

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

---

(в тысячах российских рублей)

## 1. 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.

## 2. 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 «WesternUnion», «Золотая Корона», Юнистрим,
- документарные операции (аккредитивы, инкассо),
- услуги аренды индивидуальных сейфов,
- выдача гарантийных обязательств.

(в тысячах российских рублей)

**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 снижение 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)
<b>Итого</b>	<b>17 420 448</b>	<b>16 072 424</b>	<b>(1 348 024)</b>



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
<b>Итого</b>	<b>17 420 448</b>	<b>16 072 424</b>	<b>(1 348 024)</b>

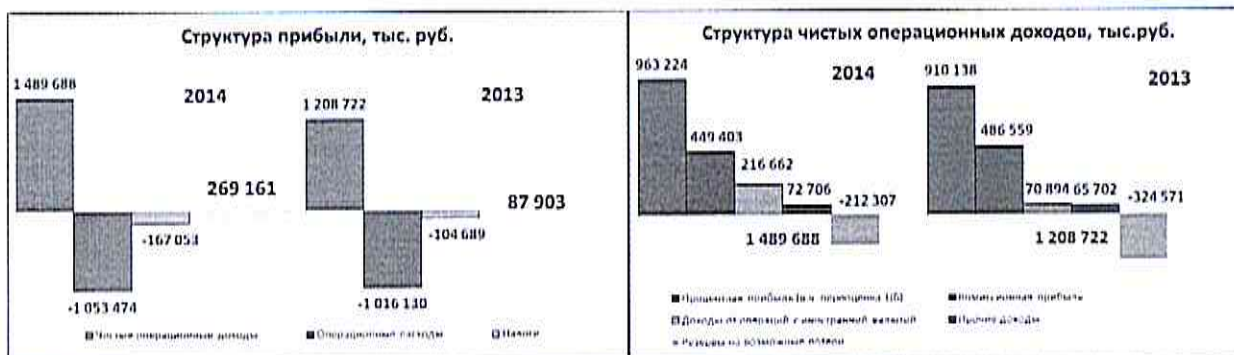
(в тысячах российских рублей)



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,

(в тысячах российских рублей)

➤ 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 динамике 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 общэкономический 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

(в тысячах российских рублей)

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 удольный 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 лиц 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 органов 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.

(в тысячах российских рублей)

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. 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:

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

- У право на получение этого дохода банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- У сумма дохода может быть определена;
- У отсутствует неопределенность в получении дохода;
- У 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:

- У расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- У сумма расхода может быть определена;

(в тысячах российских рублей)

- 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, одновременно 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.

(в тысячах российских рублей)

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 соответствии с Постановлением 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 соответствии 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 основным 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) списываются 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,

(в тысячах российских рублей)

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

(в тысячах российских рублей)

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, приходятся на баланс по цене приобретения (рыночной стоимости). Учетные векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты). По учетным 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;

(в тысячах российских рублей)

- 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 разведенной 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

(в тысячах российских рублей)

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

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		
	рубли РФ	доллар США	евро	рубли РФ	доллар США	евро
<b>Долговые обязательства, всего, в т.ч.:</b>	<b>2 657 693</b>	<b>118 543</b>	<b>-</b>	<b>2 511 428</b>	<b>884 732</b>	<b>365 246</b>
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	-	-	-	-	-	-
<b>Долевые ценные бумаги, всего, в т.ч.:</b>	<b>-</b>	<b>563 480</b>	<b>99 154</b>	<b>-</b>	<b>36 911</b>	<b>-</b>
корпоративные акции	-	-	1 116	-	36 911	-
паи инвестиционных фондов	-	563 480	98 038	-	-	-
<b>Производные финансовые инструменты, всего, в т.ч.:</b>	<b>-</b>	<b>4 278</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 743</b>
Валютные свопы (внутренние контракты)	-	-	-	-	-	2 743
Опционы на фьючерс на курс	-	-	-	-	-	-
Опционы на ценные бумаги нерезидентов	-	4 278	-	-	-	-
Опционы на индекс	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>2 657 693</b>	<b>686 301</b>	<b>99 154</b>	<b>2 511 428</b>	<b>921 643</b>	<b>367 989</b>

