

АКБ «Вятка-банк» ОАО

Пояснительная информация к годовой (финансовой)  
отчетности за 2013 год.

(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.

В 2012 году банк находился на улице Энгельса, но в соответствии с решением Кировской городской думы от 27.06.2012 № 4 «О возвращении исторических наименований улицам», улица Энгельса была переименована в улицу Преображенская.

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 01.08.2003г; заменена в связи с изменением наименований отдельных банковских операций в соответствии с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе» и Указания Банка России от 15.09.2011 № 2699-У, внесением изменений в Устав, на лицензию № 902 выданную 31.01.2013 Банком России;

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 902, выдана Банком России 01.08.2003г, заменена в связи с изменением наименований отдельных банковских операций в соответствии с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе» и Указания Банка России от 15.09.2011 № 2699-У, внесением изменений в Устав, на лицензию № 902 выданную 31.01.2013 Банком России.

Платежные реквизиты: БИК 043304728, ИНН 4346001485, к/с 30101810300000000728 в ГРКЦ ГУ Банка России по Кировской области.

Годовая отчетность составлена за отчетный период (календарный год) с 1 января по 31 декабря включительно 2013 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 2013 года.

Участие банка в капитале компаний:

- Компания ООО «БФК «Вятка-Инком» была учреждена 16 июля 1997 г. в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании является финансовое посредничество. Компания являлась 100% дочерней компанией Банка до 30 декабря 2013 года. В соответствии с п. 1.16 Положения ЦБ РФ «О консолидированной отчетности» № 191-П банк не составлял консолидированную отчетность по причине признания влияния участника группы несущественным. По договору купли-продажи от 30.12.2013 года компания продана банком в размере 100% долей принадлежавших банку.

- Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства был учрежден 22 июля 2002 г. в форме фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании является финансовое посредничество. Доля участия банка 25% в уставном капитале фонда. Так как, 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 Уставом банка срок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка утверждается единоличным исполнительным органом – Президентом банка. Приказом от 01.01.2014 года № 005 установлен срок составления (дата подписания) годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка за 2013 год – 21 января 2014 года, приказ подписан Президентом банка.

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 банка.

## 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 населения Кировской области, Республики Марий Эл, Пермского края и г. Москвы.

АКБ «Вятка-банк» ОАО успешно работает на финансовом рынке 23 года. В 2013 году Банк увеличил объемы банковских операций, расширил офисную сеть, внедрил новые программы и услуги, повысил качество обслуживания, выросло число клиентов

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;

(в тысячах российских рублей)

- 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 государственным с акциями российских предприятий и выпуск собственных векселей Банка);
- покупка, продажа, конверсия безналичной валюты;
- покупка, продажа, конверсия наличной валюты;
- эмиссия банковских карт платежных систем MasterCard и Visa International;
- операции в системе международных денежных переводов «WesternUnion», «Contact», «Золотая Корона»; Юнистрим;
- документарные операции (аккредитивы, инкассо);
- услуги аренды индивидуальных сейфов;
- выдача гарантийных обязательств.

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

Банк продемонстрировал следующие основные показатели:

| Показатели                         | 2012г.     | 2013г.     |
|------------------------------------|------------|------------|
| Совокупные активы (валюта баланса) | 18 640 457 | 21 920 501 |
| Активы по публикуемой отчетности   | 15 901 151 | 17 420 448 |
| Капитал (по 134 форме)             | 2 632 448  | 2 618 010  |
| Резервы на возможные потери        | 707 698    | 1 032 267  |
| Отчисления в резервы               | -105 112   | -324 571   |
| Балансовая прибыль                 | 197 157    | 138 210    |
| Налог на прибыль                   | 78 370     | 50 307     |
| Чистая прибыль                     | 118 787    | 87 903     |

Совокупные активы Банка за 2013 год увеличились на 17,6 % до 21,9 млрд. рублей, что стало возможным благодаря клиентской политике направленной на привлечение средств клиентов на депозиты и счета до востребования, и дальнейшее их размещение в активные операции.

Структура активов:

| Активы                             | 2012г.     | 2013г.     | Изменение |
|------------------------------------|------------|------------|-----------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 098 691  | 1 073 195  | -25 496   |
| Ценные бумаги                      | 1 807 108  | 3 443 148  | 1 636 040 |
| Кредиты банкам                     | 200 000    | 199 000    | -1 000    |
| Кредиты клиентам                   | 10 281 356 | 10 024 952 | -256 404  |
| Основные средства и прочие         | 2 513 996  | 2 680 153  | 166 157   |
| ИТОГО                              | 15 901 151 | 17 420 448 | 1 519 297 |



Структура активов за 2013 год существенно не изменилась.

Увеличился объем портфеля ценных бумаг – с 1 807 млн. руб. до 3 443 млн. рублей. Доля инвестиций в ценные бумаги в общей структуре увеличилась с 11 % до 20 % (Однако следует отметить, что изменения вызваны покупкой (продажей) бумаг на отчетную дату. Среднедневные вложения в течение года находились на уровне 2012 года, а именно: 2012год -3423 млн.руб., 2013 год -3474 млн.руб.) По-прежнему самой крупной группой активов остается кредитный портфель клиентов, который за 2013 год незначительно

(в тысячах российских рублей)

снизился на 2 % с 10 281 млн. руб. 10 025 до млн. руб. (чистая ссудная задолженность), а доля его в активах Банка уменьшилась с 65% до 58% (Вызвано гашением крупных кредитов в конце года и формированием повышенных резервов. Среднедневные вложения выше чем в 2012 году на 619 млн.руб.)

. Основные средства и прочие активы выросли на 166 млн. руб.

Структура пассивов:

| Пассивы                           | 2012г.     | 2013г.     | Изменение |
|-----------------------------------|------------|------------|-----------|
| Средства кредитных организаций    | 173 462    | 28 469     | -144 993  |
| Средства юридических лиц          | 3 724 712  | 4 049 496  | 324 784   |
| Вклады физических лиц             | 9 411 874  | 10 144 308 | 732 434   |
| Выпущенные долговые обязательства | 1 597      | 627 452    | 625 855   |
| Прочие обязательства и резервы    | 185 501    | 158 821    | -26 680   |
| Собственные средства              | 2 404 005  | 2 411 902  | 7 897     |
| Итого                             | 15 901 151 | 17 420 448 | 1 519 297 |



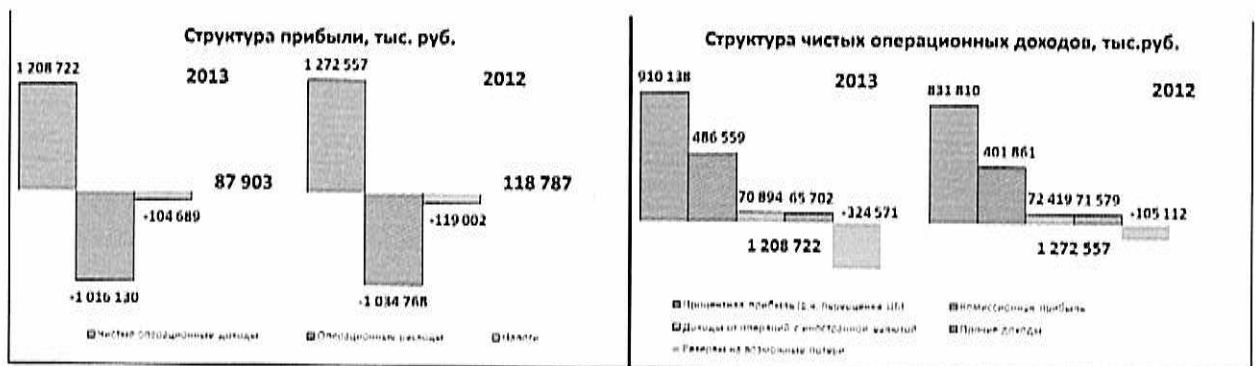
За 2013 год существенных изменений в структуре пассивов не произошло.

Средства юридических лиц увеличились на 325 млн. руб. и составили 4 049 млн. руб. (на конец 2012 года 3 725 млн. руб.). Традиционно сильные позиции Банка на региональном рынке позволили увеличить объем привлеченных средств физлиц на 8% (или 732 млн. руб.) до 10 144 млн. руб. (на конец 2012 года 9 412 млн. руб.), в том числе прирост остатков на пластиковых картах составил 120 млн. руб. В структуре пассивов Банка доля депозитов физических лиц на 01.01.2014 - 58%. Выпущены долговые обязательства на начало года составили 627 млн. руб. (3,6% в структуре пассивов).

Средства кредитных организаций занимают незначительную долю в пассивах Банка на 01.01.14г. - 0,2% или 28 млн. руб. Однако в течение года, на межбанковском рынке в 2013 году кредитная организация выступала в роли нетто-заемщика, привлекая в среднем около 400 млн. руб. в день.

(в тысячах российских рублей)

## Чистые операционные доходы.



Рост активных операций и сбалансированная структура активов и пассивов, рост клиентской базы привели к увеличению и процентных и комиссионных доходов., соответственно на 78,3 млн.руб. и 84,6 млн.руб.

Но в 2013 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 ( в сравнении с предыдущим периодом) увеличились на 219,5 млн.руб. и составили 325 млн.руб., что привело к незначительному снижению чистого операционного дохода – на 63,8 млн.руб

Операционные расходы за 2013 год снизились на 18.6 млн. руб.

Чистая балансовая прибыль за 2013 год составляет 87,9 млн. руб.

## Решения о распределении чистой прибыли, приняты по итогам рассмотрения годовой отчетности

Реализация дивидендной политики в 2013 году производилась в соответствии с утвержденной Советом директоров Стратегией развития банка.

Банк не располагает на дату составления годовой (финансовой) отчетности 21 января 2014 года информацией о планируемых по итогам отчетного 2013 года выплатах дивидендов по акциям банка.

Решение принято годовым общим собранием акционеров 06.07.13 – «Распределить прибыль, полученную АКБ «Вятка-банк» ОАО по результатам 2012 года в размере 118787 тысяч рублей, следующим образом:

- 6 000 тыс. руб. – в резервный фонд;
- 112570 тыс. руб. - на выплату годовых дивидендов по обыкновенным акциям;
- 175 тыс. руб. - на выплату годовых дивидендов по привилегированным акциям;
- 42 тыс. руб. – нераспределенная прибыль.

Утвердить следующие размеры годовых дивидендов по акциям: дивиденд на одну обыкновенную акцию – 0,0313 руб., дивиденд на одну привилегированную акцию – 0,296 руб.

## Дополнительная информация в виде финансово-экономических обзоров

## Основные тенденции экономического развития России

В декабре рост российской экономики приостановился после роста в течение двух предыдущих месяцев. По оценке Минэкономразвития России, прирост ВВП с исключением сезонного и календарного факторов по отношению к предыдущему месяцу составил 0% против 0,1% в ноябре и 0,3% в октябре. Положительный вклад в рост ВВП внесли обрабатывающие производства, добыча полезных ископаемых и розничная торговля. Негативное влияние на общэкономический рост оказали производство и распределение электроэнергии, газа и воды, строительство, платные услуги, сельское хозяйство и чистые налоги на продукты и импорт.

В целом в 2013 году динамика экономического роста резко замедлилась. По предварительной оценке Росстата, рост ВВП составил 1,3% против 3,4% в 2012 году. Со стороны производства это замедление, прежде всего, было связано с динамикой промышленного производства, оптовой и розничной торговли, строительства, операций с недвижимым имуществом и чистых налогов на продукты. Со стороны использования ВВП замедление роста было обеспечено динамикой потребительской активности населения и динамикой накопления основного капитала.

Рост добавленной стоимости промышленного производства снизился с 2% в 2012 году до 0,6% в 2013 году в основном за счет замедления обрабатывающих отраслей. Рост оптовой и розничной торговли замедлился с 3,8% до 1,1% главным образом в результате снижения динамики оптовой торговли. Сокращение динамики строительства с 2,4% в 2012 году до -1,5% в 2013 г. произошло на фоне снижения общего инвестиционного спроса. Уменьшение чистых налогов стало результатом низких физических объемов товарного импорта и экспорта. Негативные тенденции в промышленном производстве оказали влияние на динамику транспорта и связи – снижение темпов роста с 3,8% в 2012 году до 0,9% в 2013 году.

(в тысячах российских рублей)

Напротив, положительное влияние на экономический рост оказала динамика сельского хозяйства, которая на низкой базе 2012 года увеличилась на 3,2% против -2,9% годом ранее. Двухзначные темпы роста второй год подряд демонстрирует финансовая деятельность, вклад которой практически сохранился на уровне 2012 года (0,5 п.п. в 2013 году против 0,7 п.п. в 2012 году). Стабильный умеренный рост наблюдается в разделах «Государственное управление», «Здравоохранение» и «Образование».

В 2013 году инфляция на потребительском рынке составила 6,5%, сохранившись в диапазоне последних трех лет – 6,1-6,6 процента.

Основной вклад в инфляцию 2013 года внес рост цен на продовольственные товары - на 7,3%, составивший 2,7 процентного пункта инфляции, также как в 2012 году - рост цен на 7,5% внес 2,8 процентного пункта в инфляцию (для сравнения – в 2011 году продовольственные товары подорожали всего на 3,9%, что позволило снизить инфляцию до 6,1 процента).

С начала 2013 года на потребительском рынке наблюдается замедление динамики роста объемов. К концу года потребительская активность, один из главных двигателей посткризисного роста экономики, практически исчерпала ресурсы дальнейшего роста. Снижение спроса стало доминирующей константой функционирования торговых и сервисных организаций, развернулся негативный тренд затоваривания складов и снижения востребованности многих видов услуг. Сложившаяся макроэкономическая ситуация, продолжающееся ослабление отечественной экономики оказывают давление на потребительский сектор. Тем не менее, динамика потребительского рынка по-прежнему опережает общее развитие экономики.

Основной драйвер роста экономики последних лет – розничная торговля – в 2013 году демонстрировала замедление динамики. Причина: стремительное затухание потребительского спроса, длительное время удерживавшего отрасль на подъеме.

Торможение розничной динамики обусловлено целым рядом причин. Так, например, постепенно сходит на нет эффект отложенного спроса, который активно проявился в посткризисный период. Наблюдавшееся в III и IV кварталах заметное снижение потребительской активности связано с последствиями общего замедления экономического роста и сужением розничного кредитного рынка, а также высокой инфляцией (индекс потребительских цен на товары в январе-декабре 2013 г. к январю-декабрю 2012 г. составил 106,3%, год назад 105%), оказавшей основное негативное влияние на уровень спроса.

Ключевой причиной замедления роста розничной торговли является замедление по сравнению с показателями 2012 года динамики доходов населения. Реальные денежные доходы населения за 2013 г. выросли на 3,3%, что на 1,3 процентных пункта ниже аналогичного показателя 2012 года.

Другим фактором, дестабилизирующим рост потребительской активности в 2013 году, стала излишняя перекредитованность физических лиц. Даже несмотря на то, что в начале 2013 года коммерческие банки в определенной степени понизили свою активность в кредитовании, данная мера отнюдь не лишила проблему необходимости возвратов займов, образовавшуюся у многочисленных заемщиков различных слоев населения, особенно возросшую к концу года – периода погашения кредитов.

#### **Краткое состояние экономики Кировской области.**

Итоги социально-экономического развития Кировской области в 2013 году в целом соответствуют текущей ситуации в российской экономике.

По итогам 2013 года индекс промышленного производства в области по отношению к 2012 году составил 98,7%. Отрицательный темп роста обусловлен уменьшением объема работ в энергетическом комплексе, индекс производства в котором составил 95,2%, а также в обрабатывающих производствах (99,4%). Объем отгруженной промышленной продукции, выполненных работ и услуг собственными силами увеличился на 3,5% к предыдущему году и составил 163,9 млрд. рублей.

