рубль РФ** | **доллар США** | **евро** | **в течение 1 года** | **более 1 года** |
| незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры | 7 638 | (2 890) | (3 009) | 1 739 | - |
| начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц | 29 571 | 1 337 | 99 | 31 007 | - |
| расчеты по отдельным операциям: |  |  |  |  | - |
| - расчеты по конверсионным операциям | 955 | 203 | - | 1 158 | - |
| - обязательства по уплате процентов | 4 765 | - | 32 | 4 797 | - |
| - обязательства по прочим операциям | 2 | - | - | 2 | - |
| расчеты с кредиторами: |  |  |  |  |  |
| - задолженность по налогам | 7 483 | - | - | 7 483 | - |
| - задолженность по расчетам с персоналом | 182 | - | - | 182 | - |
| - расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами | 1 440 | - | - | 1 440 | - |
| доходы будущих периодов | 113 | - | - | 113 | - |
| резервы-оценочные обязательства некредитного характера | 163 | - | - | 163 | - |
| **Итого обязательств** | **52 312** | **(1 350)** | **(2 878)** | **48 084** | **-** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон** | | | | |
|  | **на 01.01.2014** | | **на 01.01.2015** | |
|  | **условные обязательства** | **резерв на возможные потери** | **условные обязательства** | **резерв на возможные потери** |
| Неиспользованные кредитные линии | 3 156 900 | (49 759) | 778 029 | (10 125) |
| Выданные гарантии и поручительства | 368 284 | (6 760) | 748 628 | (9 240) |
|  | **3 525 184** | **(56 519)** | **1 526 657** | **(19 365)** |
|  |  |  |  |  |
| Ограничений по применению неиспользованных кредитных средств нет. | | | | |

**4.1.10. Величина и изменение величины уставного капитала.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **количество акций** | | **номинальная стоимость** | |  |  |
|  | **Привелигиро**  **ванные** | **обыкновенные** | **Привелигиро**  **ванные** | **обыкновенные** | **расходы по выкупу собственных акций** | **Итого** |
| **на 1 января 2013** | **600 655** | **3 664 072 860** | **222** | **1 355 707** | **-** | **1 355 929** |
| Увеличение уставного капитала | - | - | - | - | - | **-** |
| Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров | - | (17 826 345) | - | (6 596) | (4 753) | **(11 349)** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **на 1 января 2014** | **600 655** | **3 664 072 860** | **222** | **1 355 707** | **-** | **1 355 929** |
| Увеличение уставного капитала | - | - | - | - | - | **-** |
| Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров | - | (17 826 345) | - | (6 596) | (4 753) | **(11 349)** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **на 1 января 2015** | **600 655** | **3 664 072 860** | **222** | **1 355 707** | **-** | **1 355 929** |
| Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров | - | (7 764 433) | - | (2 873) | (2 070) | **(4 943)** |

На 1 января 2015 года уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 355 929 200,55 рублей и разделен на 3 664 673 515 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,37 рубля каждая акция и 600 655 штук привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда, номинальной стоимостью 0,37 рубля каждая акция.

В 2011 году Банк произвел увеличение уставного капитала посредством размещения дополнительных акций на следующих условиях: 2 818 919 000 обыкновенных именных акций на общую номинальную стоимость 1 043 000 030,00 рублей. По итогам дополнительной эмиссии Банк разместил 2 818 457 815 штук обыкновенных именных акций на сумму 1 042 829 391,55 рублей, доля размещенных ценных бумаг выпуска составила 99,9836%. Размер уставного капитала банка составил 1 355 929 200,55 рублей. В целях увеличения уставного капитала Банк вправе дополнительно разместить 461 185 обыкновенных именных акций.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка:

* могут в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
* имеют право на получение дивидендов;
* в случае ликвидации Банка имеют право на получение части его имущества.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют также другие права, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка.

Привилегированные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на общих собраниях акционеров Банка за исключением:

* решения вопросов о реорганизации или ликвидации Банка;
* решения вопросов о внесении изменений или дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций.

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка имеют право на размер годового дивиденда по привилегированным акциям Банка не менее 80 процентов от номинальной стоимости этих акций.

Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка имеют также другие права, предусмотренные Федеральным законом “Об акционерных обществах” и Уставом банка.

В Уставном капитале кумулятивных привилегированных акций нет.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

АКБ «Вятка-банк» ОАО не размещало ценные бумаги, конвертируемых в акции.

На 1 января 2014 года на балансе Банка есть акции Банка, выкупленные от акционеров в количестве 17 826 345 шт. (на сумму 11 349 тыс. руб.).

В первом полугодии 2014 года Банк осуществлял продажу обыкновенных акций, выкупленных у акционеров в 2013 году. Продано 10 061 912 штук акций, сумма денежных средств, полученная от реализации, составила 6 499 995,15 рубля.

На балансе Банка на 1 января 2015 года обыкновенные акции Банка, выкупленные у акционеров, составляют 7 764 433 штуки на сумму 2 872 840,21 рубля по номиналу.

**4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках**

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

За 2013 и 2014 года банк не имеет убытков и сумм восстановления обесценения активов. В составе прибыли за 2014 год сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года, за исключением тех, которые возникли в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нет.

Банк исчисляет налоги в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. В составе расходов Банка, уменьшающих прибыль, включены следующие виды налогов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **на 2013 год** | **на 2014 год** |
| Прочие налоги | 54 382 | 53 070 |
| Налог на прибыль | 50 307 | 102 615 |
| Отложенный налог на прибыль | - | 11 368 |
|  | 104 689 | 167 053 |

Ставка налога на прибыль за 2013 и 2014 годы составляла 20% от налогооблагаемой прибыли. Ставка налога на процентный (купонный) доход по государственным и муниципальным облигациям в 2013 и 2014 годах составляла 15%. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению налогом по ставке 9%. Ставки по прочим налогам также не изменялись. Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли, так как налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли по бухгалтерскому балансу, из-за влияния различного отражения расходов и доходов для налогового и бухгалтерского учета.

.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **на 2013 год** | **на 2014 год** |
| Прибыль до налогооблажения | 192 592 | 436 214 |
| Законодательно установленная ставка | 20% | 20% |
|  |  |  |
| Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке | 38 518 | 87 243 |
|  |  |  |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 193 650 | 285 853 |
| Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу | (182 484) | (273 095) |
| Прочие разницы | (207) | 2 614 |
|  |  |  |
| Расход по налогу на прибыль | 49 477 | 102 615 |
| Налог на прибыль за прошлые годы | 830 | - |
| Прочие расходы по налогам | 54 382 | 53 070 |
| Отложенный налог на прибыль | - | 11 368 |
| Начисленные (уплаченные) налоги | (104 689) | (167 053) |
| Прибыль (убыток) после налогооблажения | 87 903 | 269 161 |

Сведения о несопоставимости отчетных данных: ввиду отсутствия отложенных налогов по состоянию на 1 января 2014 года и ранее, сведения об уменьшении налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на 1 января 2014 года отсутствуют.

**Расходы на персонал и прочие операционные расходы:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатели** | **на 2013 год** | **на 2014 год** |
| Заработная плата | 472 262 | 436 145 |
| Отчисления в ФСС | 96 217 | 87 729 |
| **Расходы на персонал** | **568 479** | **523 874** |
| Расходы по аренде | 72 445 | 35 480 |
| Информационные расходы | 65 860 | 57 814 |
| Маркетинг и реклама | 27 559 | 13 890 |
| Платежи в фонд страхования вкладов | 38 922 | 40 901 |
| Ремонт и техническое обслуживание основных средств | 5 889 | 4 349 |
| Офисные принадлежности | 6 054 | 1 287 |
| Командировочные расходы | 20 019 | 48 533 |
| Охранные услуги | 8 796 | 8 918 |
| Страхование | 2 276 | 1 789 |
| Убыток от выбытия основных средств | 7 688 | 135 099 |
| Прочее | 192 143 | 181 540 |
| **Прочие операционные расходы** | **447 651** | **529 600** |
| **Операционные расходы** | **1 016 130** | **1 053 474** |

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2013-2014гг., Банком не осуществлялись.

**Выбытие объектов основных средств, признанное в прибыли Банка**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **на 01.01.2014** | | **на 01.01.2015** | |
| **Категория основных средств** | **доходы** | **расходы** | **доходы** | **расходы** |
| Недвижимость | 1 005 | 129 | 28 548 | 84 721 |
| Земля | 9 219 | - | - | - |
| Транспорт | 5 518 | 40 | - | 1 802 |
| Оборудование | 327 | 5 992 | 74 | 264 |
| Мебель | - | 723 | - | - |
|  | **16 069** | **6 884** | **28 622** | **86 787** |

Отдельные статьи доходов и расходов от списания основных средств до возмещаемой суммы, реструктуризация деятельности, выбытие инвестиций, прекращенная деятельность, урегулирование судебных разбирательств и связанных с этим случаев восстановления резервов нет, либо данная информация не является существенной.