(в тысячах российских рублей)

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	Среднеизвощенная ставка по купону в %
<b>Облигации российских банков</b>	<b>1 817 830</b>	<b>1 753 987</b>	<b>11-фев-2014</b>	<b>13-окт-2015</b>	<b>9,77</b>
Корпоративные облигации предприятия по производству воздушного транспорта	51 554	50 670	22-апр-2014	30.04.2014	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-января-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
<b>Итого по корпоративным облигациям</b>	<b>839 863</b>	<b>832 113</b>			<b>8,09</b>
<b>Итого по Еврооблигациям</b>	<b>118 543</b>	<b>50</b>	<b>18-фев-2015</b>	<b>18-фев-2015</b>	<b>4,00</b>

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	Среднеизвощенная ставка по купону в %
<b>Облигации российских банков</b>	<b>1 462 776</b>	<b>1 426 655</b>	<b>28-января-2015</b>	<b>21-июль-2015</b>	<b>10,4974</b>
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
<b>Итого по корпоративным облигациям</b>	<b>1 048 652</b>	<b>1 043 603</b>			<b>9,4238</b>
<b>Итого по Еврооблигациям</b>	<b>1 249 978</b>	<b>7 748</b>	<b>18-фев-2015</b>	<b>18-фев-2015</b>	<b>4,00</b>

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 Equity)	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
<b>Вложения в акции и паи инвестиционных фондов</b>	<b>662 634</b>			

(в тысячах российских рублей)

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
<b>Вложения в акции</b>	<b>36 911</b>			

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 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		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
<b>Валютные контракты:</b>						
свопы – внутренние контракты	580 588	-	-	233 054	2 743	-
<b>Контракты на курс валют</b>						
Опцион на фьючерс на курс CAD/USD	-	-	3	-	-	-
<b>Контракты на ценные бумаги:</b>						
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	-	-
<b>Итого производные активы/обязательства</b>	<b>690 992</b>	<b>4 278</b>	<b>346</b>	<b>309 208</b>	<b>2 743</b>	<b>2 156</b>

(в тысячах российских рублей)

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
Воксоля (номинарованные 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.

(в тысячах российских рублей)

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

## Структура ссудной задолженности по видам предоставленных ссуд:

Виды заемщиков и виды предоставленных ссуд	на 01.01.2014	на 01.01.2015
<b>Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.:</b>	<b>3 347 858</b>	<b>3 546 798</b>
Потребительские	3 245 500	3 519 187
Ипотечные	87 877	14 687
Автокредиты	14 481	12 924
<b>Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.:</b>	<b>7 412 502</b>	<b>5 096 856</b>
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
<b>Кредиты кредитным организациям, всего</b>	<b>202 052</b>	<b>702 404</b>
<b>Итого по кредитам</b>	<b>10 962 412</b>	<b>9 346 058</b>
Созданные резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	(738 460)	(1 072 759)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>10 223 952</b>	<b>8 273 299</b>

## Структура ссудной задолженности по видам деятельности:

Виды экономической деятельности заемщиков	на 01.01.2014	на 01.01.2015
<b>Кредиты физическим лицам (за минусом сформированных резервов), всего в т.ч.:</b>	<b>3 040 794</b>	<b>2 941 908</b>
ипотечные ссуды	86 689	14 200
автокредиты	991	-
иные потребительские цели	2 953 114	2 927 708
<b>Кредиты юридическим лицам (за минусом сформированных резервов), всего в т.ч.:</b>	<b>6 982 106</b>	<b>4 628 987</b>
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
<b>Кредиты кредитным организациям (за минусом сформированных резервов)</b>	<b>201 052</b>	<b>702 404</b>
<b>Итого по кредитам</b>	<b>10 223 952</b>	<b>8 273 299</b>

(в тысячах российских рублей)