Энергетический комплекс по итогам 2013 года в структуре промышленного производства области занимал 17,5% (объем отгруженной продукции, выполненных работ и услуг – 28,7 млрд. рублей или 106,7% к предыдущему году). Индекс производства по виду деятельности «Производство и распределение электроэнергии, газа и воды» – 95,2%. Производство, передача и распределение электроэнергии снизились на 5,4%, производство пара и горячей воды (тепловой энергии) – на 3,7%, услуги по распределению газообразного топлива – на 5%.

Объем работ, выполненных по виду деятельности «Строительство», за январь-декабрь 2013 года составил 22,6 млрд. рублей, индекс физического объема составил 98,1%.

В январе-декабре 2013 года в Кировской области введено в эксплуатацию 487,1 тыс. кв. м общей площади жилья, что на 19,1% превышает уровень 12 месяцев прошлого года (в сопоставимых ценах), в том числе ИЖС – 136,5 тыс. кв. метров, что составляет 103% к периоду прошлого года.

Оборот организаций по виду деятельности «Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях» на 01.01.2014 составил 14,9 млрд. рублей, или 98,7% в текущих ценах к соответствующему периоду прошлого года.

В 2013 году в области произведено 84,1 тыс. тонн скота и птицы на убой (в живом весе), или 98% к уровню 2012 года, 525 тыс. тонн молока (98,2%), получено 405,5 млн. штук яиц (90,7%).

Сельскохозяйственными организациями области за отчетный период произведено на убой 60,7 тыс. тонн (в живом весе) скота и птицы, или 101,4% к уровню 2012 года, получено 454,3 тыс. тонн молока (100,1%), 370,4 млн. штук яиц (90,7%).

Оборот розничной торговли за 12 месяцев 2013 года составил 149,2 млрд. рублей, что в сопоставимых ценах на 6,6% выше аналогичного периода прошлого года. Доля продовольственных товаров составила 48,8%, доля непродовольственных товаров – 51,2%.

Оборот розничной торговли в январе-декабре 2013 года на 96,6% сформирован торгующими организациями и индивидуальными предпринимателями, реализующими товары вне розничных рынков и ярмарок, доля продажи товаров на розничных рынках и ярмарках составила 3,4%.

(в тысячах российских рублей)

На 1 января 2014 года в организациях розничной торговли имелось товарных запасов на сумму 6 млрд. рублей. Обеспеченность запасами оборота розничной торговли на конец декабря 2013 года составила 30 торговых дней.

Объем платных услуг, оказанных населению за январь-декабрь 2013 года через все каналы реализации, составил 41,3 млрд. рублей, что в сопоставимых ценах на 2,5% меньше, чем в январе-декабре 2012 года.

В структуре платных услуг населению наибольший удельный вес занимают коммунальные услуги (26,8%), услуги связи (18%), транспортные услуги (13,8%), бытовые услуги (12,6%), жилищные услуги (6,3%), услуги системы образования (5,9%), медицинские услуги (5,7%).

В январе-ноябре 2013 года по кругу крупных и средних организаций области получен положительный сальдированный финансовый результат в размере 11,8 млрд. рублей, за аналогичный период предыдущего года – 15,4 млрд. рублей (сопоставимый круг), темп роста составил 76,5%.

Прибыль прибыльных предприятий в отчетном периоде снизилась по сравнению с январем-ноябрем 2012 года на 11,9% и составила 16,4 млрд. рублей. Удельный вес прибыльных организаций в общем числе организаций – 66,5%, за соответствующий период предыдущего года удельный вес составлял 72,4%.

В январе-ноябре 2013 года общая сумма убытков по экономической деятельности крупных и средних предприятий области составила 4,6 млрд. рублей. По сравнению с аналогичным периодом предыдущего года убытки увеличились на 44,6%. Удельный вес убыточных организаций составил 33,5% от общего числа наблюдаемых предприятий, по итогам января-ноября 2012 года – 27,6%.

По итогам января-ноября 2013 года среднемесячная номинальная начисленная за-работная плата одного работника составила 18854,2 рублей и выросла по сравнению аналогичным периодом прошлого года на 13,1%. Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата одного работника в промышленном секторе экономики в январе-ноябре 2013 года возросла по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 10,4% и составила 18869,1 рублей.

Численность не занятых трудовой деятельностью граждан, состоящих на учете в органах государственной службы занятости, на 1 января 2014 года составила 9,7 тыс. человек и снизилась с начала 2013 года на 0,8 тыс. человек (10,5 тыс. человек).

Численность безработных, зарегистрированных в службе занятости, на 1 января 2014 года уменьшилась по сравнению с количеством безработных по состоянию на 1 января 2013 года (9,8 тыс. человек) на 1,3 тыс. человек и составила 8,5 тыс. человек. Уровень зарегистрированной безработицы на 1 января 2014 года сократился на 0,08 п.п. относительно уровня безработицы на 1 января 2013 года и составил 1,24% экономически активного населения.

#### Состояние банковского сектора

За 2013 год активы банковского сектора возросли на 16% до 57423,1 млрд. руб., при этом доля пяти банков, имеющих крупнейший объем активов, увеличилась с 50,3% до 52,7% и на 1 января 2014 года составила 30235,1 млрд. рублей.

Собственные средства (капитал) кредитных организаций с начала года увеличились на 14,1% и на 1 декабря 2013 года составили 6975,1 млрд. рублей.

Количество действующих кредитных организаций за январь-ноябрь 2013 года уменьшилось с 956 до 923. По состоянию на 1 декабря 2013 года норматив достаточности капитала составил 13,2% (на 1 января 2013 года - 13,7 процента)

Остатки средств на счетах клиентов за 2013 год увеличились на 16% до 34930,9 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора не изменилась с начала года и составила 60,8 процента.

Объем вкладов физических лиц за анализируемый период возрос на 19% до 16957,5 млрд. рублей. Их доля в пассивах банковского сектора увеличилась с начала года с 28,8% до 29,5%. Вклады физических лиц в рублях увеличились на 19%, в иностранной валюте – на 18,9% (в долларовом эквиваленте – на 10,3%). В результате удельный вес вкладов физических лиц, привлеченных в рублях, в общем объеме вкладов физических лиц за период с начала года сократился с 82,5% до 82,6%. Вклады физических лиц сроком свыше 1 года за рассматриваемый период увеличились на 25%, на их долю по состоянию на 1 января 2014 года приходилось 61,8% от общего объема привлеченных вкладов физических лиц.

Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц за 2013 год возрос на 12,7% до 10838,3 млрд. рублей, а их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 19,4% до 18,9%. Задолженность банков по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России, выросла на 65% до 4439,1 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора – с 5,4% до 7,7%. Средства на расчетных и прочих счетах организаций возросли на 14,2% до 6516 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 11,5% до 11,3 процента

Объем выпущенных банками облигаций составил на 1 января 2014 года 1213,1 млрд. руб., а их прирост за 2013 год - 175,7 млрд. руб. (на 1 января 2013 года объем составлял 1037,4 млрд. руб., прирост за 2012 год – 370,7 млрд. рублей). Таким образом, объем выпущенных банками облигаций вырос за 2013 год на 16,9% по сравнению с 55,6% годом ранее. При этом доля этого источника средств в пассивах банковского сектора по итогам прошедшего года, не изменилась и составила 2,1% (по итогам 2012 года увеличилась с 1,6% до 2,1%). Объем выпущенных векселей снизился на 12,6% до 1004,3 млрд. руб. на 1 января текущего года, а их доля в пассивах банковского сектора сократилась с 2,3% до 1,7 процента.

За 2013 год объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, возрос на 12,7% до 22499,2 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора сократилась с 40,3% до 39,2%, в общем объеме выданных банками кредитов и прочих ссуд – с 58,8% до 55,5%. Объем просроченной задолженности по этим кредитам возрос на 1%, а ее удельный вес в общем объеме кредитов нефинансовым организациям уменьшился с 4,6% на 01.01.13 до 4,2% на 01.01.14.

(в тысячах российских рублей)

Кредиты, предоставленные физическим лицам, за 2013 год возросли на 28,7% до 9957,1 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора увеличилась с 15,6% до 17,3%, в общем объеме выданных банками кредитов и прочих ссуд – с 22,8% до 24,6%. Объем просроченной задолженности по данным кредитам с начала года возрос на 40,7%, при этом ее удельный вес в суммарном объеме кредитов физическим лицам возрос с 4,05% на 01.01.13 до 4,4% на 01.01.14.

Портфель ценных бумаг кредитных организаций за прошедший год увеличился на 11,2% до 7822,3 млрд. руб., а их доля в активах банковского сектора снизилась с 14,2% до 13,6%. Основной удельный вес (78,8% на 01.01.14) в портфеле ценных бумаг занимают вложения в долговые обязательства, объем которых увеличился с начала года на 17,1% до 6162,9 млрд. рублей. Вложения в долевые ценные бумаги снизились на 0,2% до 790,4 млрд. руб.; их удельный вес в портфеле ценных бумаг на 01.01.14 составил 10,1 процента.

Требования по предоставленным МБК за 2013 год возросли на 21,3% до 5130,6 млрд. руб., а их доля в активах банковского сектора увеличилась с 8,5% до 8,9%. При этом объем средств, размещенных в банках-нерезидентах, возрос на 37,3% до 3041 млрд. руб., а объем средств, размещенных на внутреннем межбанковском рынке, возрос на 3,7% до 2089,7 млрд. рублей.

Объем привлеченных МБК за прошедший год увеличился на 1,4% до 4806 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 9,6% до 8,4%. Объем МБК, привлеченных у банков-нерезидентов, возрос на 0,5% до 2249,4 млрд. руб., а объем средств, полученных на внутреннем рынке увеличился на 2,2% до 2 556,6 млрд. рублей.

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2013 год составила 993,6 млрд. руб., что на 1,8% меньше аналогичного результата за 2012 год. Прибыль в размере 1012,3 млрд. руб. получили 834 кредитные организации (90,5% от числа действующих и предоставивших отчетность на 1 января 2014 г.). Убытки в размере 18,7 млрд. руб. понесли 88 кредитных организаций (9,5% от числа действующих). Для сравнения: за 2012 год прибыль в размере 1021,3 млрд. руб. получила 901 кредитная организация (94,2% от числа действовавших на 01.01.13), а убытки в размере 9 млрд. руб. понесли 55 кредитных организаций (5,8% 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).

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 (следствие влияния экономической ситуации).

*«Подтверждение рейтинговой оценки обусловлено стабильным финансовым положением кредитной организации, устойчивыми позициями в основном регионе присутствия, диверсифицированной клиентской базой. Банк обладает достаточным объемом ликвидных активов и имеет срочную структуру ресурсной базы, высокая доля покрытых гарантиями АСВ вкладов снижает риски единовременного оттока средств и потери ликвидности. В 2014 году Агентство ожидает роста кредитного портфеля Банка при сохранении его качества на высоком уровне и росте рентабельности операций», – комментарии аналитика Национального Рейтингового Агентства Иванова Егора.*

Согласно данным рейтинга Банки.ру (<http://www.banki.ru/banks/ratings/>) на 01.01.2014 г. АКБ «Вятка-банк» ОАО занимает следующие позиции среди крупнейших 500 банков России:

| Показатель                          | на 01.01.13 | на 01.01.14 | Место на 01.01.13 | Место на 01.01.14 | Изменение за 2013 год |
|-------------------------------------|-------------|-------------|-------------------|-------------------|-----------------------|
| Активы нетто                        | 16 372 668  | 18 188 948  | 198               | 195               | +3                    |
| Капитал по форме 134                | 2 618 617   | 2 640 399   | 174               | 188               | -14                   |
| Кредитный портфель                  | 10 790 348  | 10 760 360  | 166               | 179               | -13                   |
| Кредиты физическим лицам            | 2 425 976   | 3 347 858   | 142               | 133               | +9                    |
| Кредиты предприятиям и организациям | 8 364 372   | 7 412 502   | 157               | 173               | -16                   |
| Вклады физических лиц               | 9 411 874   | 10 144 308  | 129               | 138               | -9                    |
| Средства предприятий и организаций  | 3 716 979   | 4 038 828   | 222               | 205               | +17                   |
| Вложения в ценные бумаги            | 1 806 783   | 3 438 870   | 213               | 154               | +59                   |

(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 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16 июля 2012 года.

Учетная политика основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

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

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

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

#### Определение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

(в тысячах российских рублей)

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

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

### Расчеты по налогу на прибыль

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

### Расчеты по налогу на добавленную стоимость

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

- учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг), имущественных прав в соответствии с пунктом 2 статьи 170 НК РФ, в случае, если приобретенные товары (работы, услуги), в том числе основные средства и нематериальные активы имущественные права, используются только для осуществления операций, не облагаемых налогом на добавленную стоимость;

- принимаются к вычету в соответствии со статьей 172 НК РФ в случае, если приобретенные товары (работы, услуги), в том числе основные средства и нематериальные активы, имущественные права, используются только для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость;

- принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения), в случае, если приобретенные товары (работы, услуги), в том числе основные средства и нематериальные активы, имущественные права, одновременно используются для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

Банк ведет раздельный учет облагаемых и не облагаемых НДС операций.

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

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

### Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

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

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

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

- критерий неделимости объекта;
- критерий незначительности использования для оказания услуг управления банком.

Критерий существенности для инвестиционной недвижимости устанавливается по соотношению полезной площади (без технических помещений, лестниц, коридоров, балконов и т.п.) к осуществляемой деятельности на ней, если полезной площади на которой ведется банковская деятельность менее 50% от общей полезной

(в тысячах российских рублей)

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. 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 20.03.2006 № 283-П.

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

(в тысячах российских рублей)

## 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 сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Резерв создается в момент возникновения факторов, дающих основание для мотивированного суждения об уровне риска на основе оценки изменения уровня доходности и рыночной стоимости ценной бумаги, произведенной на основе анализа экономической ситуации.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией). В случае несущественности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по

(в тысячах российских рублей)

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). Ученные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты). По учтенным векселям банком создается резерв на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности согласно Инструкции ЦБ РФ от 26.03.04г. № 254-П. 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**

Все расчетные договоры, удовлетворяющие признакам, перечисленным в Законе № 39-ФЗ, признаются ПФИ. Поставочные договоры должны обладать признакам, перечисленным в Законе № 39-ФЗ, и содержать указание на то, что они являются производными финансовыми инструментами. С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

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

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

Производные финансовые инструменты отражаются на балансовых счетах по учету ПФИ по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации.

С даты заключения договора, являющегося ПФИ, предусматривающего поставку базисного актива, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива осуществляется на соответствующих счетах главы Г Правил.

Изменение справедливой стоимости ПФИ осуществляется:

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

#### **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.

(в тысячах российских рублей)

### **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 2013 года, которые заключают в себе существенный риск возникновения необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств в 2014 финансовом году.

### **Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

Банк отразил события после отчетной даты по начисленным налогам и сборам за 2013 год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации является налогоплательщиком, а также по полученным после отчетной даты первичным учетным документам подтверждающим совершение операций до отчетной даты, относ 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 2014 год**

На 2014 год банк внес изменения в учетную политику, в связи с вступлением в силу Указаний Банка России от 04.09.13 № 3053-У, от 06.10.13 № 3107-У, от 25.11.13 № 3121-У, от 5.12.13 № 3134-У «О внесении изменений в положение Банка России от 16.07.12 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»; а также Указаний Банка России от 06.10.13 № 3106-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», введение в действие Положения Банка России от 25.11.13 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». Изменения коснулись бухгалтерского учета сделок по купле-продаже иностранной валюты, ценных бумаг не являющимися производными финансовыми инструментами, предусматривающих обязанность одной стороны передать иностранную валюту, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после даты заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, такие сделки подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в сумме справедливой стоимости как производные финансовые инструменты.

Внесены изменения предусматривающие порядок отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы – суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в бюджетную систему (возмещение из бюджетной системы) в будущих отчетных периодах. Возникновение таких сумм обусловлено применением разных правил признания на конец отчетного периода для целей бухгалтерского и налогового учета.

Кроме того, в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» внесены изменения в формы бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также изменения носят и редакционный характер.

Внесенные изменения в учетную политику на 2014 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 за 2012 и 2013 год.