**4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808**

**Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые в банке:**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

* соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов.
* обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2014 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

**Инструменты Основного капитала (базовый и добавочный)**

**Уставный капитал**

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **на 2013 год** | | | **на 2014 год** | | |
|  | **Количество акций, шт.** | **Номинальная стоимость** | **Сумма, входящая в**  **капитал Банка\*** | **Количество акций, шт.** | **Номинальная стоимость** | **Сумма, входящая в**  **капитал Банка\*** |
| Обыкновенные акции | 3 664 072 860 | 1 355 707 | 1 355 707 | 3 664 072 860 | 1 355 707 | 1 355 707 |
| Привилегированные акции | 600 655 | 222 | 178 | 600 655 | 222 | 178 |
| **Уставный капитал** | **3 664 673 515** | **1 355 929** | **1 355 885** | **3 664 673 515** | **1 355 929** | **1 355 885** |

\*Для привилегированных акций применен коэффициент дисконтирования 0.8

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

На балансе Банка, есть акции Банка, выкупленные от акционеров, сумма учитывается при расчете капитала Банка.

**Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **на 2013 год** | **на 2014 год** |
| Эмиссионный доход\* | 3 690 | 3 690 |

**Резервный фонд**

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями, сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка, путем ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли Банка за отчетный год.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **на 2013 год** | **на 2014 год** |
| Резервный фонд | 50 268 | 55 268 |

По состоянию на 1 января 2015 года Банком заключен 1 договор субординированного займа, который входит в основной капитал, на сумму 5 500 тыс. долларов США, сроком погашения в ноябре 2040 года. В отчетном периоде изменений не было.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Кредитор** | **Дата получения** | **Дата погашения** | **Сумма субординирован**  **ного займа, тыс. долларов США.** | **Сумма субординирован**  **ного займа** | **Остаточная сумма субординированного займа входящая в основной капитал\*** |
| ВИМПИКО ЛИМИТЕД | 10.11.2010 | 10.11.2040 | 5 500 | 309 421 | 214 299 |

\*Применен коэффициент дисконтирования 0.8 и ограничение в соответствии с п. 8.2 положения Банка России от 10.02.2003 г. № 395-П

В основной капитал включена прибыль прошлых лет и текущего года, подтверждение которой осуществляется одновременно с формами отчетности Банка.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **на 2013 год** | **на 2014 год** |
| Прибыль прошлых лет | 546 906 | 654 643 |
| Прибыль текущего года | 75 023 | 218 493 |

**Инструменты Дополнительного капитала**

По состоянию на 1 января 2015 года Банком заключен 1 договор субординированного займа, который входит в дополнительный капитал, на сумму 5 500 тыс. долларов США, сроком погашения в марте 2015 года. В отчетном периоде изменений не было.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Кредитор** | **Дата получения** | **Дата погашения** | **Сумма субординирован**  **ного займа, тыс. долларов США.** | **Сумма субординирован**  **ного займа** | **Остаточная сумма субординированного займа входящая в дополнительный капитал** |
| ВИМПИКО ЛИМИТЕД | 31.03.2010 | 31.03.2015 | 5 500 | 309 421 | 10 715 |

\*Применен коэффициент дисконтирования 0.8 и ограничение в соответствии с п. 8.2 положения Банка России от 10.02.2003 г. № 395-П

Кроме субординированного займа дополнительный капитал сформирован за счет прироста стоимости имущества:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **на 2013 год** | **на 2014 год** |
| Прирост стоимости имущества за счет переоценки основных средств | 377 684 | 270 801 |

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля нормативного значения Н1, исходя из плана развития Банка на текущий период, с учетом уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчётов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **на 2013 год** | **на 2014 год** |
| Основной капитал (базовый и добавочный) | 2 157 215 | 2 490 504 |
| Дополнительный капитал | 416 784 | 284 614 |
| Собственные средства (капитал) | 2 573 999 | 2 775 118 |

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2015 года, рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу («Базель III»), установленными Банком России, составили:

* норматив достаточности базового капитала Н1.1 -13,5% (на 1 января 2014 года - 9,5%,). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 5,0%,
* норматив достаточности основного капитала Н1.2 -14,7% (на 1 января 2014 года - 10,1%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 5,5%,
* норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 -16,1% (на 1 января 2014 года - 12,3%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 10,0%.

В отчетном периоде нарушений норматива достаточности капитала Банк не допускал и в среднем, исходя из нормативных требований, Банк имел возможность роста объема активных операций до 10 млрд. руб. или снижение капитала (при текущем объеме активов) исходя из норматива достаточности капитала на 1 млрд. руб.

**4.4.** **Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814**

Чистые денежные потоки в 2014 году выросли в 2,5 раза и составляют 505 766 тыс. руб. (в 2013 году 203 361 тыс. руб.).

В Банке отсутствуют:

* остатки денежных средств и их эквивалентов недоступные для использования,
* существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств,
* неиспользованные кредитные средства, имеющие ограничения по их использованию,
* денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Другой информации требующей раскрытия к отчету о движении денежных средств у Банка нет.

## Риски, процедуры их оценки, управление рисками и капиталом

## Общие положения

Традиционно одной из наиболее важных стратегических целей Банка является поддержание и совершенствование полномасштабной и целостной системы управления рисками, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса Банка.

В рамках системы управления банковскими рисками Банк принимает следующую классификацию принимаемых рисков:

* кредитный риск (включая страновой, региональный риски);
* рыночные риски, в том числе процентный, валютный и фондовый риски;
* риск ликвидности;
* операционный риск;
* правовой риск и риск потери деловой репутации;
* регуляторный риск;
* стратегический риск.

**Кредитный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск в силу специфики деятельности Банка является наиболее существенным финансовым риском из принимаемых Банком. Цели, задачи и принципы системы оценки и управления кредитными рисками в Банке определяются внутренними нормативными документами, регламентирующими также:

* методы оценки кредитного риска по отдельным категориям активов, подверженным кредитным рискам,
* способы минимизации либо отказа от принятия повышенных кредитных рисков, обусловленных кредитованием связанных с Банком лиц;
* способы минимизации либо отказа от принятия повышенных кредитных рисков, обусловленных излишней концентрацией кредитных требований в рамках одного заемщика или группы связанных заемщиков.

При кредитовании иностранных контрагентов Банк предполагает возможность возникновения странового риска и риска неперевода средств. Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Отличительным признаком странового риска является его возникновение вне юрисдикции Российской Федерации. Страновой риск в обязательном порядке учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами, являющимися нерезидентами.

Региональный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате предоставления кредитов или осуществления инвестиций в определенном регионе Российской Федерации. Региональный риск обусловлен уровнем социально-экономического развития конкретного региона с учетом различных политических, национальных, социальных, экономических факторов, а также с учетом налогового «климата» и зависимости от действий местной администрации. Региональный риск не выделяется как самостоятельный вид риска для управления, но обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами, открытии новых филиалов и обособленных структурных подразделений Банка.

**Рыночный риск** включает в себя процентный, фондовый, а также валютный риски. Основными источниками данного риска являются вложения Банка в долговые и долевые ценные бумаги, производные финансовые инструменты, а также несоответствие структуры активов и пассивов в разрезе сроков до погашения и валют. Банк не формирует портфели финансовых активов, предназначенных для продажи и / или удерживаемых до погашения; все соответствующие активы надлежащим образом оцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

В рамках управления **процентным риском** Банк разрабатывает и реализует на практике комплекс мероприятий, направленных на минимизацию возможного отрицательного эффекта изменения общего уровня рыночных процентных ставок. Уполномоченный орган оперативно определяет общие уровни ставок на размещаемые и привлекаемые ресурсы, обеспечивающие достаточную экономическую эффективность деятельности. Для количественной оценки уровня процентных рисков Банк применяет методы гэп-анализа, дюраций, позволяющие оценить уровень изменения ожидаемого Банком дохода при изменении общего уровня ставок привлечения и размещения денежных средств. Особое внимание Банк традиционно уделяет вопросам ограничения принимаемых процентных рисков на этапе пересмотра линейки вкладов физических лиц. Кроме того, Банк оперативно управлял индикативными ставками привлечения депозитов юридических лиц, стремясь обеспечить себя стабильными ресурсами низкой стоимости. Формируемый портфель ценных бумаг с фиксированной процентной доходностью характеризовался преимущественно короткими сроками до погашения (оферт), что позволяло обеспечить низкую зависимость его стоимости от изменения внешней экономической ситуации.

Основным методом управления **валютными рисками** в Банке является жесткое лимитирование размера валютных позиций. Все операции и сделки с валютными ценностями, по которым Банк несет риски, выполняются в строгом соответствии с установленными лимитами (как внутренними, так и нормативными); превышения лимитов открытых валютных позиций в 2014 году не допускалось.

Фондовый риск в составе принимаемого Банком рыночного риска не является существенным в силу достаточно консервативного ограничения объемов данного направления деятельности. Реестр эмитентов долевых ценных бумаг, с которыми работает Банк, ограничен крупными корпорациями, входящими в мировые фондовые индексы S&P500, Eurostoxx50 и DAX.