**Структура ссудной задолженности по срокам погашения:**

По срокам погашения	на 01.01.2014	на 01.01.2015
<b>Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.:</b>	<b>3 040 794</b>	<b>2 941 908</b>
до 1 года	936 251	1 159 318
от 1 до 3-х лет	1 937 524	1 692 057
срок свыше 3-х лет	156 819	79 354
просроченные	10 200	11 179
<b>Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.:</b>	<b>6 982 106</b>	<b>4 628 987</b>
до 1 года	3 703 332	2 678 295
от 1 до 3-х лет	1 449 932	967 842
срок свыше 3-х лет	1 790 861	867 757
просроченные	37 981	115 093
<b>Кредиты кредитным организациям, всего в т.ч.:</b>	<b>201 052</b>	<b>702 404</b>
до 1 года	199 000	700 000
до востребования	2 052	2 404
<b>Итого по кредитам</b>	<b>10 223 952</b>	<b>8 273 299</b>

**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-х лет	1 947 680	947 111
просроченные	48 181	126 272
до востребования	2 052	2 404
<b>Итого по кредитам</b>	<b>10 223 952</b>	<b>8 273 299</b>

**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
<b>Всего кредиты, предоставленные клиентам - нерезидентам</b>	<b>9 149</b>	<b>4 693</b>
Россия	10 214 803	8 268 606
<b>Итого по кредитам</b>	<b>10 223 952</b>	<b>8 273 299</b>

**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

(в тысячах российских рублей)

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			
	Баланс ная стоимость	Переоце нка	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	355 081	-	(110 638)	1 130 351	(10 747)	1 119 604
оборудованию	109 291	-	5 231	(3 916)	(70 044)	30 662	-	30 662
транспорт	38 799	-	6 836	(4 330)	(16 624)	24 675	-	24 675
Земли	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 инвентарь и принадлежности	1 215	-	15 093	(15 373)	-	1 535	-	1 535
издания внеоборотные запасы	12 709	-	9 531	(9 741)	-	12 499	-	12 499
запасы	709 279	-	136 368	(607 340)	-	238 307	(25 360)	212 947
<b>Итого</b>	<b>2 495 170</b>	<b>37 489</b>	<b>2 191 080</b>	<b>(2 124 033)</b>	<b>(270 938)</b>	<b>2 328 768</b>	<b>(156 013)</b>	<b>2 172 755</b>

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.

(в тысячах российских рублей)

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			Итого
	Балансов ая стоимость	Переоцен ка	Поступ ление	Выбытие	Сумма накоплен ной амортизации	Остаточна я стоимость	Сумма созданного резерва	
<b>Основные средства, итого в т.ч.:</b>	<b>1 392 894</b>	-	<b>2 005</b>	<b>(15 862)</b>	<b>(256 031)</b>	<b>1 123 006</b>	<b>(654)</b>	<b>1 122 352</b>
здания	1 241 789	-	-	(3 080)	(145 010)	1 093 710	(654)	1 093 085
оборудование	109 963	-	2 005	(1 463)	(91 332)	19 173	-	19 173
транспорт	41 142	-	-	(11 339)	(10 689)	10 114	-	10 114
<b>Земли</b>	<b>462</b>	-	-	-	-	<b>462</b>	-	<b>462</b>
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
<b>Материальные запасы, итого в т.ч.:</b>	<b>252 387</b>	-	<b>160 295</b>	<b>(144 187)</b>	-	<b>268 495</b>	<b>(24 862)</b>	<b>243 633</b>
запчасти	48	-	2 165	(1 749)	-	464	-	464
материалы инвентарь и принадлежности	1 534	-	11 587	(11 087)	-	1 434	-	1 434
издания внеоборотные запасы	12 400	-	2 257	(2 009)	-	11 647	-	11 647
	-	-	-	-	-	-	-	-
	238 308	-	144 286	(127 842)	-	254 750	(24 802)	229 888
<b>Итого</b>	<b>2 599 702</b>	-	<b>162 490</b>	<b>(1 028 147)</b>	<b>(258 624)</b>	<b>1 475 421</b>	<b>(38 224)</b>	<b>1 437 197</b>