(в тысячах российских рублей)

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

|  | 2012 г.       | 2013 г.       |
|--|---------------|---------------|
| Базовая прибыль, тыс. руб.   | 118 787       | 87 903        |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт. | 3 637 033 217 | 3 612 409 065 |
| Базовая прибыль на акцию, руб.   | 0,03          | 0,02          |

**4. Сопроводительная информация к формам годового отчета.****Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806****Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции

|   | 2012г.           | 2013г.           |
|---|------------------|------------------|
| Наличные средства   | 482 188          | 570 538          |
| Остатки денежных средств на счетах в ЦБ РФ<br>в т.ч. обязательные резервы | 588 816          | 427 817          |
| Средства в кредитных организациях   | 371 427          | 131 815          |
|   | 27 687           | 74 840           |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                                 | <b>1 098 691</b> | <b>1 073 195</b> |

На 1 января 2013 года денежных средств на корреспондентском счете в Банке России, без обязательных резервов 217 389 тыс. руб. На 1 января 2014 года денежных средств на корреспондентском счете в Банке России, без обязательных резервов 296 002 тыс. руб.

В статью не вошли счета по межбанковским кредитам, размещенным в других кредитных организациях Российской Федерации на 1 января 2014 на срок от 8 до 30 дней в сумме 200000 тыс. руб., до востребования 2052 тыс. руб. (на 1 января 2013 года 200000 тыс. руб. на срок от 8 до 30 дней).

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают в себя следующие позиции:

|  | 2012г            | 2013г.           |
|--|------------------|------------------|
| Долговые обязательства:                    | 1 648 795        | 2 776 236        |
| облигации кредитных организаций            | 1 273 878        | 1 817 830        |
| корпоративные облигации                    | 374 917          | 839 863          |
| облигации иностранных государств           | -                | -                |
| облигации субъектов Российской Федерации   | -                | -                |
| прочие долговые обязательства нерезидентов | -                | 118 543          |
| Долевые ценные бумаги:                     | 157 988          | 662 634          |
| Корпоративные акции                        | 6 014            | 1 116            |
| паи инвестиционных фондов                  | 151 974          | 661 518          |
| Производные финансовые инструменты:        | 325              | 4 278            |
| Валютные свопы (внутренние контракты)      | -                | -                |
| Опционы на фьючерс на курс                 | -                | -                |
| Опционы на ценные бумаги нерезидентов      | 325              | 4 278            |
| Опционы на индекс                          | -                | -                |
|  | <b>1 807 108</b> | <b>3 443 148</b> |

(в тысячах российских рублей)

На 01.01.2014г. долговые обязательства включают в себя облигации со следующими параметрами:

| Эмитент   | ТСС, тыс. руб.   | Кол-во, шт       | Ближайшая дата погашения/оферты | Конечная дата погашения/оферта | Средневзвешенная ставка по купону в % |
|---|------------------|------------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Облигации российских банков</b>  | <b>1 817 830</b> | <b>1 753 987</b> | <b>11-02-2014</b>               | <b>13-10-2015</b>              | <b>9,77</b>                           |
| Корпоративные облигации предприятия по производству воздушного транспорта     | 51 554           | 50 670           | 22-04-2014                      | 22-04-2014                     | 8,75                                  |
| Корпоративные облигации предприятий финансового сектора                       | 305 059          | 314 944          | 04-02-2014                      | 26-06-2014                     | 9,00                                  |
| Корпоративные облигации предприятий связи                                     | 174 177          | 168 144          | 13-02-2014                      | 13-02-2014                     | 8,9                                   |
| Корпоративные облигации оптовой торговли автотранспортными средствами         | 239 980          | 232 778          | 23-01-2014                      | 04-02-2014                     | 6,54                                  |
| Корпоративные облигации предприятий пищевой и перерабатывающей промышленности | 69 093           | 65 577           | 03-02-2014                      | 03-02-2014                     | 12,5                                  |
| <b>Итого по корпоративным облигациям</b>                                      | <b>839 863</b>   | <b>2 586 100</b> |                                 |                                | <b>8,09</b>                           |
| <b>Итого по Еврооблигациям</b>  | <b>118 543</b>   | <b>50</b>        | <b>18-02-2015</b>               | <b>18-02-2015</b>              | <b>4,00</b>                           |

Долевые ценные бумаги на 01.01.2014г. включают в себя 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    | 9058       | DE000A0JL461                                      |
| G2 Capital Emerging Markets Debt Fund               | 384 823        | USD    | 107349     | IE00B6Z4K532                                      |
| G2 Equity FUND CL A USD                             | 117 025        | USD    | 313297     | IE00B8CQ9P97                                      |
| G2 Equity Fund CL A EUR                             | 98 039         | EUR    | 200000     | IE00B7FN2401                                      |
| POWERSHARES SENIOR LOAN (BKLN US Equity)            | 61 631         | USD    | 75720      | US 73936Q7694                                     |
| <b>Вложения в акции и паи инвестиционных фондов</b> | <b>662 634</b> |        |            |   |

(в тысячах российских рублей)

На 01.01.2013г. долговые обязательства включают в себя облигации со следующими параметрами:

| Эмитент  | ТСС, руб.        | Кол-во, шт       | Ближайшая дата погашения/оферты | Конечная дата погашения/оферта | Средневзвешенная ставка по купону в % |
|--|------------------|------------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Облигации российских банков</b>                                       | <b>1 273 878</b> | <b>1 241 381</b> | <b>11.02.2013</b>               | <b>25.12.2013</b>              | <b>9,37</b>                           |
| Корпоративные облигации предприятий финансового сектора                  | 300 190          | 306 196          | 18.06.2013                      | 23.07.2013                     | 9,49                                  |
| Облигации регионального ипотечного агентства                             | 23 533           | 33 600           | 03.06.2013                      | 03.06.2013                     | 13,75                                 |
| Корпоративные облигации предприятия по производству машин и оборудования | 51 194           | 50400            | 25.10.2013                      | 25.10.2013                     | 10,5                                  |
| <b>Итого по корпоративным облигациям</b>                                 | <b>374 917</b>   | <b>390 196</b>   | <b>03.06.2013</b>               | <b>25.10.2013</b>              | <b>9,90</b>                           |

На 01.01.2013г. вложения в долевыми ценными бумагами состоят из:

| Эмитент   | ТСС, руб.      | EUR | Кол-во, шт    |
|---|----------------|-----|---------------|
| Акции российских компаний                           | 1 8 16         | RU  | 230 271       |
| Акции компаний-нерезидентов                         | 4 198          | USD | 4000          |
| ПАИ инвестиционных фондов                           | 71 421         | USD | 33 229        |
| ПАИ инвестиционных фондов                           | 80 553         | EUR | 200 000       |
| <b>Вложения в акции и паи инвестиционных фондов</b> | <b>157 988</b> |     | <b>467500</b> |

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2013 гг. торговые ценные бумаги Банка не были заложены по договорам РЕПО.

Корпоративные облигации включают облигации российских компаний и банков, приобретенные с дисконтом от номинала. На 31 декабря 2013 г. корпоративные облигации номинированы в рублях, имеют срок погашения от 4 февраля 2014г. до 31 января 2022г. и ставки купонной доходности от 6,5% до 12,75% (2012 г.: срок погашения от 21 февраля 2012 г. до 14 июня 2021 г. и ставки купонной доходности от 8,05% до 13,75%).

На 31 декабря 2013 г. паи инвестиционных фондов включают 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.

На 31 декабря 2012 г. паи инвестиционных фондов включают 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

(в тысячах российских рублей)

Корпоративные акции 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 г. облигации нерезидентов представлены облигациями Petropavlovsk PLC, срок погашения 18 февраля 2015 г. и ставку купонной доходности 4,0%.

## Производные финансовые инструменты

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

|   | 2012 г.                       |                           |                    | 2013 г.                       |                           |                    |
|---|-------------------------------|---------------------------|--------------------|-------------------------------|---------------------------|--------------------|
|   | Условная<br>основная<br>сумма | Справедливая<br>стоимость |                    | Условная<br>основная<br>сумма | Справедливая<br>стоимость |                    |
|   |                               | Актив                     | Обязатель-<br>ство |                               | Актив                     | Обязатель-<br>ство |
| <b>Валютные контракты</b>                         |                               |                           |                    |                               |                           |                    |
| свопы – внутренние контракты                      | 897 065                       |                           |                    | 580 588                       | 0                         | 0                  |
| <b>Контракты на курс валют</b>                    |                               |                           |                    |                               |                           |                    |
| Опцион на фьючерс на курс<br>CAD/USD              | -                             | -                         | -                  | -                             | -                         | 3                  |
| <b>Контракты на ценные бумаги</b>                 |                               |                           |                    |                               |                           |                    |
| Опционы – на ценные бумаги<br>нерезидентов        | 552 227                       | 4 881                     | 325                | 90 268                        | 4 278                     | 343                |
| Фьючерсы – на ценные бумаги<br>нерезидентов       | 209 781                       | 0                         | 0                  | 20 136                        | 0                         | 0                  |
| Опционы на индекс RTS –<br>внутренние контракты   |                               | 0                         | 0                  |                               | 0                         | 0                  |
| <b>Итого производные<br/>активы/обязательства</b> | <b>1 659 073</b>              | <b>4 881</b>              | <b>325</b>         | <b>690 992</b>                | <b>4 278</b>              | <b>346</b>         |

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 2012 и 2013 гг. 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.

### Свопы

Банк заключает внебиржевые свопы с банками – контрагентами, которые представляют собой соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям курса обмена валют.

### 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 паи индексных фондов.

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

(в тысячах российских рублей)

**Объем и структура ссуд, ссудная и приравненная к ней задолженность****Виды заемщиков и цели предоставления ссуд**

|   | 2012г             | 2013г             |
|---|-------------------|-------------------|
| Кредиты физическим лицам:                                       | 2 425 976         | 3 347 858         |
| Потребительские   | 2 206 200         | 3 245 500         |
| Ипотечные   | 202 024           | 87 877            |
| Автокредиты   | 17 752            | 14 481            |
| Кредиты юридическим лицам                                       | 8 425 118         | 7 412 502         |
| Пополнение оборотных средств                                    | 4 451 436         | 3 446 363         |
| Приобретение основных средств                                   | 665 195           | 578 480           |
| Строительство и ремонт  | 1 214 842         | 1 584 361         |
| Финансовая деятельность   | 494 647           | 965 320           |
| Обеспечение заявки на участие в аукционе                        | 3 210             | -                 |
| Иные цели   | 595 788           | 837 978           |
| Кредиты кредитным организациям                                  | 200 000           | 202 052           |
| <b>Итого по кредитам клиентам</b>                               | <b>11 051 094</b> | <b>10 962 412</b> |
| Созданные резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности | 569 738           | 738 460           |
| <b>Чистая ссудная задолженность</b>                             | <b>10 481 356</b> | <b>10 223 952</b> |

| <b>Виды экономической деятельности заемщиков</b>                              | 2012г            | 2013г.           |
|---|------------------|------------------|
| Предоставлено кредитов, всего   | 10 481 356       | 10 223 952       |
| <b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>                    | <b>7 996 272</b> | <b>6 982 106</b> |
| <b>по видам экономической деятельности:</b>                                   |                  |                  |
| обрабатывающие производства   | 6 088            | 30 453           |
| производство и распределение электроэнергии, газа, воды                       | 14 811           | 251 300          |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг               | 641 359          | 1 276 550        |
| добыча полезных ископаемых  | 742              | 2 784            |
| сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство                                   | 665 738          | 280 378          |
| строительство   | 1 002 641        | 666 875          |
| оптовая и розничная торговля, ремонт  | 2 683 811        | 1 262 537        |
| транспорт и связь   | 118 404          | 119 682          |
| производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака                     | 256 239          | 285 022          |
| обработка древесины и производство изделий из дерева                          | 94 604           | 78 720           |
| целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность | 2 970            | 5 431            |
| производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов                       | 0                | 1 165            |
| химическое производство   | 6 930            | 20 541           |
| производство машин и оборудования   | 8 198            | 6 433            |
| производство транспортных средств и оборудования                              | 0                | 4 950            |
| металлургическое производство и производство готовых металлических изделий    | 1 080            | 0                |
| прочие отрасли  | 2 492 657        | 2 689 285        |
| <b>Физическим лицам</b>   | <b>2 285 084</b> | <b>3 040 794</b> |
| ипотечные ссуды   | 199 635          | 86 689           |
| автокредиты   | 3 790            | 991              |
| иные потребительские ссуды  | 2 081 659        | 2 953 114        |
| <b>Межбанковские кредиты и депозиты</b>                                       | <b>200 000</b>   | <b>201 052</b>   |

(в тысячах российских рублей)

**По срокам гашения**

|  | 2012г.            | 2013г.            |
|--|-------------------|-------------------|
| Предоставлено кредитов, всего                          | 10 481 356        | 10 223 952        |
| <b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>       |                   |                   |
| до 1 года  | 710 166           | 936 251           |
| от 1 до 3 лет  | 1 311 138         | 1 937 524         |
| срок свыше 3 лет                                       | 261 498           | 156 819           |
| просроченные   | 2 282             | 10 200            |
| <b>Итого по кредитам физических лиц</b>                | <b>2 285 084</b>  | <b>3 040 794</b>  |
| <b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</b>      |                   |                   |
| до 1 года  | 5 183 939         | 3 703 332         |
| от 1 до 3 лет  | 1 811 254         | 1 449 932         |
| срок свыше 3 лет                                       | 989 297           | 1 790 861         |
| просроченные   | 11 782            | 37 981            |
| <b>Итого по кредитам юридических лиц</b>               | <b>7 996 272</b>  | <b>6 982 106</b>  |
| <b>Межбанковские кредиты и депозиты</b>                |                   |                   |
| до 1 года  | 200 000           | 199 000           |
| до востребования                                       |                   | 2 052             |
| <b>Итого по межбанковским кредитам и депозитам</b>     | <b>200 000</b>    | <b>201 052</b>    |
| <b>Сроки кредитов, оставшиеся до полного погашения</b> |                   |                   |
| до 1 года  | 6 094 104         | 4 838 583         |
| от 1 до 3 лет  | 3 122 392         | 3 387 456         |
| срок свыше 3 лет                                       | 1 250 795         | 1 947 680         |
| просроченные   | 14 065            | 48 181            |
| до востребования                                       | 0                 | 2 052             |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность</b>              | <b>10 481 356</b> | <b>10 223 952</b> |

**По географическим зонам**

|  | 2012г.            | 2013г.            |
|--|-------------------|-------------------|
| Украина  |                   | 20                |
| Беларусь   |                   | 139               |
| Литва  |                   | 120               |
| Молдавия   | 663               | 497               |
| Италия   |                   |                   |
| Австрия  | 3 983             | 413               |
| Соединенное Королевство                                  | 60 745            | 7960              |
| <b>Всего кредиты, предоставленные лицам-нерезидентам</b> | <b>65 391</b>     | <b>9 149</b>      |
| Россия   | 10 481 965        | 10 214 803        |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность</b>                | <b>10 481 356</b> | <b>10 223 952</b> |

(в тысячах российских рублей)

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

| Компании  | доля участия | дата приобретения | отрасль                   | дата продажи |
|---|--------------|-------------------|---------------------------|--------------|
| Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства              | 25%          | 20 июля 2002 г    | финансовое посредничество |              |
| Общество с ограниченной ответственностью Банковская финансовая компания «Вятка-Инком» | 100%         | 17 июля 1997      | финансовое посредничество | 30.12.2013   |

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, поэтому фонд не является дочерней компаний, и не подпадает под понятие консолидированной группы.