**Риск ликвидности.** Управления ликвидностью направлено поддержание оптимального соотношения между сроками, объемами размещения средств и привлечения ресурсов, при котором Банк обеспечивает, с одной стороны, своевременное выполнение своих обязательств при соблюдении требований внешних и внутренних нормативных актов, с другой, достигает оптимизации параметров доходности и уровня риска при проведении активных операций. Для мониторинга состояния ликвидности составляется платежный календарь, в котором отражается прогнозируемое соотношение входящих и исходящих денежных потоков по активным и пассивным операциям, распределенных по временным интервалам и отражающих контрактный / прогнозный срок приобретения/погашения активов или контрактный/прогнозный срок удержания пассивов в балансе Банка. Результаты указанного анализа учитываются при ежедневном управлении объемами размещения и привлечения средств.

Банком проводилась активная работа, связанная с повышением равномерности распределения срочных пассивов по срокам их погашения, что впоследствии обеспечит больший уровень прогнозируемости и управляемости ликвидностью Банка.

**Операционный риск.** Основным источником операционного риска является возможное несоответствие характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушение сотрудниками и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерность (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В течение 2014 года органами управления Банка велась последовательная работа в части повышения ответственности подразделений за управление операционным риском области своей деятельности, ужесточения контроля за выявлением всех возможных операционных рисков, оценки их возможных экономических последствий. Факты значительных реализации значительных операционных рисков, приведших к существенным для Банка потерям, в 2014 году отсутствовали.

**Организационная структура Банка** позволяет разделять между собой подразделения, ответственные за осуществление операций, связанных с принятием рисков, и подразделения, осуществляющие контроль за рисками. Общая координация управления рисками возложена на отдел по управлению банковскими рисками, который обеспечивает непрерывный, комплексный контроль и управление всеми видами основных банковских рисков: кредитный риск, рыночные риски (валютный, фондовый, процентный), риск ликвидности, операционный риск, стратегический риск, правовой риск и риск потери деловой репутации.

Система управления рисками в первую очередь ориентирована на достижение оптимального соотношения между принимаемыми Банком рисками и доходностью банковских операций. Данная цель также может быть определена как максимизация Банком «риск-скорректированной доходности» при обеспечении неукоснительного исполнения Банком, взятых на себя обязательств, в том числе и в кризисных ситуациях.

Банк идентифицирует все принимаемые в своей деятельности существенные риски; разрабатывает, документирует и реализует соответствующие политики управления этими рисками. Органы управления Банка осведомлены о степени подверженности Банка банковским рискам, ими принимаются своевременные и действенные меры по управлению рисками. Система информационного обеспечения позволяет своевременно получать необходимую информацию для целей принятия взвешенных управленческих решений.

У Банка имеется **управленческая отчетность,** отражающая оперативное изменение индикаторов всех ключевых направлений деятельности и позволяющая органам управления Банка формировать объективное суждение относительно уровней принимаемых рисков.

Информация об изменении объемов требования к капиталу в течение отчетного года.

Одним из ключевых требований в деятельности Банка является обеспечение достаточности капитала для покрытия принимаемых рисков. Существенное увеличение достаточности капитала обусловлено увеличением размера собственных средств (капитала) Банка, снижением размера риск-взвешенных активов (прежде всего в части требований, относимых нормативными требованиями Банка России к категории «нетранспарентных»), сокращением размера принятого рыночного риска (за счет консервативной политике вложений, применяемой на рынке ценных бумаг).

**Сведения о требования к капиталу за 2014 год:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатель достаточности капитала** | **на 01.01.2014** | **на 01.01.2015** |
| Норматив достаточности капитала (Н 1.0) | 12,81 | 16,43 |
| Размер собственных средств (капитала) | 2 640 399 | 2 830 040 |
| Активы, взвешиваемые с учетом риска | 9 284 481 | 7 827 754 |
| I группа активов (без учета нулевого коэффициента риска) | 1 615 028 | 1 754 441 |
| II группа активов (с учетом коэффициента риска) | 108 600 | 187 944 |
| III группа активов (с учетом коэффициента риска) | 7 367 | 313 080 |
| IV группа активов (с учетом коэффициента риска) | 9 168 904 | 7 326 730 |
| V группа активов (с учетом коэффициента риска) | - | - |
| рыночный риск (включая валютный) | 4 459 409 | 3 722 475 |
| риск по обязательствам условного характера | 361 254 | 739 388 |
| операционный риск | 1 630 950 | 2 544 413 |
| активы с повышенными коэффициентами риска | 4 591 676 | 2 043 134 |

Преимущественная часть активов и пассивов Банка сосредоточена в пределах Российской Федерации. Сведения о страновой концентрации активов и пассивов (за исключением источников собственных средств) в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

**Сведения о страновой концентрации активов и пассивов:**

|  | **на 01.01.2014** | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Статья** | **Итого** | **Российская Федерация** | **Страны СНГ** | **Дальнее зарубежье** |
| **АКТИВЫ** |  |  |  |  |
| Денежные средства | 570 538 | 570 538 | - | - |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 427 817 | 427 817 | - | - |
| в том числе обязательные резервы | 131 815 | 131 815 | - | - |
| Средства в кредитных организациях | 74 840 | 70 487 | - | 4 353 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 443 148 | 2 774 488 | - | 668 660 |
| Чистая ссудная задолженность | 10 223 952 | 10 214 674 | 315 | 8 963 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 100 | 100 | - | - |
| в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | - | - |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | - | - |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 2 172 755 | 2 172 755 | - | - |
| Прочие активы | 507 298 | 405 644 | 14 | 101 640 |
| **Всего активов** | **17 420 448** | **16 636 503** | **329** | **783 616** |
| **ПАССИВЫ** | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | 28 469 | 28 469 | - | - |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями[[1]](#footnote-1) | 14 193 804 | 13 833 783 | - | 360 021 |
| в том числе вклады физических лиц | 10 144 308 | 10 144 308 | - | - |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 346 | 346 | - | - |
| Выпущенные долговые обязательства[[2]](#footnote-2) | 627 452 | 8 870 | - | 618 582 |
| Прочие обязательства | 101 956 | 101 956 | - | - |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 56 519 | 56 519 | - | - |
| **Всего обязательств** | **15 008 546** | **14 029 943** | **-** | **978 603** |

**Сведения о страновой концентрации активов и пассивов (продолжение):**

|  | **на 01.01.2015** | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Статья** | **Итого** | **Российская Федерация** | **Страны СНГ** | **Дальнее зарубежье** |
| **АКТИВЫ** |  |  |  |  |
| Денежные средства | 620 811 | 620 811 | - | - |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 553 935 | 553 935 | - | - |
| в том числе обязательные резервы | 126 122 | 126 122 | - | - |
| Средства в кредитных организациях | 1 034 136 | 517 461 | - | 516 675 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 801 060 | 2 514 171 | - | 1 286 889 |
| Чистая ссудная задолженность | 8 273 299 | 8 268 381 | 20 | 4 898 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 100 | 100 | - | - |
| в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | - | - |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | - | - |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 16 581 | 16 581 | - | - |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 1 437 197 | 1 437 197 | - | - |
| Прочие активы | 335 305 | 328 158 | 8 | 7 139 |
| **Всего активов** | **16 072 424** | **14 256 795** | **28** | **1 815 601** |
| **ПАССИВЫ** | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | 19 352 | 19 352 | - | - |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 12 838 772 | 12 203 455 | 5 644 | 629 673 |
| в том числе вклады физических лиц | 10 086 942 | 10 079 519 | 5 623 | 1 800 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 156 | - | - | 2 156 |
| Выпущенные долговые обязательства | 528 327 | 51 088 | - | 477 239 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 342 | 342 | - | - |
| Отложенное налоговое обязательство | 68 221 | 68 221 | - | - |
| Прочие обязательства | 48 084 | 48 063 | 18 | 3 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 19 365 | 13 951 | 26 | 5 388 |
| **Всего обязательств** | **13 524 619** | **12 404 472** | **5 688** | **1 114 459** |

Контрагентами преимущественной части всех активов и пассивов Банка являются резиденты Российской Федерации. Крупные позиции в части иных зон странового риска обусловлены следующим:

* «Средства в кредитных организациях» - размещение средств на корреспондентских счетах АО «Norvik Banka» и VTB Bank (Deutschland) AG;
* «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» - более чем на 95% активы, отнесенные к зоне странового риска «Дальнее зарубежье», представлены еврооблигациями, выпущенными дочерними компаниями крупнейших российских компаний нефтегазового сектора (страной, на которую в конечном итоге переносится риск, в данном случае также является РФ)
* «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» - на 99% данная сумма представлена действующим субординированным депозитом; изменение величины за 2014 год курсовой переоценкой (депозиты номинированы в долларах США);
* «Выпущенные долговые обязательства» - купленные клиентами Банка векселя, основной объем которых передан в обеспечение по исполнению действующих кредитных обязательств; распределение осуществлялось по стране регистрации текущего (на отчетную дату) держателя векселя.

Банк осуществляет операции активные и пассивные в иностранной валюте, конверсионные сделки «своп», иные срочные сделки. Данные по открытой валютной позиции по осуществляемым операциям на 1 января 2014 года и 1 января 2015 года.