(в тысячах российских рублей)

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 неиспользуемой 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, временно 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

прочие активы	на 01.01.2014						стоимость актива
	сумма актива			по срокам погашения		резерв	
	рубли, РФ	доллар США	иное	в течение 1 года	более 1 года		
Незаконченные пороводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	-	-	-	-	-	(761)	(761)
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	205 865	45 385	43 800	295 058	-	-	295 058
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	42 829	4	-	42 833	-	(23 489)	10 344
Расчеты по отдельным операциям:							
- по комиссиям	41 580	27	2	41 000	-	(41 378)	231
- по прочим операциям	1 077	14	1	1 002	-	(1 485)	507
- по получению процентов	104 844	5 097	-	110 841	-	(12 271)	98 570
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	145	28 488	-	28 833	-	-	28 833
Расчеты с дебиторами:							
- по налогам	0 380	-	-	0 380	-	-	0 380
- с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	10 785	-	-	10 785	-	-	10 785
- по расчетам с поставщиками, подрядчиками	24 032	12 440	-	38 478	-	(1 440)	35 032
- с прочими дебиторами	4 300	-	-	-	4 300	(43)	4 257
Расходы будущих периодов	9 264	-	-	9 264	-	-	0 264
<b>Итого активы</b>	<b>452 001</b>	<b>92 361</b>	<b>43 809</b>	<b>583 871</b>	<b>4 300</b>	<b>(80 873)</b>	<b>607 298</b>

302

(в тысячах российских рублей)

**Долгосрочная дебиторская задолженность**

	на 01.01.2014					
	сумма актива			срок погашения	резерв	стоимость актива
	рубли РФ	доллар США	евро			
Расчеты с прочими дебиторами	2 700	-	-	фев.2016	(27)	2 673
	1 600	-	-	дек.2016	(16)	1 584
<b>Итого</b>	<b>4 300</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		<b>(43)</b>	<b>4 257</b>

**Объем, структура и изменение стоимости прочих активов (продолжение)**

прочие активы	на 01.01.2015						
	сумма актива			по срокам погашения		резерв	стоимость актива
	рубли РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года		
Незавершенные переподы 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	32 840	-	-	32 840	-	(183)	32 657
- с прочими дебиторами	4 300	-	-	0	4 300	(43)	4 257
Расходы будущих периодов	9 674	-	-	2 957	6 717	-	9 674
<b>Итого активы</b>	<b>425 215</b>	<b>12 507</b>	<b>6 396</b>	<b>433 101</b>	<b>11 017</b>	<b>(108 813)</b>	<b>335 305</b>

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			срок погашения	резерв	стоимость актива
	рубли РФ	доллар США	евро			
Расчеты с прочими дебиторами	2 700	-	-	фев.2016	(27)	2 673
	1 600	-	-	дек.2016	(16)	1 584
<b>Итого</b>	<b>4 300</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		<b>(43)</b>	<b>4 257</b>

(в тысячах российских рублей)

**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
<b>Итого</b>	<b>28 469</b>	<b>19 352</b>

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 2015 года, 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
<b>Итого</b>	<b>14 193 804</b>	<b>12 838 772</b>

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 средства физических лиц на сумму 10 086 942 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
<b>Итого</b>	<b>14 193 804</b>	<b>12 838 772</b>

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)".

(в тысячах российских рублей)

**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
<b>Итого</b>	<b>14 193 804</b>	<b>12 838 772</b>

**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**

Прочие обязательства	на 01.01.2014				
	сумма обязательств			по срокам погашения	
	рубли 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	-

(в тысячах российских рублей)

<b>Итого обязательства</b>	<b>110 350</b>	<b>(930)</b>	<b>(7 464)</b>	<b>101 956</b>	<b>-</b>
----------------------------	----------------	--------------	----------------	----------------	----------

**Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств (продолжение)**

Прочие обязательства	на 01.01.2015				
	сумма обязательств			по срокам погашения	
	рубли 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	-
<b>Итого обязательства</b>	<b>52 312</b>	<b>(1 350)</b>	<b>(2 878)</b>	<b>48 084</b>	<b>-</b>

**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)
	<b>3 525 184</b>	<b>(56 519)</b>	<b>1 526 657</b>	<b>(19 365)</b>

Ограничений по применению неиспользованных кредитных средств нет.