**Движение инвестиций в компании**

|   | 2012г | 2013г. |
|---|-------|--------|
| Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства              | 99    | 100    |
| Общество с ограниченной ответственностью Банковская финансовая компания «Вятка-Инком» | 1600  | -      |
|   | 1 699 | 100    |

**Состав структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов**

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

|   | На 1 января 2012г.   |              | за 2012 г.  |         | сумма накопленной амортизации | остаточная стоимость | сумма созданного резерва | Итого  |
|---|----------------------|--------------|-------------|---------|-------------------------------|----------------------|--------------------------|--------|
|   | Балансовая стоимость | перо-оцен-ка | поступление | выбытие |                               |                      |                          |        |
| Основные средства:  | 509971               | 38463        | 492076      | 6438    | 143401                        | 890671               | 3989                     | 886682 |
| - здания  | 391806               | 38463        | 459920      | 4247    | 66016                         | 819926               | 3989                     | 815937 |
| -оборудование   | 90446                | -            | 20332       | 1447    | 64420                         | 44911                | -                        | 44911  |
| -транспорт  | 27719                | -            | 11824       | 744     | 12965                         | 25834                | -                        | 25834  |
| Земля   | 1729                 | -            | 80          | 1347    | -                             | 462                  | -                        | 462    |
| Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности                      | 7862                 | -            | 1000        | -       | -                             | 8862                 | 786                      | 8076   |
| Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности                      | 1380                 | -            | -           | -       | -                             | 1380                 | 138                      | 1242   |
| Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности | 53860                | -            | 52000       | -       | 4958                          | 100902               | 4895                     | 96007  |

(в тысячах российских рублей)

|   | На 1 января 2012г.           |                      | за 2012 г.     |              |                                     |                         |                                     |                |
|---|------------------------------|----------------------|----------------|--------------|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|----------------|
|   | Балан-<br>совая<br>стоимость | пере-<br>оцен-<br>ка | поступление    | выбытие      | сумма<br>накопленной<br>амортизации | остаточная<br>стоимость | сумма<br>создан-<br>ного<br>резерва | Итого          |
| Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду                        | 447960                       | -                    | 120000         | -            | 50679                               | 517281                  | 39828                               | 477453         |
| Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов | 8252                         | -                    | 80424          | 8252         | -                                   | 80424                   | -                                   | 80424          |
| Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности            | 7052                         | -                    | -              | -            | -                                   | 7052                    | 705                                 | 6347           |
| Нематериальные активы   | -                            | -                    | 4273           | -            | 80                                  | 4193                    | -                                   | 4193           |
| Материальные запасы:  | 63247                        | -                    | 722983         | 63063        | -                                   | 723167                  | 3517                                | 719650         |
| - запчасти  | 665                          | -                    | 2984           | 3564         | -                                   | 85                      | -                                   | 85             |
| - материалы   | 1366                         | -                    | 26059          | 26331        | -                                   | 1094                    | -                                   | 1094           |
| - инвентарь и принадлежности  | 14548                        | -                    | 17936          | 19775        | -                                   | 12709                   | -                                   | 12709          |
| - издания   | -                            | -                    | -              | -            | -                                   | -                       | -                                   | -              |
| - внеоборотные запасы   | 46668                        | -                    | 676004         | 13393        | -                                   | 709279                  | 3517                                | 705762         |
|   | <b>1101313</b>               | <b>38463</b>         | <b>1472836</b> | <b>79100</b> | <b>199118</b>                       | <b>2334394</b>          | <b>53858</b>                        | <b>2280536</b> |

В соответствии с приказом от 12.11.2012 года № 157/1 Банком проведена переоценка основных средств на 01.01.2013 года, зданий различного назначения, включая гаражи, входящие по Постановлению Правительства Российской Федерации от 01.10.2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» в десятую группу однородных основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем экспертного заключения оценщика, используемых в банковской деятельности. Переоценка основных средств по состоянию на 01 января 2013 года является корректирующим событием после отчетной даты, в соответствии с указаниями ЦБ РФ от 08.10.08 №2089-У.

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается «Рыночная стоимость», то есть наиболее вероятная цена, по которой объект оценки может быть отчужден на дату оценки на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства. При переоценке основных средств использована рыночная стоимость объектов, определенная профессиональным оценщиком ЗАО «Аудиторская фирма «Универс-Аудит».

В дальнейшем данную группу однородных объектов основных средств, используемых в банковской деятельности Банк будет переоценивать регулярно, но не чаще одного раза в три года. По результатам произведенной переоценки дооценка объектов недвижимости отражена на счете 10601 «прирост стоимости при переоценке».

В соответствии с приказом от 12.11.2012 года по объектам неиспользуемым в банковской деятельности ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным производится тест на обесценения путем экспертного заключения оценщика по рыночной стоимости.

(в тысячах российских рублей)

|   | На 1 января 2013г.           |                      | за 2013 г.    |               |                                     |                         |                                     |                |
|---|------------------------------|----------------------|---------------|---------------|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|----------------|
|   | Балан-<br>совая<br>стоимость | пере-<br>оцен-<br>ка | поступление   | выбытие       | сумма<br>накопленной<br>амортизации | остаточная<br>стоимость | сумма<br>создан-<br>ного<br>резерва | Итого          |
| Основные средства:  | 1034073                      | -                    | 144230        | 6513          | 207206                              | 964584                  | 10747                               | 953837         |
| - здания  | 885942                       | -                    | 134876        | -             | 110772                              | 910046                  | 10747                               | 899299         |
| -оборудование   | 109331                       | -                    | 2518          | 2020          | 79810                               | 30019                   | -                                   | 30019          |
| -транспорт  | 38800                        | -                    | 6836          | 4493          | 16624                               | 24519                   | -                                   | 24519          |
| Земля   | 462                          | -                    | -             | -             | -                                   | 462                     | -                                   | 462            |
| Земля, временно<br>неиспользуемая в основной<br>деятельности  | 8863                         | -                    | 48028         | -             | -                                   | 56891                   | 1672                                | 55219          |
| Земля, временно<br>неиспользуемая в основной<br>деятельности  | 1380                         | -                    | -             | -             | -                                   | 1380                    | 276                                 | 1104           |
| Недвижимость (кроме земли),<br>временно неиспользуемая<br>в основной деятельности   | 105860                       | -                    | 431930        | 790           | 699                                 | 536301                  | 1932                                | 534369         |
| Недвижимость (кроме земли),<br>временно неиспользуемая<br>в основной деятельности,<br>переданная в аренду                           | 567960                       | -                    | -             | -             | 62457                               | 505503                  | 114615                              | 390888         |
| Вложения в сооружение<br>(строительство), создание<br>(изготовление) и приобретение<br>основных средств и<br>нематериальных активов | 80424                        | -                    | 53            | 80241         | -                                   | 236                     | -                                   | 236            |
| Вложения в сооружение<br>(строительство) объектов<br>недвижимости, временно<br>неиспользуемой в основной<br>деятельности            | 7052                         | -                    | -             | -             | -                                   | 7052                    | 1410                                | 5642           |
| Нематериальные активы   | 4273                         | -                    | 274           | -             | 576                                 | 3971                    | -                                   | 3971           |
| Материальные запасы:  | 723288                       | -                    | 44778         | 515679        | -                                   | 252387                  | 25360                               | 227027         |
| - запчасти  | 85                           | -                    | 3188          | 3225          | -                                   | 48                      | -                                   | 48             |
| -материалы  | 1215                         | -                    | 15692         | 15373         | -                                   | 1534                    | -                                   | 1534           |
| -инвентарь и принадлежности   | 12709                        | -                    | 9531          | 9741          | -                                   | 12499                   | -                                   | 12499          |
| -издания  | -                            | -                    | -             | -             | -                                   | -                       | -                                   | -              |
| -внеоборотные запасы  | 709279                       | -                    | 16367         | 487340        | -                                   | 238306                  | 25360                               | 212946         |
|   | <b>2533635</b>               | <b>-</b>             | <b>669293</b> | <b>603223</b> | <b>270938</b>                       | <b>2328767</b>          | <b>156012</b>                       | <b>2172755</b> |

(в тысячах российских рублей)

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 10.01.2014 № 557/14. Информация об оценщике: ИП Устинова Маргарита Николаевна. ИНН 434601049706, ОГРН 304434332800970 от 24.11.2004. 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 29.12.2007. 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 2012, 2013 годы нет.

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.

### Объем, структура и изменение стоимости прочих активов

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

|   | 2012         |                |        |                     |              | резерв | стоимость актива, |
|---|--------------|----------------|--------|---------------------|--------------|--------|-------------------|
|   | сумма актива |                |        | по срокам погашения |              |        |                   |
|   | в рублях РФ  | в долларах США | в евро | в течение 1 года    | более 1 года |        |                   |
| Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры     | -            | -              | -      | -                   | -            | 359    | (359)             |
| Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 5 565        | 23 361         | 41 132 | 70 058              | -            | -      | 70 058            |
| Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам  | 10 049       | 594            | -      | 10 643              | -            | 7 717  | 2 926             |
| Расчеты по отдельным операциям:   |              |                |        |                     |              |        |                   |
| - по системам переводов   | 2 989        | 898            | 205    | 4 092               | -            | -      | 4 092             |
| - по комиссиям  | 16 486       | 21             | 2      | 16 509              | -            | 15 985 | 524               |
| - по прочим операциям   | 12 397       | 16             | 13     | 12 426              | -            | 986    | 11 440            |
| - по получению процентов  | 51 326       | 5 705          | 254    | 57 285              | -            | 4 763  | 52 522            |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам  | 28           | -              | -      | 28                  | -            | -      | 28                |
| Расчеты с дебиторами:   |              |                |        |                     |              |        |                   |
| - по налогам  | 3 754        | -              | -      | 3 754               | -            | -      | 3 754             |

(в тысячах российских рублей)

|  |                |               |               |                |              |               |                |
|--|----------------|---------------|---------------|----------------|--------------|---------------|----------------|
| - с работниками по оплате труда и подотчетным суммам | 55 318         | -             | -             | 55 318         | -            | -             | 55 318         |
| - по расчетам с поставщиками, подрядчиками           | 16 091         | 90            | 7 425         | 23 606         | -            | 1 563         | 22 043         |
| - с прочими дебиторами                               | 2 739          | -             | -             |                | 2 739        | 65            | 2 674          |
| Расходы будущих периодов                             | 6 741          | -             | -             | 6 741          | -            | -             | 6 741          |
| <b>Итого активы</b>                                  | <b>183 483</b> | <b>30 685</b> | <b>49 031</b> | <b>260 460</b> | <b>2 739</b> | <b>31 438</b> | <b>231 761</b> |

## Долгосрочная дебиторская задолженность

|                              | 2012         |                |        |                |        |                  | резерв | стоимость актива |
|------------------------------|--------------|----------------|--------|----------------|--------|------------------|--------|------------------|
|                              | сумма актива |                |        | срок погашения | резерв | стоимость актива |        |                  |
|                              | в рублях РФ  | в долларах США | в евро |                |        |                  |        |                  |
| Расчеты с прочими дебиторами | 2 700        |                |        | фев.2016       | 27     | 2 673            |        |                  |
|                              | 2 700        | 0              | 0      |                | 27     | 2 673            |        |                  |

|   | 2013         |                |        |                     |              |        | резерв  | стоимость актива, |                   |
|---|--------------|----------------|--------|---------------------|--------------|--------|---------|-------------------|-------------------|
|   | сумма актива |                |        | по срокам погашения |              | резерв |         |                   | стоимость актива, |
|   | в рублях РФ  | в долларах США | в евро | в течение 1 года    | более 1 года |        |         |                   |                   |
| Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры     | -            | -              | -      | -                   | -            | 761    | (761)   |                   |                   |
| Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 205 865      | 45 385         | 43 806 | 295 056             | -            | -      | 295 056 |                   |                   |
| Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам  | 42 829       | 4              | -      | 42 833              | -            | 23 489 | 19 344  |                   |                   |
| Расчеты по отдельным операциям:   |              |                |        |                     |              |        |         |                   |                   |
| - по комиссиям  | 41 580       | 27             | 2      | 41 609              | -            | 41 378 | 231     |                   |                   |
| - по прочим операциям   | 1 977        | 14             | 1      | 1 992               | -            | 1 485  | 507     |                   |                   |
| - по получению процентов  | 104 844      | 5 997          | -      | 110 841             | -            | 12 271 | 98 570  |                   |                   |

(в тысячах российских рублей)

|  |                |               |               |                |              |               |                |
|--|----------------|---------------|---------------|----------------|--------------|---------------|----------------|
| Дисконт по<br>выпущенным ценным<br>бумагам                 | 145            | 28 488        | -             | 28 633         | -            | -             | 28 633         |
| Расчеты с<br>дебиторами:                                   |                |               |               |                |              |               |                |
| - по налогам   | 6 380          | -             | -             | 6 380          | -            | -             | 6 380          |
| - с работниками по<br>оплате труда и<br>подотчетным суммам | 10 785         | -             | -             | 10 785         | -            | -             | 10 785         |
| - по расчетам с<br>поставщиками,<br>подрядчиками           | 24 032         | 12 446        | -             | 36 478         | -            | 1 446         | 35 032         |
| - с прочими<br>дебиторами                                  | 4 300          | -             | -             |                | 4 300        | 43            | 4 257          |
| Расходы будущих<br>периодов                                | 9 264          | -             | -             | 9 264          | -            | -             | 9 264          |
| <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>507 298</b> |

**Долгосрочная дебиторская задолженность**

|                                    | 2013              |                      |           |                   |           | резерв       | стоимость<br>актива, |
|------------------------------------|-------------------|----------------------|-----------|-------------------|-----------|--------------|----------------------|
|                                    | сумма актива      |                      |           | срок<br>погашения |           |              |                      |
|                                    | в<br>рублях<br>РФ | в<br>долларах<br>США | в<br>евро |                   |           |              |                      |
| Расчеты с<br>прочими<br>дебиторами | 2 700             |                      |           | фев.2016          | 27        | 2 673        |                      |
|                                    | 1 600             |                      |           | дек.2016          | 16        | 1 584        |                      |
|                                    | <b>4 300</b>      | <b>0</b>             | <b>0</b>  |                   | <b>43</b> | <b>4 257</b> |                      |

**Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

|                                | 2012г.         | 2013г.       |
|--------------------------------|----------------|--------------|
| Корреспондентские счета банков | 127 300        | 7342         |
| Кредиты, депозиты банков       | 46162          | 21127        |
|                                | <b>173 462</b> | <b>28469</b> |

По статье корреспондентские счета банков отражен остаток в размере 7342 тыс. руб. (в 2012 г. 127 251 тыс. руб.) по счетам открытым банкам Российской Федерации. По статье кредиты, депозиты свыше трех лет отражен кредит ОАО «МСП Банк» сроком 29.07. 2015, ставка 7,5%, и сроком 27.05. 2015 ставка 7,5% на сумму 20827 тыс. руб. (в 2012г в сумме 46162 тыс. руб.). В 2013 году на счете прочие привлеченные средства кредитных организаций до востребования неснижаемый остаток 300 тыс.руб., является обеспечением лимита операций по возврату электронных денежных средств учтенных на электронных средствах платежа НКО «Монета. Ру» ООО.

**Средства клиентов, не являющихся кредитными**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

|                             | 2012г.            | 2013г.            |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Средства на счетах клиентов | 2 760 410         | 2 856 787         |
| срочные депозиты            | 10 376 176        | 11 337 017        |
|                             | <b>13 136 586</b> | <b>14 193 804</b> |

(в тысячах российских рублей)

На 1 января 2014 года средства на счетах клиентов в размере 1 640 705 тыс. руб., что составляет 11%, представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (в 2012 году, соответственно: 1 489 050 тыс. руб., 11%).