**Размер открытой валютной позиции Банка:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **на 01.01.2015** | | | | | | | | |
| **Наименование иностранной валюты (драгоценного металла)** | **Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты** | | | | **Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты** | **Курсы Банка России, руб. за ед. иностранной валюты** | **Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.** | |
| **балансовая** | **“спот”** | **Сроч**  **ная** | **Опцион**  **ная** | **длинные (со знаком +)** | **короткие (со знаком -)** |
|
| Евро | 2 694 | (2 995) | 200 | - | (100) | 68,3427 | - | (6 839) |
| Доллар США | 2 048 | 747 | - | (20) | 2 775 | 56,2584 | 156 113 | - |
| Фунт стерлингов | 90 | - | - | - | 90 | 87,4199 | 7 876 | - |
| Швейцарский франк | 101 | - | - | - | 101 | 56,9763 | 5 757 | - |
| Юань | - | - | - | - | - | 9,07072 | - | - |
| Австралийский доллар | - | - | - | - | - | 45,9125 | - | - |
| Канадский доллар | - | - | - | - | - | 48,4026 | - | - |
| **Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах** | | | | | | | **169 746** | **(6 839)** |
| **Размер открытой валютной позиции Банка (продолжение):**  **на 01.01.2014** | | | | | | | | |
| **Наименование иностранной валюты (драгоценного металла)** | **Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты** | | | | **Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты** | **Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты** | **Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.** | |
| **Балансовая** | **“спот”** | **Сроч**  **ная** | **Опцион**  **ная** |
| **длинные (со знаком +)** | **короткие (со знаком -)** |
|
| Евро | 1 751 | (1 800) | - | - | (49) | 44,9699 | - | (2 210) |
| Доллар США | 20 028 | (15 250) | - | - | 4 778 | 32,7292 | 156 370 | - |
| Фунт стерлингов | 91 | - | - | - | 91 | 53,9574 | 4 908 | - |
| Швейцарский франк | 71 | - | - | - | 71 | 36,696 | 2 613 | - |
| Юань | 0 | - | - | - | - | 5,39934 | - | - |
| **Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах** | | | | | | | **163 891** | **(2 210)** |

На 1 января 2015 года размер открытой валютной позиции по отдельным иностранным валютами и общему объему операций в иностранной валюте не превышает размера лимита, установленного в процентах от собственных средств (капитала) Банка.

**Кредитный риск**

Кредитный риск в силу специфики деятельности Банка является наиболее существенным финансовым риском из принимаемых Банком, источником которого является возможное неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение должниками Банка финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Набор основных принципов, на которых строится управление кредитным бизнесом Банка, определяется «Кредитной политикой АКБ «Вятка-банк» ОАО»; цели, задачи и принципы системы оценки и управления кредитными рисками в Банке - внутренним нормативным документом «Положение о порядке оценки и управления кредитными рисками в АКБ «Вятка-банк»».

Приоритет отдается Заемщикам с высоким уровнем кредитоспособности, то есть у Заемщика должны присутствовать возможность и желание полностью и своевременно вернуть предоставленные денежные средства за счет собственных первичных источников погашения. Целевыми партнерами Банка являются предприятия малого и среднего бизнеса, а также физические лица. Банком также выделяются предпочтительные отрасли (оптовая и розничная торговля, пищевая промышленность, сельское хозяйство), регионы (Кировская область, Республика Марий-Эл, г. Москва, Пермский край), кредитные продукты (краткосрочные обеспеченные кредиты в рамках корпоративного кредитование, возобновляемые кредитные продукты в рамках розничного сегмента, ограниченный спектр инвестиционных кредитов).

Эффективная деятельность Банка в части ограничений принимаемых кредитных рисков осуществляется за счет гибкой системы принятия решений. Органами, принимающими решения о предоставлении кредитов, Кредитные комитеты двух уровней и Правление Банка; кредиты в значительных для Банка размерах в обязательном порядке одобряются Советом Директоров.

Банк стремится надлежащим образом диверсифицировать кредитный портфель по отраслевым признакам, срокам предоставления кредитов, кредитным продуктам. Данные по видам деятельности заемщиков - юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд (в части резидентов Российской Федерации).

**Распределение кредитного портфеля по типам, видам деятельности заемщиков:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид деятельности заемщика** | **на 01.01.2014** | | **на 01.01.2015** | |
| **Задолжен**  **ность** | **доля от портфеля, %** | **Задолжен**  **ность** | **доля от портфеля, %** |
| **Объем чистой ссудной задолженности, всего, в т.ч.** | **10 223 952** | **100** | **8 273 299** | **100** |
| **Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям** | **6 982 106** | **68,29** | **4 628 987** | **55,95** |
| по видам экономической деятельности: |  |  |  |  |
| обрабатывающие производства | 30 453 | 0,30 | 141 042 | 1,70 |
| производство и распределение электроэнергии, газа, воды | 251 300 | 2,46 | 232 875 | 2,81 |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 1 276 550 | 12,49 | 7 029 | 0,08 |
| добыча полезных ископаемых | 2 784 | 0,03 | - | - |
| сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство | 280 378 | 2,74 | 676 348 | 8,18 |
| строительство | 666 875 | 6,52 | 684 306 | 8,27 |
| оптовая и розничная торговля, ремонт | 1 262 537 | 12,35 | 1 013 018 | 12,24 |
| транспорт и связь | 119 682 | 1,17 | 120 495 | 1,46 |
| прочие отрасли | 2 689 285 | 26,30 | 1 254 671 | 15,17 |
| производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака | 285 022 | 2,79 | 417 071 | 5,04 |
| обработка древесины и производство изделий из дерева | 78 720 | 0,77 | 28 608 | 0,35 |
| целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность | 5 431 | 0,05 | 31 110 | 0,38 |
| производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов | 1 165 | 0,01 | 433 | 0,01 |
| химическое производство | 20 541 | 0,20 | 11 930 | 0,14 |
| производство машин и оборудования | 6 433 | 0,06 | 9 902 | 0,12 |
| производство транспортных средств и оборудования | 4 950 | 0,05 | - | - |
| строительство зданий, сооружений | - | - | 149 | - |
| металлургическое производство и производство готовых металлических изделий | - | - | - | - |
| **Физическим лицам** | **3 040 794** | **29,74** | **2 941 908** | **35,56** |
| ипотечные ссуды | 86 689 | 0,85 | 14 200 | 0,17 |
| автокредиты | 991 | 0,01 | - | - |
| иные потребительские ссуды | 2 953 114 | 28,88 | 2 927 708 | 35,39 |
| **Межбанковские кредиты и депозиты** | **201 052** | **1,97** | **702 404** | **8,49** |

Объемы и доли реструктурированных ссуд на 1 января 2014 года и на 1 января 2015 года в разрезе основных сегментов портфеля, структура ссудной задолженности по видам финансовых инструментов и географическим зонам.

**Структура ссудной задолженности:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Сегмент портфеля** | **Портфель**  **(включая резервы)** | **Реструктурированные ссуды** | | **[Просроченные кредиты[[3]](#footnote-3)](file:///C:\\Users\\iasto\\Desktop\\риски\\для%20пояснительной%20записки%20в%20ЦБ\\2015-01-01%20годовая\\Таблица%206%20Структура%20ссудной%20задолженности.xlsx" \l "RANGE!A15)** | |
|  |  | **Задолжен**  **ность** | **Доля, %** | **Задолжен**  **ность** | **Доля, %** |
|  | **на 01.01.2014** | | | | |
| Розничный портфель | 3 347 858 | 10 790 | 0,33 | 534 774 | 15,97 |
| Корпоративный портфель | 7 412 502 | 1 640 790 | 22,16 | 110 399 | 1,49 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 202 052 | - | - | - | - |
| **Итого** | **10 962 412** | **1 651 580** | **15,07** | **645 173** | **5,89** |
|  | **на 01.01.2015** | | | | |
| Розничный портфель | 3 546 798 | 56 163 | 1,58 | 740 708 | 20,88 |
| Корпоративный портфель | 5 096 857 | 1 197 124 | 23,49 | 192 545 | 3,78 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 702 404 | - | - | - | - |
| **Итого** | **9 346 059** | **1 253 287** | **13,41** | **933 253** | **9,99** |