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

	количество акций		номинальная стоимость		расходы по выкупу собственных акций	Итого
	Приоритетные	обыкновенные	Приоритетные	обыкновенные		
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)	-	(6 506)	(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)	-	(6 506)	(4 753)	(11 349)
на 1 января 2015	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	-	1 355 929

(в тысячах российских рублей)

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 именованным 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

(в тысячах российских рублей)

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 налогообложения	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 различия	(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 налогообложения	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
<b>Расходы на персонал</b>	<b>568 479</b>	<b>523 874</b>
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
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>447 651</b>	<b>529 600</b>
<b>Операционные расходы</b>	<b>1 016 130</b>	<b>1 053 474</b>

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

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

Категория основных средств	на 01.01.2014		на 01.01.2015	
	доходы	расходы	доходы	расходы
Недвижимость	1 005	129	28 548	84 721
Земля	9 219	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

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
<b>Уставный капитал</b>	<b>3 664 673 515</b>	<b>1 355 929</b>	<b>1 355 885</b>	<b>3 664 673 515</b>	<b>1 355 929</b>	<b>1 355 885</b>

\*Для привилегированных акций применен коэффициент дисконтирования 0,8

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесенных 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.

(в тысячах российских рублей)

	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 субординированного займа, тыс. долларов США.	Сумма субординированного 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 субординированного займа, тыс. долларов США.	Сумма субординированного 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 отчетов 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 - 9,8%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 5,0%,

40

(в тысячах российских рублей)

- норматив достаточности основного капитала Н1.2 -14,7% (на 1 января 2014 года - 10,5%). 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.

### **й. 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

(в тысячах российских рублей)

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, открытию 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 гэл-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.** Управление ликвидностью направлено поддержанию 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

42

(в тысячах российских рублей)

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:

Статья	на 01.01.2014			
	Итого	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	570 538	570 538	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	427 817	427 817	-	-
Средства в кредитных организациях 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,	-	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

Статья	на 01.01.2014			
	Итого	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье
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
<b>Всего активов</b>	<b>17 420 448</b>	<b>16 636 503</b>	<b>329</b>	<b>783 616</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства	-	-	-	-
Центрального банка Российской Федерации				
Средства кредитных организаций	28 469	28 469	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями <sup>1</sup>	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 <sup>2</sup>	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	-	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>15 008 546</b>	<b>14 029 943</b>	<b>-</b>	<b>978 603</b>

## Сводения о страновой концентрации активов и пассивов (продолжение):

Статья	на 01.01.2015			
	Итого	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье
<b>АКТИВЫ</b>				
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
<b>Всего активов</b>	<b>16 072 424</b>	<b>14 256 795</b>	<b>28</b>	<b>1 815 601</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
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	19 365	13 951	26	5 388

<sup>1</sup> По сравнению с годовым отчетом за 2013 год в указанных пассивах учтен перенос суммы действующих субординированных депозитов в зону странового риска «Дальнее зарубежье»

<sup>2</sup> По сравнению с годовым отчетом за 2013 год в указанных пассивах учтено следующее изменение: зона странового риска по выпущенным долговым ценным бумагам Банка определится не по эмитенту обязательства (которым является сам Банк), а по текущему (на отчетную дату) держателю бумаги.