В состав срочных депозитов входят также вклады физических лиц в сумме 10 144 308 тыс. руб. (в 2012 г. 9 411 874 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, банк обязан выдать сумму вклада физическому лицу 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 клиентов по секторам экономики:**

|  | 2012г.            | 2013г.            |
|--|-------------------|-------------------|
| Физические лица                              | 9 411 874         | 10 144 308        |
| Предприятия и организации (частные компании) | 3 383 758         | 3 568 157         |
| Государственные и бюджетные учреждения       | 340 954           | 481 339           |
|  | <b>13 136 586</b> | <b>14 193 804</b> |

**Средства клиентов по видам деятельности (отраслям):**

|                        | 2012г.            | 2013г.            |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Физические лица        | 9 411 874         | 10 144 308        |
| Недвижимость           | 964 769           | 756 264           |
| Торговля               | 737 058           | 904 564           |
| Финансовый сектор      | 84 649            | 58 637            |
| Пищевая промышленность | 365 953           | 377 981           |
| Транспорт связь        | 77 294            | 84 466            |
| Машиностроение         | 147 147           | 224 868           |
| Сельское хозяйство     | 54 862            | 71 818            |
| Гостиничный бизнес     | 20 852            | 30 372            |
| Энергетика             | 17 535            | 15 199            |
| Культура и искусство   | 3 117             | 5 813             |
| Металлургия            | 47 309            | 53 896            |
| Прочее                 | 1 204 167         | 1 465 618         |
|                        | <b>13 136 586</b> | <b>14 193 804</b> |

**Выпущенные долговые обязательства**

Выпущенные долговые обязательства включают в себя:

|         | 2012г.       | 2013г.        |
|---------|--------------|---------------|
| Векселя | 1 597        | 627452        |
|         | <b>1 597</b> | <b>627452</b> |

В 2012 выпущен дисконтный вексель, дата размещения 16.04.2012г, дата погашения 15.04.2013г, ставка дисконта 6,5%. В 2013 году выпущены векселя 15.04; 12.08; 31.12 с датой погашения 07.01.2014; 15.04.2014,

(в тысячах российских рублей)

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%.

**Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств**

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

|   | 2012                |                |              |                     |              |
|---|---------------------|----------------|--------------|---------------------|--------------|
|   | сумма обязательства |                |              | по срокам погашения |              |
|   | в рублях            | в долларах США | в евро       | в течение 1 года    | более 1 года |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры                | 32 919              |                | 1 821        | 34 740              |              |
| Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц | 44 780              |                | 2 777        | 47 557              |              |
| Расчеты по отдельным операциям:   |                     |                |              |                     |              |
| - обязательства по уплате процентов   | 7 500               |                |              | 7 500               |              |
| - обязательства по прочим операциям   | 1 265               |                |              | 1 265               |              |
| Расчеты с кредиторами:  |                     |                |              |                     |              |
| - задолженность по налогам  | 21 002              |                |              | 21 002              |              |
| - задолженность по расчетам с персоналом  | 196                 |                |              | 196                 |              |
| - расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами                       | 15 567              |                |              | 15 567              |              |
| Доходы будущих периодов   | 1 346               |                |              | 1 346               |              |
| <b>Итого обязательства</b>  | <b>124 575</b>      | <b>0</b>       | <b>4 598</b> | <b>129 173</b>      | <b>0</b>     |

|   | 2013                |                |         |                     |              |
|---|---------------------|----------------|---------|---------------------|--------------|
|   | сумма обязательства |                |         | по срокам погашения |              |
|   | в рублях            | в долларах США | в 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   | 10 373              |                |         | 10 373              |              |

(в тысячах российских рублей)

операциям

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    |

|                            |                |              |                |                |          |
|----------------------------|----------------|--------------|----------------|----------------|----------|
| <b>Итого обязательства</b> | <b>110 350</b> | <b>(930)</b> | <b>(7 464)</b> | <b>101 956</b> | <b>0</b> |
|----------------------------|----------------|--------------|----------------|----------------|----------|

**Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон**

Условные обязательства включают в себя следующие позиции:

|                                    | 2012                   |                            | 2013                   |                            |
|------------------------------------|------------------------|----------------------------|------------------------|----------------------------|
|                                    | условные обязательства | резерв на возможные потери | условные обязательства | резерв на возможные потери |
| Неиспользованные кредитные линии   | 2 236 121              | 39 429                     | 3 156 900              | 49 759                     |
| Выданные гарантии и поручительства | 210 154                | 12 018                     | 368 284                | 6 760                      |
|                                    | <b>2 446 275</b>       | <b>51 447</b>              | <b>3 525 184</b>       | <b>56 519</b>              |

### Величина и изменение уставного капитала

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

|   | Количество акций  |               | Номинальная стоимость |              | Расходы по выкупу собственных акций | Итого     |
|---|-------------------|---------------|-----------------------|--------------|-------------------------------------|-----------|
|   | Привилегированные | Обыкновенные  | Привилегированные     | Обыкновенные |                                     |           |
| На 1 января 2011  | 600 655           | 845 615 045   | 222                   | 312 878      | 0                                   | 313 100   |
| Увеличение уставного капитала                             | 0                 | 2 818 457 815 | 0                     | 1 042 829    | 0                                   | 1 042 829 |
| На 1 января 2012  | 600 655           | 3 664 072 860 | 222                   | 1 355 707    | 0                                   | 1 355 929 |
| Выкуп собственных акций у акционеров                      | (9 563)           | (67 582 244)  | (4)                   | (25 005)     | (18023)                             | (43 032)  |
| На 1 января 2013  | 600 655           | 3 664 072 860 | 222                   | 1 355 707    | 0                                   | 1 355 929 |
| Увеличение уставного капитала                             | 0                 | 0             | 0                     | 0            | 0                                   |           |
| Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров | -                 | (17 826 345)  | -                     | (6 595)      | (4753)                              | (11 349)  |
| На 1 января   | 600 655           | 3 664 072 860 | 222                   | 1 355 707    |                                     | 1 355 929 |

(в тысячах российских рублей)

**2014**

На 1 января 2014 г. 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 и 600 655 штук привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда, номинальной стоимостью 0,37 рубля каждая акция.

В целях увеличения уставного капитала Банк вправе дополнительно к размещенным разместить 461 185 обыкновенных именных акций при номинальной стоимости каждой такой акции 0,37 рубля на общую сумму 170 638,45 рублей (объявленные акции).

Внеочередное общее собрание акционеров Банка, состоявшееся 17.12.2010 года приняло решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных акций в количестве 2 818 919 000 штук, номинальной стоимостью 0,37 рубля (цена размещения 0,37 рубля). 3 июня 2011 года Банк завершил дополнительную эмиссию, в результате которой было размещено 2 818 457 815 штук обыкновенных именных акций на сумму 1 042 829 391,55 рублей.

| Индивидуальный государственный регистрационный номер | Доля размещенных ценных бумаг, % | Доля неразмещенных ценных бумаг, % |
|--|----------------------------------|------------------------------------|
| 10400902B004D  | 99,9836                          | 0,0164                             |

22 июня 2011 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций, по итогам которого уставный капитал Банка составил 1 355 929 200,55 рублей. Акции оплачены полностью.

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 ценных бумаг, конвертируемых в акции.

В течение 2012 года Банк выкупил у акционеров собственные обыкновенные акции в количестве 67 582 244 штуки и привилегированные акции в количестве 9 563 штуки. Расходы Банка по выкупу акций составили 43 032 213,06 рублей.

Банк осуществлял продажу акций, выкупленных у акционеров, в течение 2013 года, сумма денежных средств, полученная от реализации составила 32 149 865,75 рубля, их них:

- 32 142 310,75 рублей 49 755 899 штук обыкновенных ;
- на сумму 7 555,00, это 9 563 штук привилегированных.

На балансе Банка на 1.01.14 есть акции Банка выкупленные от акционеров в количестве 17 826 345 шт. (на сумму 11 349 тыс. руб.).

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

За 2012 и 2013 года банк не имеет убытков и сумм восстановления обесценения активов.

В составе прибыли за 2013 года сумма курсовых разниц по отношению рубля к иностранным валютам (чистые доходы от переоценки иностранной валюты) составляет 37 559 тыс. руб. (2012год – 77 777тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

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

|                  | 2012г          | 2013г          |
|------------------|----------------|----------------|
| Прочие налоги    | 40 632         | 54 382         |
| Налог на прибыль | 78 370         | 50 307         |
|                  | <b>119 002</b> | <b>104 689</b> |

Ставка налога на прибыль за 2012 и 2013 годы составляла 20% от налогооблагаемой прибыли. Ставка налога на процентный (купонный) доход по государственным и муниципальным облигациям в 2012 и 2013 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.

|   | 2012г.   | 2013г.   |
|---|----------|----------|
| Прибыль до налогообложения  | 237 789  | 192 592  |
| Законодательно установленная ставка   | 20%      | 20%      |
| Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке                      | 47 558   | 38 518   |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу   | 210230   | 193650   |
| Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу  | (203712) | (182484) |
| Прибыль (убыток) по отдельным видам ценных бумаг, вынесенная в специальную базу налогообложения | (426)    | (207)    |
| Расход по налогу на прибыль   | 536950   | 49477    |
| Налог на прибыль за прошлые годы  | 24720    | 830      |
| Прочие расходы по налогам   | 40632    | 54382    |
| Начисленные (уплаченные) налоги   | (119002) | (104689) |
| Прибыль (убыток) после налогообложения  | 118 787  | 87903    |

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

|                                      | 2012г.         | 2013г.         |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Заработная плата и премии            | 476 543        | 472 262        |
| Отчисления на социальное обеспечение | 96 130         | 96 217         |
| Расходы на персонал                  | <b>572 673</b> | <b>568 479</b> |

|  | 2012г.           | 2013г.           |
|--|------------------|------------------|
| Расходы по аренде                                  | 78 426           | 72 445           |
| Информационные расходы                             | 22 436           | 65 860           |
| Маркетинг и реклама                                | 41 640           | 27 559           |
| Платежи в фонд страхования вкладов                 | 32 536           | 38 922           |
| Ремонт и техническое обслуживание основных средств | 13 002           | 5 889            |
| Офисные принадлежности                             | 14 163           | 6 054            |
| Командировочные расходы                            | 13 174           | 20 019           |
| Охранные услуги                                    | 8 322            | 8 796            |
| Страхование  | 1 801            | 2 276            |
| Убыток от выбытия основных средств                 | 2 570            | 7 688            |
| Прочее   | 234 025          | 192 143          |
| Прочие операционные расходы                        | <b>462 095</b>   | <b>447 651</b>   |
| Операционные расходы                               | <b>1 034 768</b> | <b>1 016 130</b> |

(в тысячах российских рублей)

**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 2013 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В 2013 году Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

**Инструменты Основного капитала****Уставный капитал**

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

|                         | 2012 г.          |                                   | 2013 г.          |                                   |
|-------------------------|------------------|-----------------------------------|------------------|-----------------------------------|
|                         | Количество акций | Номинальная стоимость (тыс. руб.) | Количество акций | Номинальная стоимость (тыс. руб.) |
| Обыкновенные акции      | 3 664 072 860    | 1 355 707                         | 3 664 072 860    | 1 355 707                         |
| Привилегированные акции | 600 655          | 222                               | 600 655          | 222                               |
| Уставный капитал        | 3 664 673 515    | 1 355 929                         | 3 664 673 515    | 1 355 929                         |

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.

|                   | 2012 г. | 2013 г. |
|-------------------|---------|---------|
| Эмиссионный доход | 3 800   | 3 800   |

**Резервный фонд****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,

Резервный фонд составляет:

|                | 2012 г. | 2013 г. |
|----------------|---------|---------|
| Резервный фонд | 44 268  | 50 268  |

По состоянию на 01 января 2014 г. Банк 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.

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация по субординированному займу.

| Кредитор           | Дата получения | Дата погашения | Сумма субординированного займа, тыс. долларов США, | Сумма субординированного займа, тыс. руб. | Остаточная сумма субординированного займа, тыс. руб. |
|--------------------|----------------|----------------|--|---|--|
| ВИМПИКО<br>ЛИМИТЕД | 10.11.2010     | 10.11.2040     | 5 500  | 180 011                                   | 180 011  |

В основной капитал также входит прибыль прошлых лет

|                     | 2012 г. | 2013 г. |
|---------------------|---------|---------|
| Прибыль прошлых лет | 546 560 | 546 716 |

#### Инструменты Дополнительного капитала

По состоянию на 01 января 2014 г. Банк 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.

Ниже представлена информация по субординированному займу.

| Кредитор           | Дата получения | Дата погашения | Сумма субординированного займа, тыс. долларов США, | Сумма субординированного займа, тыс. руб. | Остаточная сумма субординированного займа, тыс. руб. |
|--------------------|----------------|----------------|--|---|--|
| ВИМПИКО<br>ЛИМИТЕД | 31.03.2010     | 31.03.2015     | 5 500  | 180 011                                   | 45 003   |

Кроме субординированного займа дополнительный капитал сформирован за счет прироста стоимости имущества и прибыли текущего года

|   | 2012 г. | 2013 г. |
|---|---------|---------|
| Прирост стоимости имущества за счет переоценки основных средств | 377 693 | 377 684 |
| Прибыль текущего года   | 111 225 | 74 155  |

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:

|                        | 2012 г.   | 2013 г.   |
|------------------------|-----------|-----------|
| Основной капитал       | 2 065 304 | 2 118 114 |
| Дополнительный капитал | 567 144   | 499 896   |
| Нормативный капитал    | 2 632 448 | 2 618 010 |

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2014 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 12,7% (на 01 января 2013 года - 14,9%). 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 на 4-5 млрд. руб.

#### Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

Чистые денежные потоки в 2013 году выросли в 4,4 раза и составляют 203 361 тыс. руб. (в 2012 году 46 114 тыс. руб.).

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

(в тысячах российских рублей)

## 5. 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, а также повышение уровня интеграции системы управления банковскими рисками в общую структуру корпоративного управления.

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

- кредитный риск;
- рыночные риски, в том числе процентный, валютный и фондовый риски;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск и риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

**Кредитный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. К указанным финансовым обязательствам относятся обязательства должника по:

- предоставленным кредитам (займам), размещенным депозитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа;
- учтенным векселям;
- суммам, уплаченным Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканным с принципала;
- денежным требованиям Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требованиям Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требованиям Банка по приобретенным на вторичном рынке зкладным;
- требованиям Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- требованиям Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требованиям Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Положением Банка России № 302-П, которые исполняются сторонами в срок (дата расчетов по которым приходится на срок) не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;
- требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- прочим балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь кредитного характера.

Управление кредитным риском состоит из нескольких этапов:

**1. Оценка кредитного риска.** Методология оценки кредитного риска включает качественный анализ кредитного риска и количественную оценку кредитного риска. Службами Банка в соответствии с указанными методами проводится анализ различных показателей - факторов риска. Для проведения такого анализа могут быть использованы сведения, предоставленные заемщиком, управлением безопасности Банка, информация из налоговых органов, информация в прессе о заемщике или о той отрасли, к которой он принадлежит, сравнительные данные по предприятиям, работающим в сопоставимых условиях. По результатам проведения комплексного и объективного анализа деятельности заемщика, предлагаемого обеспечения, параметров кредитного продукта выносится профессиональное суждение о целесообразности принятия Банком на себя кредитного риска, средствах его минимизации. Указанная работа проводится путем применения внутренней методологической и регламентной нормативной базы, разработанной и утвержденной Банком. В кредитных заключениях подразделений, осуществляющих кредитный бизнес, должны отражаться как положительные стороны кредитного проекта, так и рисков, связанных с проведением кредитной сделки.

**2. Мониторинг кредитного риска.** Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка.

**3. Регулирование кредитного риска.** Один из основных методов управления данным видом риска является лимитирование. С этой целью ежеквартально утверждаются Правлением Банка структурные лимиты на проводимые банком операции (в рублях и в инвалюте), которые включают в себя лимиты по выходной задолженности на квартал в разрезе дополнительных офисов Банка по кредитному портфелю физических лиц, в том числе по кредитам, предоставленным на срок свыше одного года. В целях поддержания стабильного и устойчивого функционирования Банк и его структурные подразделения производят оценку принимаемых рисков и формируют за счет отчислений, относимых на расходы банка, резерв на возможные потери по активам, определенным в соответствии с внутренними нормативными документами. Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным

(в тысячах российских рублей)

категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по территориальному и отраслевому признакам.