**Структура ссудной задолженности по видам финансовых инструментов:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | | |
|  | **на 01.01.2014** | | | |
| **Сегмент портфеля** | | **Объем портфеля** | [**Просроченные кредиты**](file:///C:\Users\iasto\Desktop\риски\для%20пояснительной%20записки%20в%20ЦБ\2015-01-01%20годовая\таблица%207\Таблица%207%20Структура%20ссудной%20задолженности%20по%20видам%20фин%20иструментов.xlsx#RANGE!A33) | |
|  | |  | **Задолженность** | **Доля, %** |
| **Розничный кредитный портфель** | | **3 347 858** | **534 774** | **15,97** |
| Ипотечные ссуды | | 87 877 | 312 | 0,35 |
| Автокредиты | | 14 480 | 13 479 | 93,08 |
| Иные потребительские ссуды, в т.ч. | | 3 245 501 | 520 983 | 16,05 |
| потребительские кредиты | | 596 513 | 99 784 | 16,73 |
| карты с кредитным лимитом, овердрафты | | 2 648 988 | 421 199 | 15,9 |
| **Корпоративный портфель** | | **7 412 502** | **110 399** | **1,49** |
| Кредиты | | 1 873 676 | 68 494 | 3,66 |
| Кредитные линии, овердрафты | | 5 538 826 | 41 905 | 0,76 |
| Прочее | | - | - | - |
| **Межбанковские кредиты и депозиты** | | **202 052** | **-** | **-** |
| **Итого** | | **10 962 412** | **645 173** | **5,89** |
|  | **на 01.01.2015** | | | |
| **Сегмент портфеля** | | **Объем портфеля** | **[Просроченные кредиты](file:///C:\\Users\\iasto\\Desktop\\риски\\для%20пояснительной%20записки%20в%20ЦБ\\2015-01-01%20годовая\\таблица%207\\Таблица%207%20Структура%20ссудной%20задолженности%20по%20видам%20фин%20иструментов.xlsx" \l "RANGE!A33)** | |
|  | |  | **Задолженность** | **Доля, %** |
| **Розничный кредитный портфель** | | **3 546 798** | **740 708** | **20,88** |
| Ипотечные ссуды | | 14 687 | 657 | 4,47 |
| Автокредиты | | 12 924 | 12 924 | 100 |
| Иные потребительские ссуды, т.ч. | | 3 519 187 | 727 127 | 20,66 |
| потребительские кредиты | | 1 100 590 | 103 089 | 9,37 |
| карты с кредитным лимитом, овердрафты | | 2 418 597 | 624 038 | 25,80 |
| **Корпоративный портфель** | | **5 096 857** | **192 545** | **3,78** |
| Кредиты | | 1 950 313 | 166 957 | 8,56 |
| Кредитные линии, овердрафты | | 2 816 080 | 25 588 | 0,91 |
| Прочее | | 330 464 | - | - |
| **Межбанковские кредиты и депозиты** | | **702 404** | **-** | **-** |
| **Итого** | | **9 346 059** | **933 253** | **9,99** |

**Структура ссудной задолженности по географическим зонам:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **на 01.01.2014** | | |
| **Сегмент портфеля** | **Объем портфеля** | **Просроченные кредиты** | |
| **Задолженность** | **Доля, %** |
| **Розничный кредитный портфель** | **3 347 858** | **534 774** | **15,97** |
| Киров, Кировская область | 3 091 036 | 456 222 | 14,76 |
| Пермь, Пермский край | 60 122 | 6 492 | 10,8 |
| Йошкар-Ола, Республика Марий-Эл | 153 196 | 60 471 | 39,47 |
| Москва | 43 504 | 11 589 | 26,64 |
| **Корпоративный портфель** | **7 412 502** | **110 399** | **1,49** |
| Киров, Кировская область | 3 057 971 | 110 399 | 3,61 |
| Пермь, Пермский край | 506 651 | - | - |
| Йошкар-Ола, Республика Марий-Эл | 357 145 | - | - |
| Москва | 2 153 025 | - | - |
| Другие регионы РФ | 1 337 710 | - | - |
| **Межбанковские кредиты и депозиты** | **202 052** | **-** | **-** |
| Москва | 102 052 | - | - |
| Другие регионы РФ | 100 000 | - | - |
| **Итого** | **10 962 412** | **645 173** | **5,89** |
|  | **на 01.01.2015** | | |
| **Сегмент портфеля** | **Объем портфеля** | **Просроченные кредиты** | |
| **Задолженность** | **Доля, %** |
| **Розничный кредитный портфель** | **3 546 798** | **740 708** | **20,88** |
| Киров, Кировская область | 3 154 478 | 626 963 | 19,88 |
| Пермь, Пермский край | 45 188 | 9 389 | 20,78 |
| Йошкар-Ола, Республика Марий-Эл | 149 491 | 68 788 | 46,01 |
| Москва | 197 641 | 35 568 | 18,00 |
| **Корпоративный портфель** | **5 096 857** | **192 545** | **3,78** |
| Киров, Кировская область | 2 990 751 | 192 049 | 6,42 |
| Пермь, Пермский край | 366 540 | - | - |
| Йошкар-Ола, Республика Марий-Эл | 449 772 | 496 | 0,11 |
| Москва | 784 281 | - | - |
| Другие регионы РФ | 505 513 | - | - |
| **Межбанковские кредиты и депозиты** | **702 404** | **-** | **-** |
| Москва | 702 404 | - | - |
| **Итого** | **9 346 059** | **933 253** | **9,99** |

Доля реструктурированных ссуд по состоянию на 1 января 2015 года составляет порядка 13,4% от объема кредитного портфеля. Основным видом осуществляемых Банком реструктуризаций является изменение графиков погашения кредитов (в том числе пролонгации ссуд). При этом в большинстве случаев либо право пролонгаций предусмотрено особыми условиями кредитных договоров, либо сами вопросы о продлении сроков действия кредитов рассматриваются в контексте экономической нецелесообразности изъятия кредитных средств (признание ссуд реструктурированными определяется консервативной трактовкой определений нормативных документов).

Доля ссуд, в части которых реструктуризация является следствием ухудшения финансового положение заемщиков, неспособности их исполнять свои обязательства перед Банком в ранее установленном порядке, не превышает 7%.

Значительное увеличение доли просроченных кредитов в составе розничного портфеля обусловлено эффектом «вызревания» кредитного портфеля в условиях ухудшающейся внешней экономической ситуации. При этом Банк реализует тактику своевременного покрытия проблемной задолженности резервами на возможные потери. Банк в отчетном году (как и в течение последних трех лет) не проводил списания существенных объемов просроченной задолженности за счет сформированных резервов; также Банк не проводит агрессивной политики по общему наращиванию объемов ссуд (с учетом реализации консервативной политики и возможности размещения средств в активы с более высокой риск-скорректированной доходностью). Эти факторы в целом определяют существенное увеличение относительной доли проблемных ссуд в кредитном портфеле.

По состоянию на 1 января 2015 года ссудная задолженность акционеров (в части конечных бенефициаров Банка) отсутствовала. Кредиты, предоставленные на существенно льготных условиях (процентная ставка за пользование кредитом менее 2/3 ставки рефинансирования ЦБ РФ) также отсутствовали.

В части мониторинга кредитного продукта Банк выделяет два сегмента кредитов - оцениваемых на портфельной и индивидуальной основе. Для включения ссуд в портфель однородных ссуд установлены достаточно консервативные критерии однородности, зависящие от совокупной ссудной задолженности заемщика, оценок его финансового положения, качества обслуживания им долга. В этом случае риск оценивается в целом по портфелю. Ежемесячный анализ структуры портфелей однородных ссуд свидетельствует об обоснованности создаваемых Банком портфельных резервов. Оцениваемые на индивидуальной основе корпоративные ссуды по состоянию на 1 января 2015 года составляют 98,7% от корпоративного портфеля, индивидуально оцениваемые ссуды, предоставленные физическим лицам, - 25,2% от розничного портфеля. По данным ссудам мониторинг кредитного риска осуществляется на ежеквартальной основе с участием специалистов и руководителей кредитных подразделений, отдела по управлению банковскими рисками, а при необходимости – коллегиальных органов. Результаты классификации активов по категориям качества (не на портфельной основе), размеры расчетного и фактически сформированного резерва.

**Данные о классификации активов по категориям качества:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **на 01.01.2014** | | | | | |
| **Вид актива** | **Задолжен**  **ность, всего** | **Категория качества** | | | | |
| **I** | **II** | **III** | **IV** | **V** |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 7 765 552 | 214 527 | 4 428 383 | 2 995 957 | 76 809 | 49 876 |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов) | - | - | - | - | - | - |
| Прочие требования | 501 889 | 357 193 | 49 304 | 76 302 | 1 956 | 17 134 |
| **Итого задолженность** | **8 267 441** | **571 720** | **4 477 687** | **3 072 259** | **78 765** | **67 010** |
|  | **Резерв на возможные потери** | | | | | |
| **Вид актива** | **Расчетный резерв** | **Фактически сформированный резерв** | | | | |
| **I** | **II** | **III** | **IV** | **V** |
| РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 893 875 | - | 68 809 | 321 059 | 39 173 | 29 153 |
| РВП по требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов) | - | - | - | - | - | - |
| РВП по прочим требованиям | 11 514 | - | 1 380 | 11 962 | 998 | 13 261 |
| **Итого РВП** | **905 389** | **-** | **70 189** | **333 021** | **40 171** | **42 414** |

**Данные о классификации активов по категориям качества (продолжение):**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **на 01.01.2015** | | | | | | |
| **Вид актива** | **Задолжен**  **ность, всего** | | **Категория качества** | | | | |
| **I** | **II** | **III** | **IV** | **V** |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 6 579 050 | | 746 450 | 3 297 368 | 1 986 793 | 323 443 | 224 996 |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов) | - | | - | - | - | - | - |
| Прочие требования | 1 225 491 | | 529 503 | 573 058 | 98 829 | 614 | 23 487 |
| **Итого задолженность** | **7 804 541** | | **1 275 953** | **3 870 426** | **2 085 622** | **324 057** | **248 483** |
|  | **Резерв на возможные потери** | | | | | | |
| **Вид актива** | **Расчетный резерв** | **Фактически сформированный резерв** | | | | | |
| **I** | | **II** | **III** | **IV** | **V** |
| РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 898 572 | - | | 70 146 | 211 131 | 140 519 | 120 271 |
| РВП по требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов) | - | - | | - | - | - | - |
| РВП по прочим требованиям | 20 114 | - | | 5 867 | 6 182 | 313 | 18 724 |
| **Итого РВП** | **918 686** | **-** | | **76 013** | **217 313** | **140 832** | **138 995** |

Отдельно представлены данные о классификации активов, сгруппированных в портфели однородных требований и ссуд по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери.