(в тысячах российских рублей)

Статья	на 01.01.2015			
	Итого	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье
обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон				
<b>Всего обязательств</b>	<b>13 524 619</b>	<b>12 404 472</b>	<b>5 688</b>	<b>1 114 459</b>

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:

Наименование иностранной валюты (драгоценного металла)	на 01.01.2015				Открытые валютные позиции, тыс. од. иностранной валюты	Курсы Банка России, руб. за од. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	
	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. од. иностранной валюты						длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
	балансовая	"spot"	Срочная	Опционная				
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	-	-
<b>Итого по всем иностранным валютам и драгоценным металлах</b>							<b>169 746</b>	<b>(6 839)</b>

## Размер открытой валютной позиции Банка (продолжение):

Наименование иностранной валюты (драгоценного металла)	на 01.01.2014				Открытые валютные позиции, тыс. од. иностранной валюты	Курсы (цены) Банка России, руб. за од. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	
	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. од. иностранной валюты						длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
	Балансовая	"spot"	Срочная	Опционная				
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	-

(в тысячах российских рублей)

Юань	0	-	-	-	5,39934	-	-
<b>Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах</b>						<b>163 891</b>	<b>(2 210)</b>

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. Целовыми 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 кредитования, 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	
	Задолженность	доля от портфеля, %	Задолженность	доля от портфеля, %
<b>Объем чистой ссудной задолженности, всего, в т.ч.</b>	<b>10 223 952</b>	<b>100</b>	<b>8 273 299</b>	<b>100</b>
<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>6 982 106</b>	<b>68,29</b>	<b>4 628 987</b>	<b>55,95</b>
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	-	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

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
<b>Межбанковские кредиты и депозиты</b>	<b>201 052</b>	<b>1,97</b>	<b>702 404</b>	<b>8,49</b>

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 <sup>3</sup>	
		Задолженность	Доля, %	Задолженность	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	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>10 962 412</b>	<b>1 651 580</b>	<b>15,07</b>	<b>645 173</b>	<b>5,89</b>
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	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>9 346 059</b>	<b>1 253 287</b>	<b>13,41</b>	<b>933 253</b>	<b>9,99</b>

## Структура ссудной задолженности по видам финансовых инструментов:

Сегмент портфеля	Объем портфеля	на 01.01.2014	
		Задолженность	Доля, %
<b>Розничный кредитный портфель</b>	<b>3 347 858</b>	<b>534 774</b>	<b>15,97</b>
Ипотечные ссуды	87 877	312	0,35
Автокредиты	14 480	13 479	93,08
Иные потребительские ссуды, в т.ч. потребительские кредиты	3 245 501	520 983	16,05
карты с кредитным лимитом, овердрафты	596 513	99 784	16,73
	2 648 988	421 199	15,9
<b>Корпоративный портфель</b>	<b>7 412 502</b>	<b>110 399</b>	<b>1,49</b>
Кредиты	1 873 676	68 494	3,66
Кредитные линии, овердрафты	5 538 826	41 905	0,76
Прочее	-	-	-
<b>Межбанковские кредиты и депозиты</b>	<b>202 052</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого</b>	<b>10 962 412</b>	<b>645 173</b>	<b>5,89</b>
Сегмент портфеля	Объем портфеля	на 01.01.2015	
		Задолженность	Доля, %
<b>Розничный кредитный портфель</b>	<b>3 546 798</b>	<b>740 708</b>	<b>20,88</b>
Ипотечные ссуды	14 687	657	4,47
Автокредиты	12 924	12 924	100
Иные потребительские ссуды, т.ч. потребительские кредиты	3 519 187	727 127	20,66
карты с кредитным лимитом, овердрафты	1 100 590	103 089	9,37
	2 418 597	624 038	25,80
<b>Корпоративный портфель</b>	<b>5 096 857</b>	<b>192 545</b>	<b>3,78</b>

<sup>3</sup> 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

(в тысячах российских рублей)

Кредиты	1 950 313	166 957	8,56
Кредитные линии, овердрафты	2 816 080	25 588	0,91
Прочее	330 464	-	-
<b>Межбанковские кредиты и депозиты</b>	<b>702 404</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого</b>	<b>9 346 059</b>	<b>933 253</b>	<b>9,99</b>