Согласно «Кредитной политики АКБ «Вятка-Банк» ОАО на 2013-2014» определен приоритет осуществления кредитного бизнеса с клиентами, имеющими хорошее финансовое состояние, положительную кредитную историю, предлагающими ликвидное и достаточное по стоимости обеспечение, а также способствующими решению стратегической задачи Банка по наращиванию ресурсной базы и увеличению доли комиссионных доходов. При этом ряд Программ кредитования физических и кредитование юридических лиц может осуществляться без обеспечения.

**Рыночный риск** включает в себя процентный, фондовый, а так же валютный риски. Основными источниками данного риска являются вложения Банка в долговые и долевыми 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.

В рамках управления **процентным риском** Банк опирается на «Процентную политику АКБ «Вятка-Банк» ОАО», которая актуализируется исходя из сложившейся экономической обстановки. 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 гэлп-анализа, дюраций, позволяющие оценить уровень изменения ожидаемого Банком дохода при изменении общего уровня ставок привлечения и размещения денежных средств. В 2013 году Банк уделял особое внимание вопросам ограничения принимаемых процентных рисков на этапе пересмотра линейки вкладов физических лиц, устанавливая для пополняемых вкладов ставки значительно ниже рыночных. Кроме того, Банк оперативно управлял индикативными ставками привлечения депозитов юридических лиц, стремясь обеспечить себя стабильными ресурсами низкой стоимости.

Основным методом управления **валютными рисками** в Банке является установление на ежеквартальной основе лимитов на валютные операции. Кроме того, установлены структурные лимиты (совокупная величина ссудной задолженности юридических и физических лиц) и лимиты на контрагентов (банки резиденты и нерезиденты). Все операции и сделки с валютными ценностями, по которым Банк несет риски, выполняются в строгом соответствии с установленными лимитами. В своей деятельности, связанной с регулированием размера валютных рисков, Банк неукоснительно выполняет требования, определенные Центральным Банком Российской Федерации; факты превышения внешних и внутренних лимитов открытых валютных позиций в 2013 году не допускались.

Эффективность управления **фондовыми рисками** во многом зависит от быстроты реакции на изменение условий рынка, экономической ситуации, финансового состояния объекта управления. С этой целью специалисты Управления по работе на фондовых и финансовых рынках изучают ситуацию на рынке, прогнозы информационных агентств и в случае изменения ситуации, снижения уровня ликвидности и доходности рынка информирует об этом руководство Банка, уполномоченные коллегиальные органы для принятия оптимальных решений, позволяющих до минимума сократить возможные потери.

В 2013 году Банк проводил активную работу с производными финансовыми инструментами (прежде всего, опционами), что позволило значительно увеличить доходность данного направления при сохранении приемлемого уровня принимаемого риска.

**Риск ликвидности.** Управление ликвидностью направлено поддержание оптимального соотношения между сроками и объемами размещения средств и сроками и объемами 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. Для оперативной оценки способности Банка осуществлять оплату принятых к исполнению текущим операционным днем платежей клиентов и с целью своевременного принятия решений, направленных на поддержание оптимального остатка средств на корсчете банка отделом планирования формируется отчет платежной позиции банка на утро каждого дня.

Анализ состояния перспективной ликвидности предусматривает в том числе следующие этапы:

- оценка выполнения Банком обязательных нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;

- оценка соблюдения предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности;

- оценка уровня коэффициента трансформации, отражающего трансформацию краткосрочных ресурсов в долгосрочные ссуды, выданные в превышение имеющегося ресурсного обеспечения долгосрочными пассивами. Принятие общих решений по управлению ликвидностью и обеспечению его эффективности возлагается на Правление Банка. В случае существенного ухудшения состояния ликвидности, при условии, что причины возникновения обстоятельств не могут быть устранены в рабочем порядке исполнительными органами Банка, Председатель Правления Банка незамедлительно информирует Совет Директоров Банка о сложившейся обстановке и предлагает для рассмотрения комплекс мероприятий, позволяющих восстановить ликвидность.

(в тысячах российских рублей)

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.

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. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Принципы, которые обеспечивают эффективное управление операционным риском:

- интегрированность с общей системой управления рисками в Банке;
- комплексный подход к принятию решений по управлению операционным риском;
- предупредительность рисков событий;
- гибкость (оперативность) управления операционным риском;
- распределение и делегирование полномочий между структурными подразделениями банка по вопросам управления операционным риском;
- обеспечение непрерывности деятельности и планирование функционирования банка на случай форс-мажорных обстоятельств.

Управление операционным риском состоит из:

- 1) выявления и мониторинга операционного риска: анализ всех условий функционирования, продуктов, бизнес-направлений Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска; ведение аналитической базы данных, обеспечивающей получение полной информации о событиях, способных повлечь или повлекших операционные убытки, их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельства их возникновения и выявления; изучение систем индикаторов операционного риска;
- 2) оценки уровня операционного риска: исполнение нормативных требований Центрального Банка Российской Федерации (включение величины операционных рисков в норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка), использование иных методик оценки;
- 3) контроля и минимизации операционного риска: осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельства, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

В течение 2013 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 2013 году отсутствовали.

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

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.

Утвержденная Советом директоров Банка политика управления банковскими рисками особо выделяет следующие задачи:

- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- минимизация рисков по осуществляемым банковским операциям, в том числе связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами, в том числе надлежащей диверсификации формируемых портфелей активов и пассивов, согласованности их по срокам и др.;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском, создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, - образа «безопасного банка».

(в тысячах российских рублей)

Достижение поставленной цели и решение указанных задач производится с соблюдением следующих принципов, обязательных и безусловных для соблюдения всеми структурными подразделениями Банка, должностными лицами Банка, любым работником Банка:

- соблюдение принципов общей Стратегии развития Банка;
- закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутрибанковских нормативных документах и регламентах, их неукоснительное соблюдение;
- недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком, и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных, осторожность и разумный консерватизм;
- минимизация влияния рисков одного бизнеса (направления деятельности) Банка на бизнес Банка в целом; также уровень рисков одного бизнеса (направления деятельности) Банка не должен существенно отличаться от уровня риска других видов бизнеса и бизнеса Банка в целом;
- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками, их постоянство в течение надлежащего времени; осуществление регулярного мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком, с надлежащей периодичностью;
- открытость и понятность системы управления банковскими рисками для общественности, централизация управления определенным банковским риском;
- совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- использование нестандартных процедур управления банковскими рисками 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 о величине кредитного риска, установленная «Правилами составления и предоставления управленческой отчетности АКБ «Вятка-Банк ОАО». В частности, формируются и анализируются следующие отчеты:

- отчет о резервах по группам риска по Банку и по офисам по розничному портфелю;
- отчет о состоянии просроченной и проблемной задолженности (в разбивке по дням, взыскание)
- комплексный анализ просроченной задолженности физических лиц
- отчет по реструктуризированным и пролонгированным кредитным договорам физических лиц
- отчет о проблемных активах корпоративного кредитного портфеля в разрезе офисов, категорий качества
- просроченная задолженность на дату в разрезе дополнительных офисов банка
- реестр кредитов по категориям качества, оцениваемых на индивидуальной основе
- реестр кредитов, отнесенных в ПОС индивидуальные предприниматели
- анализ финансового состояния банков-контрагентов для принятия решения и целесообразности сотрудничества на рынке МБК), и др.

Данная отчетность предоставляется органам управления Банка на регулярной основе с различной периодичностью, определенной «Правилами составления и предоставления управленческой отчетности АКБ «Вятка-Банк ОАО» (СТБ94-2010).

Для анализа величины рыночного риска банком используется различная управленческая отчетность:

- оценка в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от N 387-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска";
- информация о текущем составе торгового портфеля, заключенных за определенный период торговых сделок, мониторинг сделок.

Оценка риска в рамках работы Банка на фондовых рынках на ежедневной основе производится специалистами Отдела по работе на фондовых рынках.

Для оценки текущей ликвидности в АКБ «Вятка-банк» на ежедневной основе составляется отчет «Ликвидная позиция банка на утро текущего дня». К данному отчету прилагаются: «Отчет о крупных клиентских остатках на расчетных счетах», «Отчет об изменении остатков на депозитных счетах», «Отчет об изменении остатков кассы в разрезе офисов банка», «Отчет о планируемой выдаче кредитов юридическим лицам», «Отчет о вложениях в ценные бумаги». Для оценки состояния краткосрочной ликвидности составляется платежный календарь. Формирование платежного календаря Банка осуществляется ответственными сотрудниками Финансового управления. Заполненный платежный календарь представляется каждый понедельник с уточнением на текущий день и первого числа каждого месяца.

На каждое первое число месяца формируется и предоставляется следующая аналитическая отчетность: «Динамика нормативов ликвидности за последние 3 месяца»; «Таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов», «Таблица совмещения активов и пассивов по срокам», «Платежный календарь (прогноз движения денежных средств)», «Отчет о распределении ресурсов банка на активные операции». Порядок составления и периодичность предоставления управленческой отчетности определяется Положением Банка «Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности в АКБ «Вятка-Банк» ОАО» (СТБ41-2010).

Одним из ключевых требований в деятельности Банка является обеспечение достаточности капитала для покрытия принимаемых рисков. В таблице \_\_1 приведена информация об изменении объемов

(в тысячах российских рублей)

требования к капиталу в течение отчетного года, из которой видно, что основное увеличение нагрузки на капитал в течение 2013 года произошло в части активов, подверженных рыночным рискам (в том числе, в силу повышения ЦБ РФ коэффициента, применяемого при расчете размера рыночных рисков с 10,0 до 12,5).

Таблица 1. Сведения о требования к капиталу за 2013 год, тыс. руб.

| Показатель достаточности капитала                        | 01.01.2013 | 01.01.2014 |
|--|------------|------------|
| Норматив достаточности капитала                          | 14,87      | 12,81      |
| Капитал  | 2 618 617  | 2 640 399  |
| активы, взвешенные с учетом риска                        | 9 167 495  | 9 284 481  |
| I группа активов (без учета нулевого коэффициента риска) | 1 071 003  | 1 615 028  |
| II группа активов (с учетом коэффициента риска)          | 54 805     | 108 600    |
| III группа активов (с учетом коэффициента риска)         | 4 397      | 7 367      |
| IV группа активов (с учетом коэффициента риска)          | 9 108 293  | 9 168 904  |
| V группа активов (с учетом коэффициента риска)           | 0          | 0          |
| рыночный риск (включая валютный)                         | 1 889 839  | 4 459 409  |
| риск по обязательствам условного характера               | 198 137    | 361 254    |
| операционный риск  | 1 090 390  | 1 630 950  |
| Активы с повышенными коэффициентами риска                | 5 255 328  | 4 591 676  |
| прочие позиции   | 8 878      | 284 244    |

Преимущественная часть активов и пассивов Банка сосредоточена в пределах Российской Федерации. Сведения о страновой концентрации активов и пассивов в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» представлены в таблицах 2 и 3.

Таблица 2. Сведения о страновой концентрации активов и пассивов на 01.01.2014, тыс. руб.

| Статья  | Итого             | Российская Федерация | Страны СНГ | Дальнее зарубежье |
|---|-------------------|----------------------|------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |                   |                      |            |                   |
| Денежные средства   | 570 538           | 570 538              | 0          | 0                 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                     | 427 817           | 427 817              | 0          | 0                 |
| в том числе обязательные резервы  | 131 815           | 131 815              | 0          | 0                 |
| Средства в кредитных организациях   | 74 840            | 70 487               | 0          | 4 353             |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 3 443 148         | 2 774 488            | 0          | 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                  | 0          | 0                 |
| в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации                                   | 0                 | 0                    | 0          | 0                 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                  | 0                 | 0                    | 0          | 0                 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                              | 2 172 755         | 2 172 755            | 0          | 0                 |
| 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                 | 0                 | 0                    | 0          | 0                 |
| Средства кредитных организаций  | 28 469            | 28 469               | 0          | 0                 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                   | 14 193 804        | 14 193 804           | 0          | 0                 |
| в том числе вклады физических лиц   | 10 144 308        | 10 144 308           | 0          | 0                 |

(в тысячах российских рублей)

| Статья   | Итого             | Российская Федерация | Страны СНГ | Дальнее зарубежье |
|--|-------------------|----------------------|------------|-------------------|
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 346               | 346                  | 0          | 0                 |
| Выпущенные долговые обязательства  | 627 452           | 615 690              | 0          | 11 757            |
| Прочие обязательства   | 101 956           | 101 956              | 0          | 0                 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 56 519            | 56 519               | 0          | 0                 |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>15 008 546</b> | <b>14 996 784</b>    | <b>0</b>   | <b>11 757</b>     |

Таблица 3. Сведения о страновой концентрации активов и пассивов на 01.01.2013, тыс. руб.

| Статья   | Итого             | Российская Федерация | Страны СНГ   | Дальнее зарубежье |
|--|-------------------|----------------------|--------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |                   |                      |              |                   |
| Денежные средства  | 482 188           | 428 282              | 0            | 53 906            |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ  | 588 816           | 588 816              | 0            | 0                 |
| Обязательные резервы   | 371 427           | 371 427              | 0            | 0                 |
| Средства в кредитных организациях  | 27 687            | 21 572               | 0            | 6 115             |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 1 807 108         | 1 650 936            | 0            | 156 172           |
| Чистая ссудная задолженность   | 10 481 356        | 10 476 591           | 670          | 4 095             |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 1 699             | 1 699                | 0            | 0                 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | 1 600             | 1 600                | 0            | 0                 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения   | 0                 | 0                    | 0            | 0                 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы   | 2 280 536         | 2 280 536            | 0            | 0                 |
| Прочие активы  | 231 761           | 99 004               | 0            | 132 757           |
| <b>Всего активов</b>   | <b>15 901 151</b> | <b>15 547 436</b>    | <b>670</b>   | <b>353 045</b>    |
| <b>ПАССИВЫ</b>   |                   |                      |              |                   |
| Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБРФ   | 0                 | 0                    | 0            | 0                 |
| Средства кредитных организаций   | 173 462           | 173 462              | 0            | 0                 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  | 13 136 586        | 12 799 051           | 1 252        | 336 283           |
| Вклады физических лиц  | 9 411 874         | 9 401 925            | 144          | 9 805             |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 4 881             | 4 881                | 0            | 0                 |
| Выпущенные долговые обязательства  | 1 597             | 1 597                | 0            | 0                 |
| Прочие обязательства   | 129 173           | 129 173              | 0            | 0                 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 51 447            | 51 447               | 0            | 0                 |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>13 497 146</b> | <b>13 159 611</b>    | <b>1 252</b> | <b>336 283</b>    |

Банк осуществляет операции в иностранной валюте, в том числе конверсионные сделки своп с разными датами валютирования. Данные по открытой валютной позиции по осуществляемым операциям на 01.01.2013 и 01.01.2014 представлены в таблице\_4.

Таблица 4 Размер открытой валютной позиции Банка на 01.01.2013 и 01.01.2014 на 01.01.2014

| Номер | Наименование иностранной валюты | Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты | Открытые валютные позиции, тыс. ед. | Курсы Банка России, руб. за ед. иностранной | Рубловый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб. |
|-------|---------------------------------|--|-------------------------------------|---|--|
|       |                                 |  |                                     |   |  |

(в тысячах российских рублей)

|               | (наименование драгоценного металла)                                 | Балансовая   | "spot"  | опционная | иностранной валюты                                     | валюты  | длинные (со знаком +)                                    | короткие (со знаком -) |        |
|---------------|---|--|---------|-----------|--|---|--|------------------------|--------|
| 1             | ЕВРО  | 1 751  | -1800   | 0         | -49  | 44,9699   | 0  | -2 210                 |        |
| 2             | ДОЛЛАР США  | 20 028   | -15 250 | 0         | 4 778  | 32,7292   | 156 370  | 0                      |        |
| 3             | ФУНТ СТЕРЛИНГОВ   | 91   | 0       | 0         | 91   | 53,9574   | 4 908  | 0                      |        |
| 4             | ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК   | 71   | 0       | 0         | 71   | 36,696  | 2 612  | 0                      |        |
| 5             | ЮАНЬ  | 0  | 0       | 0         | 0  | 5,39934   | 0  | 0                      |        |
| 6             | Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах            |  |         |           |  |   |  | 163 891                | -2 210 |
| на 01.01.2013 |   |  |         |           |  |   |  |                        |        |
| Номер п/п     | Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла) | Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты |         |           | Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты | Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты | Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб. |                        |        |
|               |   | Балансовая   | "spot"  | опционная |  |   | длинные (со знаком +)                                    | короткие (со знаком -) |        |
| 1             | ЕВРО  | 639  | -700    | 0         | -61  | 40,2286   | 0  | -2 437                 |        |
| 2             | ДОЛЛАР США  | 31 470   | -28 500 | 22        | 2 993  | 30,3727   | 90 896   | 0                      |        |
| 3             | ФУНТ СТЕРЛИНГОВ   | 25   | 0       | 0         | 25   | 48,9638   | 1 217  | 0                      |        |
| 4             | ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК   | 77   | 0       | 0         | 77   | 33,2888   | 2 570  | 0                      |        |
| 5             | ЮАНЬ  | 0  | 0       | 0         | 0  | 4,87406   | 0  | 0                      |        |
| 6             | Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах            |  |         |           |  |   |  | 94 684                 | -2 437 |

На 01.01.2014 размер открытой валютной позиции по отдельным иностранным валютами и общему объему операций в иностранной валюте не превышает размера лимита, установленного в процентах от собственных средств (капитала) Банка.