**Данные о классификации активов по категориям качества, сгруппированным в портфели однородных требований и ссуд:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | | | |
|  | **на 01.01.2014** | | | | |
| **Вид актива** | **Портфели требований категории качества** | | | | |
| **I** | **II** | **III** | **IV** | **V** |
| **Кредиты (займы) предоставленные** |  |  |  |  |  |
| Задолженность | - | 2 767 528 | 139 053 | 84 921 | 205 358 |
| Расчетный резерв | - | 36 976 | 20 965 | 42 461 | 179 124 |
| Сформированный резерв | - | (36 976) | (20 965) | (42 461) | (179 124) |
| **Прочие требования** |  |  |  |  |  |
| Задолженность | - | 4 801 | 6 | 1 | 1 621 |
| Расчетный резерв | - | 48 | 1 | 1 | 1 620 |
| Сформированный резерв | - | (48) | (1) | (1) | (1 620) |
| **Итого задолженность** | **-** | **2 772 329** | **139 059** | **84 922** | **206 979** |
| **Итого РВП** | **-** | **(37 024)** | **(20 966)** | **(42 462)** | **(180 744)** |
|  | **на 01.01.2015** | | | | |
| **Вид актива** | **Портфели требований категории качества** | | | | |
| **I** | **II** | **III** | **IV** | **V** |
| **Кредиты (займы) предоставленные** |  |  |  |  |  |
| Задолженность | - | 2 117 706 | 97 852 | 65 144 | 486 307 |
| Расчетный резерв | - | 31 112 | 14 288 | 32 572 | 452 720 |
| Сформированный резерв | - | (31 112) | (14 288) | (32 572) | (452 720) |
| **Прочие требования** |  |  |  |  |  |
| Задолженность | - | 44 898 | 1 | - | 5 001 |
| Расчетный резерв | - | 451 | - | - | 4 998 |
| Сформированный резерв | - | (451) | - | - | (4 998) |
| **Итого задолженность** | **-** | **2 162 604** | **97 853** | **65 144** | **491 308** |
| **Итого РВП** | **-** | **(31 563)** | **(14 288)** | **(32 572)** | **(457 718)** |

**Данные о величине сформированных резервов на возможные потери:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **на 2013 год** | | |
| **Наименование показателя** | **Данные на начало отчетного периода** | **Данные на отчетную дату** | **Изменение (+/-)** |
| **Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в т.ч.:** | **707 698** | **1 032 267** | **324 569** |
| по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 593 823 | 806 522 | 212 699 |
| по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 62 428 | 169 226 | 106 798 |
| По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам | 51 447 | 56 519 | 5 072 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **на 2014 год** | | |
| **Наименование показателя** | **Данные на начало отчетного периода** | **Данные на отчетную дату** | **Изменение (+/-)** |
| **Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в т.ч.:** | **1 032 267** | **1 244 575** | **212 308** |
| по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 806 522 | 1 161 957 | 355 435 |
| по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 169 226 | 63 253 | (105 973) |
| по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам | 56 519 | 19 365 | (37 154) |

На 1 января 2015 года размер сформированного резерва на возможные потери составил 1 244 575 тыс. руб., изменение за отчетный период составило 212 308 тыс. руб., в том числе 355 435 тыс.руб. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Подробная информация по формированию и восстановлению резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде.

**Данные о движении резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности:**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **на 2013 год** |
| **Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в т.ч.:** | **1 684 726** |
| выдача ссуд | 870 338 |
| изменения качества ссуд | 682 373 |
| изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 2 846 |
| иных причин | 129 169 |
| **Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в т.ч.:** | **1 472 027** |
| списания безнадежных ссуд | 0 |
| погашения ссуд | 566 948 |
| изменения качества ссуд | 815 458 |
| изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 8 594 |
| иных причин | 81 027 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **на 2014 год** |
| **Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в т.ч.:** | **2 480 242** |
| выдачи ссуд | 755 900 |
| изменения качества ссуд | 1 601 989 |
| изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 10 168 |
| иных причин | 112 185 |
| **Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в т.ч.:** | **2 124 807** |
| списания безнадежных ссуд | 0 |
| погашения ссуд | 1 148 851 |
| изменения качества ссуд | 857 428 |
| изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 27 355 |
| иных причин | 91 173 |

Использование надлежащего обеспечения является одним из ключевых инструментов снижения рисков. Общая залоговая стоимость принятого обеспечения (без учета поручительств и залога прав требований по контрактам) по состоянию на 1 января 2015 года составил порядка 7,4 млрд. руб.

В условиях нестабильной внешней экономической ситуации Банк проводит максимально консервативную, осторожную политику, путем предъявления более жестких требований к предлагаемому обеспечению. Залоговая стоимость имущества и имущественных прав, предоставляемых в обеспечение по кредиту, должна покрывать, как правило, сумму кредита, рыночная стоимость - сумму кредита и срочных процентов. Обеспечение должно удовлетворять следующим критериям: относительная стабильность рыночной цены, возможность быстрой реализации на рынке (высокая ликвидность).

Приоритетными видами обеспечения по предоставляемым кредитам являются объекты недвижимости (здания) с оформленными в собственность или арендованными земельными участками, помещения (за исключением объектов жилой недвижимости), которые могут быть без трудностей реализованы. Исключение составляет недвижимость, обремененная правами третьих лиц, в том числе с правом проживания в ней граждан.

К неликвидному обеспечению относится труднореализуемое имущество в связи с его специфичностью, либо не имеющее спроса на рынке, скоропортящиеся товары, а также имущество, доступ к которому затруднен, в том числе на условиях оформления специальных прав доступа (например, на территории режимных объектов (военных, таможенных и т.д.).

Рыночная (справедливая) стоимость залога определяется Банком на постоянной основе в следующих случаях:

* при заключении договора залога,
* в процессе обслуживания ссуды (при проведении мониторинга).

Рыночная (справедливая) стоимость залога рассчитывается экспертным путем, сотрудником отдела по работе с залогами Банка с использованием сравнительного анализа по Интернету рыночной стоимости предлагаемого к продаже имущества, аналогичного предлагаемому в качестве залога, в отдельных случаях на основе отчета независимого оценщика уполномоченной оценочной компании.

Для определения рыночной (справедливой) стоимости залога используется вся доступная Банку информация, в том числе:

* данные Интернет СМИ (средств массовой информации),
* периодические печатные издания субъектов РФ,
* данные федеральной службы государственной статистики, данные территориальных органов федеральной службы государственной статистики
* информационные бюллетени центра ценообразования Департамента строительства РФ,
* данные, содержащиеся в справочниках, каталогах, методиках и других источниках общепринятых в оценочной деятельности,
* данные риэлтерских фирм, агентств недвижимости и других организаций, занимающихся продажей имущества,
* информация, содержащаяся в других доступных источниках.

С целью контроля за сохранностью и достаточностью обеспечения специалистами отдела по работе с залогами, кредитными сотрудниками Банка, филиалов, офисов в соответствии с планами работы подразделений на квартал в процессе сопровождения кредита осуществляется проверка наличия и сохранности залогового обеспечения с выездом на место со следующей периодичностью в зависимости от вида обеспечения:

* при залоге товаров в обороте, сырьевых и производственных запасов - не реже одного раза в шесть месяцев с выездом на место нахождения предмета залога, либо по сведениям, предоставленным залогодателем;
* при залоге транспортных средств - не реже одного раза в шесть месяцев;
* неустановленного оборудования - не реже одного раза в три месяца;
* при залоге установленного оборудования - не реже одного раза в шесть месяцев,
* при залоге недвижимости - не реже одного раза в год.

Основную долю в структуре залогового обеспечения составляет недвижимость (более 50% залогового портфеля); долевые ценные бумаги, преимущественно котируемые на бирже (19% портфеля); автотранспорт (порядка 8,4%); собственные долговые ценные бумаги и депозиты (порядка 8%). Товары в обороте, оборудование, прочие виды обеспечения (не включая поручительства и залога прав требований) составляют порядка 15%.

По состоянию на 1 января 2015 года в составе активов Банка 2 876 534 тыс. руб. приходилось на ценные бумаги, включенные Банком России в ломбардный список и, соответственно, доступные для предоставления в качестве обеспечения с выделением активных активов. К активам с ограниченной возможностью использования в качестве обеспечения могут быть отнесены прочие еврооблигации крупнейших российских эмитентов нефтегазового сектора; их объем составлял 781 120 тыс. руб. При этом фактически данные активы по состоянию на 1 января 2015 года в обеспечение не передавались.

В целом, система управления кредитным риском позволяет своевременно и эффективно идентифицировать, количественно оценивать, регулировать и контролировать принимаемые Банком кредитные риски.