## Структура ссудной задолженности по географическим зонам:

Сегмент портфеля	Объем портфеля	на 01.01.2014	
		Просроченные кредиты	
		Задолженность	Доля, %
<b>Розничный кредитный портфель</b>	<b>3 347 858</b>	<b>534 774</b>	<b>15,97</b>
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
<b>Корпоративный портфель</b>	<b>7 412 502</b>	<b>110 399</b>	<b>1,49</b>
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	-	-
<b>Межбанковские кредиты и депозиты</b>	<b>202 052</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Москва	102 052	-	-
Другие регионы РФ	100 000	-	-
<b>Итого</b>	<b>10 962 412</b>	<b>645 173</b>	<b>5,89</b>

Сегмент портфеля	Объем портфеля	на 01.01.2015	
		Просроченные кредиты	
		Задолженность	Доля, %
<b>Розничный кредитный портфель</b>	<b>3 546 798</b>	<b>740 708</b>	<b>20,88</b>
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
<b>Корпоративный портфель</b>	<b>5 096 857</b>	<b>192 545</b>	<b>3,78</b>
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	-	-
<b>Межбанковские кредиты и депозиты</b>	<b>702 404</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Москва	702 404	-	-
<b>Итого</b>	<b>9 346 059</b>	<b>933 253</b>	<b>9,99</b>

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 положения 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-

(в тысячах российских рублей)

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:

Вид актива	Задолженность, всего	на 01.01.2014				
		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
<b>Итого задолженность</b>	<b>8 267 441</b>	<b>571 720</b>	<b>4 477 687</b>	<b>3 072 259</b>	<b>78 765</b>	<b>67 010</b>

Вид актива	Расчетный резерв	Резерв на возможные потери				
		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
<b>Итого РВП</b>	<b>905 389</b>	<b>-</b>	<b>70 189</b>	<b>333 021</b>	<b>40 171</b>	<b>42 414</b>

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

Вид актива	Задолженность, всего	на 01.01.2015				
		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						

(в тысячах российских рублей)

финансовых активов)	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	1 225 491	529 503	573 058	98 829	614	23 487
<b>Итого задолженность</b>	<b>7 804 541</b>	<b>1 275 953</b>	<b>3 870 426</b>	<b>2 085 622</b>	<b>324 057</b>	<b>248 483</b>

## 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 сдолокам, 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
<b>Итого РВП</b>	<b>918 686</b>	<b>-</b>	<b>76 013</b>	<b>217 313</b>	<b>140 832</b>	<b>138 995</b>

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
<b>Кредиты (займы) предоставленные</b>					
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)
<b>Прочие требования</b>					
Задолженность	-	4 801	6	1	1 621
Расчетный резерв	-	48	1	1	1 620
Сформированный резерв	-	(48)	(1)	(1)	(1 620)
<b>Итого задолженность</b>	<b>-</b>	<b>2 772 329</b>	<b>139 059</b>	<b>84 922</b>	<b>206 979</b>
<b>Итого РВП</b>	<b>-</b>	<b>(37 024)</b>	<b>(20 966)</b>	<b>(42 462)</b>	<b>(180 744)</b>

на 01.01.2015

Вид актива	Портфели требований категории качества				
	I	II	III	IV	V
<b>Кредиты (займы) предоставленные</b>					
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)
<b>Прочие требования</b>					
Задолженность	-	44 898	1	-	5 001
Расчетный резерв	-	451	-	-	4 998
Сформированный резерв	-	(451)	-	-	(4 998)
<b>Итого задолженность</b>	<b>-</b>	<b>2 162 604</b>	<b>97 853</b>	<b>65 144</b>	<b>491 308</b>
<b>Итого РВП</b>	<b>-</b>	<b>(31 563)</b>	<b>(14 288)</b>	<b>(32 572)</b>	<b>(457 718)</b>

(в тысячах российских рублей)

## Данные о величине сформированных резервов на возможные потери:

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

Наименование показателя	на 2014 год		
	Данные на начало отчетного периода	Данные на отчетную дату	Изменение (+/-)
<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в т.ч.:</b>	<b>1 032 267</b>	<b>1 244 575</b>	<b>212 308</b>
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	806 522	1 161 957	355 435
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	169 226	63 253	(105 973)
	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
	<b>Формированию (доначислению) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в т.ч.:</b>
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
<b>Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в т.ч.:</b>	<b>1 472 027</b>
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
	<b>Формированию (доначислению) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в т.ч.:</b>
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
<b>Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в т.ч.:</b>	<b>2 124 807</b>