#### Кредитный риск

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

Приоритет отдается Заемщикам с высоким уровнем кредитоспособности, то есть у Заемщика должны присутствовать возможность и желание полностью и своевременно вернуть предоставленные денежные средства за счет собственных первичных источников погашения. Целевыми партнерами Банка являются предприятия малого и среднего бизнеса, а также физические лица. Банком также выделяются предпочтительные отрасли (оптовая и розничная торговля, пищевая промышленность, сельское хозяйство), регионы (Кировская область, Республика Марий-Эл, г. Москва, Пермский край), кредитные продукты (краткосрочные обеспеченные кредиты в рамках корпоративного 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, являются Малые кредитные комитеты по розничному и корпоративному бизнесу, Кредитный комитет, Правление Банка; кредиты в значительных для Банка размерах в обязательном порядке одобряются Советом Директоров. Кредитные лимиты установлены на достаточно консервативном уровне.

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) представлены в таблице \_\_5.

(в тысячах российских рублей)

Таблица 5. Распределение кредитного портфеля по типам, видам деятельности заемщиков  
**Распределение кредитного портфеля по типам, видам деятельности заемщиков**

| Вид деятельности заемщика   | на 01.01.2013     |                  | на 01.01.2014     |                  |
|---|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
|   | тыс. руб.         | доля от портфеля | тыс. руб.         | доля от портфеля |
| <b>Объем чистой ссудной задолженности всего</b>                               | <b>10 481 356</b> | <b>100,00%</b>   | <b>10 223 952</b> | <b>100,00%</b>   |
| <b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>                    | <b>7 996 273</b>  | <b>76,29%</b>    | <b>6 982 106</b>  | <b>68,29%</b>    |
| по видам экономической деятельности:  |                   |                  |                   |                  |
| обрабатывающие производства   | 6 087             | 0,06%            | 30 453            | 0,30%            |
| производство и распределение электроэнергии, газа, воды                       | 14 811            | 0,14%            | 251 300           | 2,46%            |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг               | 641 359           | 6,12%            | 1 276 551         | 12,49%           |
| добыча полезных ископаемых  | 742               | 0,01%            | 2 784             | 0,03%            |
| сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство                                   | 665 738           | 6,35%            | 280 378           | 2,74%            |
| строительство   | 1 002 641         | 9,57%            | 666 875           | 6,52%            |
| оптовая и розничная торговля, ремонт  | 2 683 811         | 25,61%           | 1 262 537         | 12,35%           |
| транспорт и связь   | 118 404           | 1,13%            | 119 682           | 1,17%            |
| прочие отрасли  | 2 492 657         | 23,78%           | 2 689 285         | 26,30%           |
| производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака                     | 256 239           | 2,44%            | 285 022           | 2,79%            |
| обработка древесины и производство изделий из дерева                          | 94 604            | 0,90%            | 78 720            | 0,77%            |
| целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность | 2 970             | 0,03%            | 5 431             | 0,05%            |
| производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов                       | 0                 | 0,00%            | 1 165             | 0,01%            |
| химическое производство   | 6 930             | 0,07%            | 20 541            | 0,20%            |
| производство машин и оборудования   | 8 198             | 0,08%            | 6 433             | 0,06%            |
| производство транспортных средств и оборудования                              | 0                 | 0,00%            | 4 950             | 0,05%            |
| металлургическое производство и производство готовых металлических изделий    | 1 080             | 0,01%            | 0                 | 0,00%            |
| <b>Физическим лицам</b>   | <b>2 285 084</b>  | <b>21,80%</b>    | <b>3 040 794</b>  | <b>29,74%</b>    |
| ипотечные ссуды   | 199 635           | 1,90%            | 86 689            | 0,85%            |
| автокредиты   | 3 790             | 0,04%            | 992               | 0,01%            |
| иные потребительские ссуды  | 2 081 659         | 19,86%           | 2 953 114         | 28,88%           |
| <b>Межбанковские кредиты и депозиты</b>                                       | <b>200 000</b>    | <b>1,91%</b>     | <b>201 052</b>    | <b>1,97%</b>     |

Объемы и доли реструктурированных ссуд на 01.01.2014 и на 01.01.2013 года в разрезе основных сегментов портфеля приведены в таблице \_\_6\_\_. Данные по структуре ссудной задолженности по видам финансовых инструментов и географическим зонам представлены в таблицах \_\_7\_\_ и \_\_8\_\_.

Таблица 6. Структура ссудной задолженности

| Сегмент портфеля          | Портфель (включая резервы), тыс. руб. | Реструктурированные ссуды |         | Просроченные кредиты <sup>1</sup> |         |
|---------------------------|---------------------------------------|---------------------------|---------|-----------------------------------|---------|
|                           |                                       | Остаток, тыс. руб.        | Доля, % | Остаток, тыс. руб.                | Доля, % |
| <b>на 01.01.2014 года</b> |                                       |                           |         |                                   |         |
| 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             | 202 052                               | 0                         | 0,00    | 0                                 | 0,00    |

<sup>1</sup> 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 и депозиты               |                   |                  |              |                |             |
| <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> |
| <b>на 01.01.2013 года</b>        |                   |                  |              |                |             |
| Розничный портфель               | 2 425 976         | 7 364            | 0,30         | 230 956        | 9,52        |
| Корпоративный портфель           | 8 425 118         | 537 455          | 6,38         | 63 977         | 0,76        |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 200 000           | 0                | 0,00         | 0              | 0,00        |
| <b>Итого</b>                     | <b>11 051 094</b> | <b>544 819</b>   | <b>4,93</b>  | <b>294 933</b> | <b>2,67</b> |

Таблица 7. Структура ссудной задолженности по видам финансовых инструментов  
на 01.01.2014

| Сегмент портфеля                      | Объем портфеля,<br>тыс. руб. | Просроченные кредиты <sup>2</sup> |              |
|---------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|--------------|
|                                       |                              | Остаток, тыс. руб.                | 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                           | 14 481                       | 13 479                            | 93,08        |
| Иные потребительские ссуды, т.ч.      | 3 245 501                    | 520 983                           | 16,05        |
| Потребительские кредиты               | 596 513                      | 99 784                            | 16,73        |
| Карты с кредитным лимитом, овердрафты | 2 648 988                    | 421 199                           | 15,90        |
| <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           | 5 538 827                    | 41 905                            | 0,76         |
| Межбанковские кредиты и депозиты      | 202 052                      |                                   | 0,00         |
| <b>Итого</b>                          | <b>10 962 412</b>            | <b>645 173</b>                    | <b>5,89</b>  |
| <b>на 01.01.2013</b>                  |                              |                                   |              |
| Сегмент портфеля                      | Объем портфеля,<br>тыс. руб. | Просроченные кредиты <sup>2</sup> |              |
|                                       |                              | Остаток, тыс. руб.                | Доля, %      |
| <b>Розничный кредитный портфель</b>   | <b>2 425 976</b>             | <b>230 956</b>                    | <b>9,52</b>  |
| Ипотечные ссуды                       | 202 024                      | 372                               | 0,18         |
| Автокредиты                           | 17 752                       | 14601                             | 82,25        |
| Иные потребительские ссуды, в т.ч.    | 2 206 200                    | 215983                            | 9,79         |
| Потребительские кредиты               | 799 088                      | 73 845                            | 9,24         |
| Карты с кредитным лимитом, овердрафты | 1 407 112                    | 142 138                           | 10,10        |
| <b>Корпоративный портфель</b>         | <b>8 425 118</b>             | <b>63 977</b>                     | <b>0,76</b>  |
| Кредиты                               | 5 033 489                    | 27 296                            | 0,54         |
| Кредитные линии, овердрафты           | 3 391 629                    | 36 682                            | 1,08         |
| Межбанковские кредиты и депозиты      | 200 000                      |                                   | 0,00         |
| <b>Итого</b>                          | <b>11 051 094</b>            | <b>294 933</b>                    | <b>2,67</b>  |

Таблица 8. Структура ссудной задолженности по географическим зонам  
на 01.01.2014

| Сегмент портфеля                    | Объем портфеля,<br>тыс. руб. | Просроченные кредиты <sup>2</sup> |              |
|-------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|--------------|
|                                     |                              | Остаток, тыс. руб.                | Доля, %      |
| <b>Розничный кредитный портфель</b> | <b>3 347 858</b>             | <b>534 774</b>                    | <b>15,97</b> |
| Киров и Кировская область           | 3 091 036                    | 456 222                           | 14,76        |
| Пермь                               | 60 122                       | 6 492                             | 10,80        |
| Иошкар-Ола                          | 153 196                      | 60 471                            | 39,47        |

<sup>2</sup> 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)

| 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 и Кировская область               | 7 022 042                    | 110 399                           | 1,57        |
| Пермь                                   | 138 151                      | 0                                 | 0,00        |
| Йошкар-Ола                              | 252 309                      | 0                                 | 0,00        |
| Москва                                  | 0                            | 0                                 | 0,00        |
| <b>Межбанковские кредиты и депозиты</b> | <b>202 052</b>               | <b>0</b>                          | <b>0,00</b> |
| Киров и Кировская область               | 202 052                      | 0                                 | 0,00        |
| <b>Итого</b>                            | <b>10 962 412</b>            | <b>645 173</b>                    | <b>5,89</b> |
| <b>на 01.01.2013</b>                    |                              |                                   |             |
| Сегмент портфеля                        | Объем портфеля,<br>тыс. руб. | Просроченные кредиты <sup>2</sup> |             |
|   |                              | Остаток, тыс. руб.                | Доля, %     |
| <b>Розничный кредитный портфель</b>     | <b>2 425 976</b>             | <b>230 956</b>                    | <b>9,52</b> |
| Киров и Кировская область               | 2 262 054                    | 182 964                           | 8,09        |
| Пермь                                   | 5 845                        | 1 250                             | 21,38       |
| Йошкар-Ола                              | 81 006                       | 20 076                            | 24,78       |
| Москва                                  | 77 072                       | 26 666                            | 34,60       |
| <b>Корпоративный портфель</b>           | <b>8 425 118</b>             | <b>63 977</b>                     | <b>0,76</b> |
| Киров и Кировская область               | 7 749 182                    | 63 971                            | 0,83        |
| Пермь                                   | 22 000                       | 0                                 | 0,00        |
| Йошкар-Ола                              | 408 117                      | 6                                 | 0,00        |
| Москва                                  | 245 820                      | 0                                 | 0,00        |
| <b>Межбанковские кредиты и депозиты</b> | <b>200 000</b>               | <b>0</b>                          | <b>0,00</b> |
| Киров и Кировская область               | 200 000                      | 0                                 | 0,00        |
| <b>Итого</b>                            | <b>11 051 094</b>            | <b>294 933</b>                    | <b>2,67</b> |

Доля реструктурированных ссуд по состоянию на 01.01.2014 года составляет порядка 15% от объема кредитного портфеля. Основными видами осуществляемых Банком реструктуризаций являются:

- изменение графиков погашения кредитов (в том числе пролонгации ссуд). При этом в большинстве случаев право пролонгаций предусмотрено особыми условиями кредитных договоров, а сами вопросы о продлении сроков действия кредитов рассматриваются в контексте экономической целесообразности изъятия кредитных средств (признание ссуд реструктурированными определяется консервативной трактовкой определений нормативных документов);

- снижение процентных ставок за пользование кредитами, как правило, обусловленное снижением среднерыночных ставок.

При этом доля ссуд, в части которых реструктуризация является следствием ухудшения финансового положения заемщиков, неспособности их исполнять свои обязательства перед Банком в установленном порядке, не превышает 5%.

Значительное увеличение доли просроченных кредитов в составе розничного портфеля обусловлено существенным увеличением объемов кредитных карт, характеризующихся традиционно высокими объемами «технической» просроченной задолженности по состоянию на отчетные даты. В целом задолженность, приходящаяся на розничные кредиты, по которым длительность просрочки составляет более 7 дней по состоянию на 01.01.2014 года, не превышает 8%.

По состоянию на 01.01.2014 года ссудная задолженность акционеров (в части конечных бенефициаров Банка) составляла 470,6 тыс. руб., просроченная задолженность отсутствует. Кредиты, предоставленные на существенно льготных условиях (процентная ставка за пользование кредитом менее 2/3 ставки рефинансирования ЦБ РФ) 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 01.01.2014 года составляют 98,1% от корпоративного портфеля, индивидуально оцениваемые ссуды, предоставленные физическим лицам, - 8,69% 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), размерах расчетного и фактически формируемого резервов приведены в таблицах 9 и 10.

Таблица 9. Данные о классификации активов по категориям качества на 01.01.2014  
на 01.01.2014

|  |
|--|
|  |
|--|

(в тысячах российских рублей)

| Вид актива   | тыс. руб.        | Категория качества               |                  |                  |               |               |
|--|------------------|----------------------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|
|  |                  | I                                | II               | III              | IV            | V             |
| <b>Задолженность</b>   |                  |                                  |                  |                  |               |               |
| Кредиты (займы) предоставленные  | 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)         | 0                | 0                                | 0                | 0                | 0             | 0             |
| 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> |
| <b>Резерв на возможные потери</b>  |                  |                                  |                  |                  |               |               |
| Вид актива   | Расчетный резерв | Фактически сформированный резерв |                  |                  |               |               |
|  |                  | I                                | II               | III              | IV            | V             |
| РВП по кредитам (займам) предоставленные   | 893 875          | 0                                | 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) | 0                | 0                                | 0                | 0                | 0             | 0             |
| РВП по прочим требованиям  | 11 514           | 0                                | 1 380            | 11 962           | 998           | 13 261        |
| <b>Итого РВП</b>   | <b>905 389</b>   | <b>0</b>                         | <b>70 189</b>    | <b>333 021</b>   | <b>40 171</b> | <b>42 414</b> |

Таблица 10. Данные о классификации активов по категориям качества на 01.01.2013

| на 01.01.2013  |                  |                                  |                  |                  |               |                |
|--|------------------|----------------------------------|------------------|------------------|---------------|----------------|
| Вид актива   | тыс. руб.        | Категория качества               |                  |                  |               |                |
|  |                  | I                                | II               | III              | IV            | V              |
| <b>Задолженность</b>   |                  |                                  |                  |                  |               |                |
| Кредиты (займы) предоставленные  | 8 998 134        | 310 824                          | 7 048 854        | 1 488 090        | 30 916        | 119 450        |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)         | 60 745           | 60 745                           | 0                | 0                | 0             | 0              |
| Прочие требования  | 194 331          | 105 166                          | 44 255           | 19 067           | 738           | 25 105         |
| <b>Итого задолженность</b>   | <b>9 253 210</b> | <b>476 735</b>                   | <b>7 093 109</b> | <b>1 507 157</b> | <b>31 654</b> | <b>144 555</b> |
| <b>Резерв на возможные потери</b>  |                  |                                  |                  |                  |               |                |
| Вид актива   | Расчетный резерв | Фактически сформированный резерв |                  |                  |               |                |
|  |                  | I                                | II               | III              | IV            | V              |
| РВП по кредитам (займам) предоставленные   | 608 628          | 0                                | 143 966          | 280 402          | 15 767        | 100 041        |
| РВП по требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов) | 0                | 0                                | 0                | 0                | 0             | 0              |
| РВП по прочим требованиям  | 7 370            | 0                                | 1 602            | 3 889            | 377           | 25 105         |
| <b>Итого РВП</b>   | <b>615 998</b>   | <b>0</b>                         | <b>145 568</b>   | <b>284 291</b>   | <b>16 144</b> | <b>125 146</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 (таблица 11).