**Рыночный риск**

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, а также валютный риски. Основными источниками данного риска являются вложения Банка в долговые и долевые ценные бумаги, производные финансовые инструменты, а также несоответствие структуры активов и пассивов в разрезе сроков до погашения и валют. Банк не формирует портфели финансовых активов, предназначенных для продажи и / или удерживаемых до погашения.

**Процентный риск.**

Банк ведет взвешенную политику в части размещения денежных средств в долговые ценные бумаги (облигации) крупнейших российских эмитентов финансового и корпоративного сектора и их дочерних компаний, руководствуясь принципом оптимизации соотношения принимаемых рисков и ожидаемой доходности. В структуре портфеля процентному риску (в рамках определения данного вида риска, данного в нормативных документах ЦБ РФ), на 1 января 2015 года подвержены только облигации.

**Объем активов, подверженных (в соответствии с требованиями ЦБ РФ) процентным рыночным рискам:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Процентный риск** | **Объем требований** | **Уровень риска** | **Требования к капиталу (после применения повышающих коэффициентов)** |
|  | **на 01.01.2014** | | |
| долговые ценные бумаги | 2 776 237 | 343 463 | 4 293 286 |
| ПФИ, базисным активом которых являются долговые ценные бумаги | 20 210 | - | - |
| ПФИ, базисным активом которых являются иностранная валюта | 15 546 | - | - |
|  | **на 01.01.2015** | | |
| долговые ценные бумаги (по текущей (справедливой) стоимости) | 3 761 406 | 276 533 | 3 456 663 |

Доля долговых ценных бумаг, включаемых в расчет процентного риска, номинированных в валюте, отличной от Российского рубля, составляет порядка 33% (еврооблигации крупнейших российских эмитентов нефтегазового сектора).

В силу малого значения дюрации по подавляющей доле долговых ценных бумаг, имевшихся на балансе Банка по состоянию на 1 января 2015 года, сформированный портфель характеризуется низкой чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок.

Основным источником процентного риска несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой. Изменение чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок, рассчитанное по принципу составления формы отчетности ЦБ РФ 0409127 "Сведения о риске процентной ставки".

**Изменение чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок к процентному риску:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Сценарий реализации процентного риска** | **Чувствительность результата / капитала на 01.01.2014** | **Чувствительность результата/ капитала на 01.01.2015** |
|  | **Российский рубль** | |
| Увеличение процентных ставок на 100 б.п. | (15 846) | (9 397) |
| Уменьшение процентных ставок на 100 б.п. | 15 846 | 9 397 |
|  | **Доллар США** | |
| Увеличение процентных ставок на 100 б.п. | (23 420) | (4 554) |
| Уменьшение процентных ставок на 100 б.п. | 23 420 | 4 554 |
|  | **ЕВРО** | |
| Увеличение процентных ставок на 100 б.п. | -- | (1 048) |
| Уменьшение процентных ставок на 100 б.п. | -- | 1 048 |

**Валютный риск.**

Основным методом управления валютными рисками в Банке является установление на ежеквартальной основе лимитов на валютные операции. Кроме того, установлены структурные лимиты (совокупная величина ссудной задолженности юридических и физических лиц) и лимиты на контрагентов (банки резиденты и нерезиденты). Все операции и сделки с валютными ценностями, по которым Банк несет риски, выполняются в строгом соответствии с установленными лимитами. В своей деятельности, связанной с регулированием размера валютных рисков, Банк неукоснительно выполняет требования, определенные Центральным Банком Российской Федерации; факты превышения внешних и внутренних лимитов открытых валютных позиций в 2014 году не допускались.

Изменение чувствительности финансового результата и капитала Банка к изменению курсов иностранных валют (при неизменности всех прочих факторов).

**Изменение чувствительности финансового результата и капитала к валютному риску:**

| **Валютный риск (изменение курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю)** | **Чувствительность**  **на 01.01.2014** | **Чувствительность**  **на 01.01.2015** |
| --- | --- | --- |
|  | **Доллар США** | |
| Увеличение курса на 10% | 15 637 | 15 611 |
| Уменьшение курса на 10% | (15 637) | (15 611) |
|  | **Евро** | |
| Увеличение курса на 10% | (221) | (684) |
| Уменьшение курса на 10% | 221 | 684 |
|  | **Фунт стерлингов** | |
| Увеличение курса на 10% | 491 | 788 |
| Уменьшение курса на 10% | (491) | (788) |
|  | **Швейцарский франк** | |
| Увеличение курса на 10% | 261 | 576 |
| Уменьшение курса на 10% | (261) | (576) |

**Фондовый риск.**

В рамках повышения эффективности деятельности на фондовых рынках Банком в 2014 году велась активная работа на зарубежных рынках производных финансовых инструментов. При этом вместо отдельных акций использовались производные инструменты, отслеживающие индексы отраслей американской экономики и фондовые индексы отдельных стран и позволяющие с очень незначительными издержками инвестировать не в отдельные компании, а в целые отрасли и страны. Четко выстроенная система лимитов, оперативного контроля открытых позиций позволяла обеспечивать принятый Банком риск на приемлемом, заранее определенном уровне.

Изменение чувствительности финансового результата и капитала Банка к системному изменению стоимости акций (индексов цен на акции).

**Изменение чувствительности финансового результата и капитала к фондовому риску:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Фондовый риск** | **Чувствительность**  **на 01.01.2014** | **Чувствительность**  **на 01.01.2015** |
|  | **Индекс S&P 500** | |
| Увеличение значения индекса на 20% | 703 | 7 382 |
| Уменьшение значения индекса на 20% | (703) | (7 382) |
|  | **Индекс ММВБ** | |
| Увеличение значения индекса на 20% | - | - |
| Уменьшение значения индекса на 20% | - | - |

**Операционный риск**

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В отчетном периоде органами управления Банка велась последовательная работа в части повышения ответственности подразделений за управление операционным риском области своей деятельности, ужесточения контроля за выявлением всех возможных операционных рисков, оценки их возможных экономических последствий. Факты значительных реализации значительных операционных рисков, приведших к существенным для Банка потерям, в 2014 году отсутствовали

Традиционным индикатором масштаба подверженности деятельности Банка операционных рисков является размер среднегодовых доходов.

**Размер требований в отношении операционного риска:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатель** | **на 2013 год** | **на 2014 год** |
| Чистые процентные доходы | 912 443 | 1 037 332 |
| Чистые непроцентные доходы | 615 253 | 664 663 |
| **Итого (показатель чистых процентных и непроцентных доходов)** | **1 527 696** | **1 701 995** |

На покрытие возможных операционных рисков также отвлекается часть экономического капитала Банка.

**Размер требований к капиталу в отношении операционного риска:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатель** | **на 01.01.2014** | **на 01.01.2015** |
| Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (до применения повышающих коэффициентов) | 163 095 | 203 553 |

## Сегменты деятельности банка

## Банк не раскрывает данную информацию, так как акции Банка не обращаются на фондовом рынке (МСФО 8).

## Операции со связанными с Банком сторонами

## 7.1. Информация об операциях со связанными сторонами

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **на 2013 год** | | | | |
|  | **Акционеры** | **Компании, находящиеся под общим контролем** | **Прочие связанные стороны** | **Ключевой управленческий персонал** | **Итого** |
| Ссуды на 1 января | - | 60 745 | 329 | 41 777 | 102 851 |
| Ссуды, выданные в течение периода | - | - | 4 514 | 26 014 |  |
| Ссуды, погашенные в течение периода | - | (60 745) | (3 531) | (38 228) |  |
| **Ссуды на 31 декабря** | **-** | **-** | **1 312** | **29 563** | **30 875** |
| в т.ч. просроченная задолженность | - | - | - | - | - |
| **Резервы на возможные потери по кредитам** | **-** | **-** | **13** | **296** | **309** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Вложения в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Резервы на возможные потери** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Прочие активы** | **-** | **7 796** | **2 709** | **18** | **10 523** |
| **Резервы на возможные потери по прочим активам** | **-** | **-** | **27** | **-** | **27** |
|  |  |  |  |  |  |
| Средства на счетах на 1 января | 1 118 | 15 446 | 2 698 | 115 097 | 134 359 |
| Поступления в течение периода | 223 489 | 222 742 | 3 698 838 | 3 906 455 |  |
| Перечисления в течение периода | (218 016) | (228 068) | (3 110 131) | (3 994 084) |  |
| **Средства на счетах на 31 декабря** | **6 591** | **10 120** | **591 405** | **34 059** | **642 175** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Средства акционеров (участников)** | **1 325 466** | **-** | **-** | **9 749** | **1 335 215** |
|  |  |  |  |  |  |
| Субординированные кредиты на 1 января | - | 334 100 | - | - | 334 100 |
| изменения в течение периода | - | 25 921 | - | - | 25 921 |
| **Субординированные кредиты на 31 декабря** | **-** | **360 021** | **-** | **-** | **360 021** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Выпущенные долговые обязательства** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Полученные гарантии** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Предоставленные гарантии** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Безнадежная к взысканию дебиторская задолженность** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Информация об операциях со связанными сторонами (продолжение)** | | | | | |
|  | **на 2014 год** | | | | |
|  | **Акционеры** | **Компании, находящиеся под общим контролем** | **Прочие связанные стороны** | **Ключевой управленческий персонал** | **Итого** |
| Ссуды на 1 января | - | - | 1 312 | 29 563 | 30 875 |
| Ссуды, выданные в течение периода | 1 944 | 1 501 | 10 722 | 52 660 |  |
| Ссуды, погашенные в течение периода | (1 944) | (1 501) | (10 758) | (44 706) |  |
| **Ссуды на 31 декабря** | **-** | **-** | **1 276** | **37 517** | **38 793** |
| в т.ч. просроченная задолженность | - | - | - | - | - |
| **Резервы на возможные потери по кредитам** | **-** | **-** | **13** | **1 094** | **1 107** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Вложения в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Резервы на возможные потери** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Прочие активы** | **505 332** | **-** | **2 700** | **2 746** | **510 778** |
| **Резервы на возможные потери по прочим активам** | **5 053** | **-** | **27** | **-** | **5 080** |
|  |  |  |  |  |  |
| Средства на счетах на 1 января | 6 591 | 10 120 | 591 405 | 34 059 | 642 175 |
| Поступления в течение периода | 2 701 174 | 552 655 | 2 083 993 | 1 588 885 |  |
| Перечисления в течение периода | (2 703 577) | (561 068) | (2 670 737) | (1 511 566) |  |
| **Средства на счетах на 31 декабря** | **4 188** | **1 707** | **4 661** | **111 378** | **121 934** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Средства акционеров (участников)** | **1 325 466** | **-** | **-** | **16 103** | **1 341 569** |
|  |  |  |  |  |  |
| Субординированные кредиты на 1 января | - | 360 021 | - | - | 360 021 |
| изменения в течение периода | - | 258 821 | - | - | 258 821 |
| **Субординированные кредиты на 31 декабря** | **-** | **618 842** | **-** | **-** | **618 842** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Выпущенные долговые обязательства** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Полученные гарантии** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Предоставленные гарантии** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Безнадежная к взысканию дебиторская задолженность** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