81

(в тысячах российских рублей)

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 надложащего 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 трудно реализуемое 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 тысячах российских рублей)

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 долевого 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)
<b>на 01.01.2014</b>			
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	-	-
<b>на 01.01.2015</b>			
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
	<b>Российский рубль</b>	
Увеличение процентных ставок на 100 б.п.	(15 846)	(9 397)
Уменьшение процентных ставок на 100 б.п.	15 846	9 397
<b>Доллар США</b>		
Увеличение процентных ставок на 100 б.п.	(23 420)	(4 554)
Уменьшению процентных ставок на 100 б.п.	23 420	4 554
<b>ЕВРО</b>		
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

(в тысячах российских рублей)

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
<b>Доллар США</b>		
Увеличение курса на 10%	15 637	15 611
Уменьшение курса на 10%	(15 637)	(15 611)
<b>Евро</b>		
Увеличение курса на 10%	(221)	(684)
Уменьшение курса на 10%	221	684
<b>Фунт стерлингов</b>		
Увеличение курса на 10%	491	788
Уменьшение курса на 10%	(491)	(788)
<b>Швейцарский франк</b>		
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
<b>Индекс S&amp;P 500</b>		
Увеличение значения индекса на 20%	703	7 382
Уменьшение значения индекса на 20%	(703)	(7 382)
<b>Индекс ММВБ</b>		
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
------------	-------------	-------------

(в тысячах российских рублей)

Чистые процентные доходы	912 443	1 037 332
Чистые непроцентные доходы	615 253	664 663
<b>Итого (показатель чистых процентных и непроцентных доходов)</b>	<b>1 527 696</b>	<b>1 701 995</b>

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

## 6. Сегменты деятельности банка

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

## 7. Операции со связанными с Банком сторонами

### 7.1. Информация об операциях со связанными сторонами

	на 2013 год				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	
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 возможную потерю по кредитам	-	-	13	296	309
Вложения в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи)	-	-	-	-	-
Резервы на возможную потерю	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	7 796	2 709	18	10 523
Резервы на возможную потерю 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	
Порочисления 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

(в тысячах российских рублей)

Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Полученные гарантии	-	-	-	-	-
Предоставленные гарантии	-	-	-	-	-
Безнадежная к взысканию дебиторская задолженность	-	-	-	-	-

## Информация об операциях со связанными сторонами (продолжение)

	на 2014 год				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	
Суды на 1 января	-	-	1 312	29 563	30 875
Суды, выданные в течение периода	1 944	1 501	10 722	52 660	
Суды, погашенные в течение периода	(1 944)	(1 501)	(10 758)	(44 706)	
Суды на 31 декабря в т.ч. просроченная задолженность	-	-	1 276	37 517	38 793
Резервы на возможную потерю 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 возможную потерю	-	-	-	-	-
Прочие активы	505 332	-	2 700	2 746	510 778
Резервы на возможную потерю 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	
Порочисления 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	-	-	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

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				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	
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				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	
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

(в тысячах российских рублей)

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.).

Бенефициарный владелец Банка – Гусельников Григорий Александрович, который является Председателем Совета директоров Банка.

**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	200 399	97 498	35%	45%	84%
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-	-	-	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>169 489</b>	<b>200 399</b>	<b>97 498</b>	<b>35%</b>	<b>45%</b>	<b>84%</b>

**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 ежегодного 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 оплаты труда в банке в 2013, 2014 годах не установлено.

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

Компенсации управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, действующей системой оплаты труда в банке не предусмотрены.

Президент АКБ «Вятка-банк» ОАО

И.Е. Смолин

58

(в тысячах российских рублей)

Главный бухгалтер



Г.В. Караблинова

19 января 2015