Операции (сделки) размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующей статьи баланса в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» в 2014 году не осуществлялись.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **7.2. Сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами:** | | | | | |
|  | **на 2013 год** | | | | |
|  | **Акционеры** | **Компании, находящиеся под общим контролем** | **Прочие связанные стороны** | **Ключевой управленческий персонал** | **Итого** |
|  |  |  |  |  |  |
| Процентные доходы от ссуд | - | - | 93 | 3 323 | **3 416** |
|  |  |  |  |  |  |
| Чистые доходы (расходы) от вложений в ценные бумаги | - | - | - | - | **-** |
|  |  |  |  |  |  |
| Процентные расходы: | - | 42 196 | 32 151 | 5 305 | **79 652** |
| в т.ч. по депозитам | - | 42 196 | 30 916 | 5 168 | 78 280 |
|  |  |  |  |  |  |
| Расходы по выпущенным долговым обязательствам | - | - | - | - | **-** |
|  |  |  |  |  |  |
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой | (346) | (3) | - | - | **(349)** |
|  |  |  |  |  |  |
| От участия в уставном капитале юридических лиц | - | - | - | - | **-** |
|  |  |  |  |  |  |
| Операционные доходы | - | 69 | 673 | 111 | **853** |
| в т.ч. комиссионные доходы | - | 69 | 653 | 111 | **833** |
|  |  |  |  |  |  |
| Операционные расходы | - | 75 585 | 4 461 | 2 197 | **82 243** |
| в т.ч. комиссионные расходы | - | - | - | - | **-** |
| **Сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами (продолжение):** | | | | | |
|  | **на 2014 год** | | | | |
|  | **Акционеры** | **Компании, находящиеся под общим контролем** | **Прочие связанные стороны** | **Ключевой управленческий персонал** | **Итого** |
|  |  |  |  |  |  |
| Процентные доходы от ссуд | - | 3 | 219 | 3 585 | **3 807** |
|  |  |  |  |  |  |
| Чистые доходы (расходы) от вложений в ценные бумаги | (2) | (484) | - | - | **(486)** |
|  |  |  |  |  |  |
| Процентные расходы: | 447 | 51 701 | 11 517 | 700 | **64 365** |
| в т.ч. по депозитам | 440 | 51 701 | 996 | 675 | 53 812 |
|  |  |  |  |  |  |
| Расходы по выпущенным долговым обязательствам | - | - | - | - | **-** |
|  |  |  |  |  |  |
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой | - | 176 | - | 19 | **195** |
|  |  |  |  |  |  |
| От участия в уставном капитале юридических лиц | - | - | - | - | **-** |
|  |  |  |  |  |  |
| Операционные доходы | 150 | 6 576 | 209 | 3 792 | **10 727** |
| в т.ч. комиссионные доходы | - | 11 | 2 | 16 | **29** |
| Доходы от банковских операций | 40 | 68 | 247 | 329 | **684** |
| Прочие доходы | - | - | - | 3 | **3** |
|  |  |  |  |  |  |
| Операционные расходы | 5 309 | 62 334 | 250 | 1 737 | **69 630** |
| в т.ч. комиссионные расходы | 89 | 3 838 | - | - | **3 927** |
| Прочие расходы | 772 | 20 153 | 21 | 1635 | **22 581** |

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами:

* по кредитам 2014 года: процентные ставки – от 7,6% до 18%, сроки погашения – апрель 2015г. - сентябрь 2017г. (в 2013 году – 9-18%, апрель 2016г. – март 2018г.)
* по депозитам 2014 года: процентные ставки от 0,12% до 12,3%, сроки погашения – январь 2014 – октябрь 2015 года (в 2013 году – 0,3-11,5%, март 2013г. – январь 2015 г.)
* по субординированным займам: процентная ставка - 12%, сроки погашения - 31 марта 2015 года и 10 ноября 2040 год
* по вкладным операциям: процентные ставки от 5% до 14%, сроки погашения – январь 2014г. – март 2016г. (в 2013 году – 6,2-11,5%, октябрь-декабрь 2013г.).

## Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

## Выплаты (вознаграждения) управленческому персоналу, их доля в общем объеме вознаграждений:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **на 2013 год** | **на 2014 год** | **на дату, составления отчета** | **доля в общем объеме вознаграждений** | | |
|  | **на 2013 год** | **на 2014 год** | **на дату, составления отчета** |
| Краткосрочные вознаграждения | 169 489 | 195 705 | 97 498 | 35% | 45% | 84% |
| Вознаграждения после окончания трудовой деятельности | - | 4 694 | - | - | - | - |
| Прочие долгосрочные  вознаграждения | - | - | - | - | - | - |
| Выходные пособия | - | - | - | - | - | - |
| **Итого** | **169 489** | **200 399** | **97 498** | **35%** | **45%** | **84%** |

**Сведения о списочной численности персонала:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **на 2013 год** | **на 2014 год** | **на дату, составления отчета** |
| Среднесписочная численность | 659 | 601 | 359 |
| в т.ч. численность управленческого персонала | 13 | 15 | 11 |

К управленческому персоналу Банка относятся: Президент, вице-президенты, члены Правления, члены Совета директоров.

К вознаграждениям основного управленческого персонала, а также всего персонала Банка в 2013 и 2014 годах относилась заработная плата, оплата ежемесячного отпуска, ежемесячные премии, разовые премии за труд и особо важное задание, премии по результатам работы за год, мотивационные выплаты сотрудникам фронт офиса, выплаты, предусмотренные Положением о системе оплаты труда и мотивации в АКБ «Вятка-банк ОАО. Все выплаты носят краткосрочный характер.

Положение о системе оплаты труда и мотивации в АКБ «Вятка-банк» ОАО, утверждено приказом Банка от 31.05.2010г. № 91. В Положение о системе оплаты труда и мотивации вносились изменения приказами от 31.12.2011г. № 163, от 30.01.2014г. № 018, от 30.01.2014г. № 018/1. В целях совершенствования системы оплаты труда вводятся дополнительные параметры выплат мотивационной части тем сотрудникам, которые задействованы  в привлечении клиентов, которые устанавливаются приказами по Банку.  Все выплаты сотрудникам производятся строго в соответствии с вышеуказанными локальными нормативными актами. Нарушений правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплату труда в банке в 2013, 2014 годах не выявлялось.

Вознаграждения членам Совета директоров за 2013, 2014 годы не выплачивалось.

Компенсации управленческому персоналу в соответствии с действующей системой оплаты труда в Банке за 2013, 2014 годы выплачивали.

Президент АКБ «Вятка-банк» ОАО И.Е. Смолин

Главный бухгалтер Г.В. Караблинова

19 января 2015

1. По сравнению с годовым отчетом за 2013 год в указанных пассивах учтен перенос суммы действующих субординированных депозитов в зону странового риска «Дальнее зарубежье» [↑](#footnote-ref-1)
2. По сравнению с годовым отчетом за 2013 год в указанных пассивах учтено следующее изменение: зона странового риска по выпущенным долговым ценным бумагам Банка определяется не по эмитенту обязательства (которым является сам Банк), а по текущему (на отчетную дату) держателю бумаги. [↑](#footnote-ref-2)
3. Здесь и далее по главе: актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам [↑](#footnote-ref-3)