(в тысячах российских рублей)

Таблица 11. Данные о классификации активов по категориям качества, сгруппированным в портфели однородных требований и ссуд, на 01.01.2014 и 01.01.2013

| на 01.01.2014                          |  |               |               |               |                |
|--|--|---------------|---------------|---------------|----------------|
| Вид актива                             | Портфели требований категории качества |               |               |               |                |
|  | I                                      | II            | III           | IV            | V              |
| <b>Кредиты (займы) предоставленные</b> |  |               |               |               |                |
| Задолженность                          | 0                                      | 2 767         | 139           |               |                |
| Расчетный резерв                       | 0                                      | 528           | 053           | 84 921        | 205 358        |
| Сформированный резерв                  | 0                                      | 36 976        | 20 965        | 42 461        | 179 124        |
| <b>Прочие требования</b>               |  |               |               |               |                |
| Задолженность                          | 0                                      | 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>2 772</b>  | <b>139</b>    |               |                |
| <b>Итого РВП</b>                       | <b>0</b>                               | <b>37 024</b> | <b>20 966</b> | <b>42 462</b> | <b>206 979</b> |
|  |  |               |               |               | <b>180 744</b> |
| на 01.01.2013                          |  |               |               |               |                |
| Вид актива                             | Портфели требований категории качества |               |               |               |                |
|  | I                                      | II            | III           | IV            | V              |
| <b>Кредиты (займы) предоставленные</b> |  |               |               |               |                |
| Задолженность                          | 0                                      | 1 950         |               |               |                |
| Расчетный резерв                       | 0                                      | 450           | 41 511        | 0             | 253            |
| Сформированный резерв                  | 0                                      | 21 069        | 8 302         | 0             | 190            |
| <b>Прочие требования</b>               |  |               |               |               |                |
| Задолженность                          | 0                                      | 21 069        | 8 302         | 0             | 190            |
| Задолженность                          | 0                                      | 1 083         | 0             | 0             | 0              |
| Расчетный резерв                       | 0                                      | 10            | 0             | 0             | 0              |
| Сформированный резерв                  | 0                                      | 10            | 0             | 0             | 0              |
| <b>Итого задолженность</b>             |  | <b>1 951</b>  |               |               |                |
| <b>Итого РВП</b>                       | <b>0</b>                               | <b>533</b>    | <b>41 511</b> | <b>0</b>      | <b>253</b>     |
|  |  |               |               |               | <b>190</b>     |

Информация о величине сформированных резервов на 01.01.2014 на возможные потери представлена в таблице\_12.

Таблица 12. Данные о величине сформированных резервов на возможные потери на 01.01.2014

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

Таблица 13. Данные о величине сформированных резервов на возможные потери на 01.01.2013

| Наименование показателя  | Данные на начало отчетного периода | Данные на отчетную дату | Изменение (+/-) |
|--|------------------------------------|-------------------------|-----------------|
| Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе: | 602 584                            | 707 698                 | 105 114         |
| по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности                                  | 579 039                            | 593 823                 | 14 784          |

(в тысячах российских рублей)

|  |        |        |        |
|--|--------|--------|--------|
| по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям                         | 7 964  | 62 428 | 54 464 |
| по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам | 15 581 | 51 447 | 35 866 |

Согласно данным таблицы на 01.01.2014 размер сформированного резерва на возможные потери составил 1 032 267 тыс. руб., изменение за отчетный период составило 324 569 тыс. руб., в том числе 212 699 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 представлена в таблице\_14.

Таблица \_ 14. Данные о величине резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2014

|  |                  |
|--|------------------|
| <b>Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), в том числе</b> | <b>1 684 726</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 (тыс. руб.), в том числе</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           |

Таблица \_ 15. Данные о величине резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2013

|  |                  |
|--|------------------|
| <b>Формированию (доначислению) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), в том числе</b> | <b>1 942 276</b> |
| выдачи ссуд  | 1 081 351        |
| изменения качества ссуд  | 789 328          |
| изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России   | 8 990            |
| иных причин  | 62 607           |
| <b>Восстановлению (уменьшению) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), в том числе</b> | <b>1 927 519</b> |
| списания безнадежных ссуд  | 0                |
| погашения ссуд   | 1 317 801        |
| изменения качества ссуд  | 550 182          |
| изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России   | 5 100            |
| иных причин  | 54 436           |

Использование надлежащего обеспечения является одним из ключевых инструментов снижения рисков. Общая залоговая стоимость принятого обеспечения составляет более 8 млрд. руб. Преследуя консервативную политику, Банк не стремится широко использовать обеспечение в целях минимизации формируемых резервов. Так, по состоянию на 01.01.2014 года стоимость обеспечения, отнесенного Банком к I категории качества, составляет 668 582 млн. руб.; стоимость обеспечения II категории качества 2 492 132 тыс. 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). В целях минимизации

(в тысячах российских рублей)

рисков предмет залога, как правило, должен быть застрахован в пользу Банка в уполномоченной страховой компании, если иное не предусмотрено программами кредитования. Освобождение от страхования предмета залога производится по решению уполномоченного органа (лица).

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

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

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

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

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

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

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

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

- при залоге товаров в обороте, сырьевых и производственных запасов - не реже одного раза в шесть месяцев с выездом на место нахождения предмета залога, либо по сведениям, предоставленным залогодателем;
- при залоге транспортных средств - не реже одного раза в шесть месяцев;
- не установленного 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 60% залогового портфеля), автотранспорт (порядка 15%), собственные долговые ценные бумаги (порядка 8%). Товары в обороте, оборудование, залоги прав требования и прочие виды обеспечения составляют порядка 27%.

По состоянию на 01.01.2014 года в составе активов Банка 2 209 554 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 все прочие ценные бумаги, в отношении которых имеется активный рынок; их объем составлял 1 229 317 тыс. руб. При этом фактически данные активы по состоянию на 01.01.2014 года в обеспечение не передавались.

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

#### **Рыночный риск**

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, а так же 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 портфоли финансовых активов, предназначенных для продажи и / или удерживаемых до погашения.

#### **Процентный риск.**

(в тысячах российских рублей)

Банк ведет взвешенную политику в части размещения денежных средств в долговые ценные бумаги (облигации) как российских, так и иностранных эмитентов, 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 01.01.2014 подвержены облигации, опционы на облигации, опционы на изменения курса валют. Структура портфеля приведена в таблице \_\_16.

Таблица \_\_16. Объем активов, подверженных (в соответствии с требованиями ЦБ РФ) процентным рыночным рискам

| Процентный риск   | Объем требований, тыс. руб. | Уровень риска, тыс. руб. | Требования к капиталу (после применения повышающих коэффициентов), тыс. руб. |
|---|-----------------------------|--------------------------|--|
| <b>На 01.01.2014 года</b>                                     |                             |                          |  |
| долговые ценные бумаги  | 2 776 237                   | 343 463                  | 4 293 286  |
| ПФИ, базисным активом которых являются долговые ценные бумаги | 20 210                      | 0                        | 0  |
| ПФИ, базисным активом которых являются иностранная валюта     | 15 546                      | 0                        | 0  |
| <b>На 01.01.2013 года</b>                                     |                             |                          |  |
| долговые ценные бумаги  | 2 708 261                   | 166 683                  | 1 666 833  |
| ПФИ, базисным активом которых являются долговые ценные бумаги | 257 084                     | 403                      | 4033   |

Доля долговых ценных бумаг, включаемых в расчет процентного риска, номинированных в валюте, отличной от Российского рубля, составляет порядка 5%.

В силу малого значения дюрации по подавляющей доле долговых ценных бумаг, имевшихся на балансе Банка по состоянию на 01.01.2014 года, сформированный портфель характеризуется низкой чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок.

Изменение чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок отражено в таблице \_\_17.

Таблица 17. Изменение чувствительности к процентному риску

| Процентный риск                          | Чувствительность, 2013 год, тыс. руб. | Чувствительность, 2012 год, тыс. руб. |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Российский рубль</b>                  |                                       |                                       |
| Увеличение процентных ставок на 250 б.п. | (-39 614)                             | (-33 516)                             |
| Уменьшение процентных ставок на 150 б.п. | 23 768                                | 20 110                                |
| <b>Доллар США</b>                        |                                       |                                       |
| Увеличение процентных ставок на 15 б.п.  | (- 35 13)                             | 0                                     |
| Уменьшение процентных ставок на 15 б.п.  | 3 513                                 | 0                                     |

#### Валютный риск.

Основным методом управления валютными рисками в Банке является установление на ежеквартальной основе лимитов на валютные операции. Кроме того, установлены структурные лимиты (совокупная величина ссудной задолженности юридических и физических лиц) и лимиты на контрагентов (банки резиденты и нерезиденты). Все операции и сделки с валютными ценностями, по которым Банк несет риски, выполняются в строгом соответствии с установленными лимитами. В своей деятельности, связанной с регулированием размера валютных рисков, Банк неукоснительно выполняет требования, определенные Центральным Банком Российской Федерации; факты превышения внешних и внутренних лимитов открытых валютных позиций в 2013 году не допускались.

В таблице \_\_18 представлено изменение чувствительности финансового результата Банка к изменению курсов иностранных валют:

Таблица 18. Изменение чувствительности к валютному риску

| Валютный риск     | Чувствительность, 2013 год, тыс. руб. | Чувствительность, 2012 год, тыс. руб. |
|-------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Доллар США</b> |                                       |                                       |

(в тысячах российских рублей)

| Валютный риск            | Чувствительность, 2013 год, тыс. руб. | Чувствительность, 2012 год, тыс. руб. |
|--------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Увеличение курса на 10%  | 15 637                                | 9 090                                 |
| Уменьшение курса на 10%  | (-15 637)                             | (-9 090)                              |
| <b>Евро</b>              |                                       |                                       |
| Увеличение курса на 10%  | (-221)                                | (-243)                                |
| Уменьшение курса на 10%  | 221                                   | 243                                   |
| <b>Фунт стерлингов</b>   |                                       |                                       |
| Увеличение курса на 10%  | 491                                   | 122                                   |
| Уменьшение курса на 10%  | (-491)                                | (-122)                                |
| <b>Швейцарский франк</b> |                                       |                                       |
| Увеличение курса на 10%  | 261                                   | 257                                   |
| Уменьшение курса на 10%  | (-261)                                | (-257)                                |

**Фондовый риск.**

В рамках повышения эффективности деятельности на фондовых рынках Банком в 2013 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.

В таблице \_\_19 представлено изменение чувствительности финансового результата Банка к системному изменению стоимости акций (индексов цен на акции):

Таблица 19. Изменение чувствительности к фондовому риску

| Фондовый риск                      | Чувствительность, 2013 год, тыс. руб. | Чувствительность, 2012 год, тыс. руб. |
|------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Индекс S&amp;P 500</b>          |                                       |                                       |
| Увеличение значения индекса на 20% | 703                                   | 3 913                                 |
| Уменьшение значения индекса на 20% | (-703)                                | (-3 913)                              |
| <b>Индекс ММВБ</b>                 |                                       |                                       |
| Увеличение значения индекса на 27% | 0                                     | 487                                   |
| Уменьшение значения индекса на 27% | 0                                     | (- 487)                               |

**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. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Принципы, которые обеспечивают эффективное управление операционным риском:

- интегрированность с общей системой управления рисками в Банке;
- комплексный подход к принятию решений по управлению операционным риском;
- предупредительность рискованных событий;
- гибкость (оперативность) управления операционным риском;
- распределение и делегирование полномочий между структурными подразделениями банка по вопросам управления операционным риском;
- обеспечение непрерывности деятельности и планирование функционирования банка на случай форс-мажорных обстоятельств.

Управление операционным риском состоит из:

- 1) выявления и мониторинга операционного риска: анализ всех условий функционирования, продуктов, бизнес-направлений Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска; ведение аналитической базы данных, обеспечивающей получение полной информации о событиях, способных повлечь или повлечь операционные убытки, их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления; изучение систем индикаторов операционного риска;

(в тысячах российских рублей)

2) оценки уровня операционного риска: исполнение нормативных требований Центрального Банка Российской Федерации (включение величины операционных рисков в норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка), использование иных методик оценки;

3) контроля и минимизации операционного риска: осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

В течение 2013 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 2013 году отсутствовали

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска приведен в таблице \_\_20.

Таблица 20. Размер требований в отношении операционного риска, тыс. руб.

| Показатель / годы  | За 2011 год | За 2012 год | За 2013 год |
|--|-------------|-------------|-------------|
| Чистые процентные доходы, тыс. руб.                                      | 615 834     | 771 995     | 912 443     |
| Чистые непроцентные доходы, тыс. руб.                                    | 486 217     | 669 327     | 615 253     |
| ИТОГО Д (показатель чистых процентных и непроцентных доходов), тыс. руб. | 1 102 051   | 1 441 322   | 1 527 696   |

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска приведен в таблице \_\_21.

Таблица 21. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, тыс. руб.

|   | На 01.01.2013 | На 01.01.2014 |
|---|---------------|---------------|
| Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (до применения коэффициента 10), тыс. руб. | 109 039       | 163 095       |

## 6. Сегменты деятельности банка

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

## 7. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

|  | 2012      |   |                          |                          |                                  | Итого   |
|--|-----------|---|--------------------------|--------------------------|----------------------------------|---------|
|  | Акционеру | Компании, находящиеся под общим контролем | Ассоциированные компании | Прочие связанные стороны | Ключовой управленческой персонал |         |
| Ссуды на 31 декабря  | -         | 60 745                                    | -                        | 329                      | 41 777                           | 102 851 |
| в т.ч. просроченная задолженность  | -         | -   | -                        | -                        | 91                               | 91      |
| Резервы на возможные потери по кредитам  | -         | -   | -                        | 2                        | 417                              | 419     |
| Вложения в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи) | -         | 127 360                                   | -                        | -                        | -                                | 127 360 |

(в тысячах российских рублей)

|   |           |          |   |       |         |           |
|---|-----------|----------|---|-------|---------|-----------|
| Резервы на возможные потери                       | -         | -        | - | -     | -       | -         |
| Прочие активы                                     | -         | 7 525    | - | 1 003 | 2 711   | 11 239    |
| Резервы на возможные потери по прочим активам     | -         | -        | - | -     | 27      | 27        |
| Средства на счетах на 31 декабря                  | 1 118     | 15 446   | - | 2 698 | 115 097 | 134 359   |
| Средства акционеров (участников)                  | 1 325 466 | -        | - | -     | 10      | 1 325 476 |
| Субординированные кредиты на 1 января             | -         | 354 157  | - | -     | -       | 354 157   |
| изменения в течение года                          | -         | (20 057) | - | -     | -       | (20 057)  |
| Субординированные кредиты на 31 декабря           | -         | 334 100  | - | -     | -       | 334 100   |
| Выпущенные долговые обязательства                 | -         | -        | - | -     | -       | -         |
| Полученные гарантии                               | -         | -        | - | -     | -       | -         |
| Предоставленные гарантии                          | -         | -        | - | -     | -       | -         |
| Безнадежная к взысканию дебиторская задолженность | -         | -        | - | -     | -       | -         |

Операции (сделки) размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующей статьи банка в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» в 2012 году не осуществлялись.

|   | 2013      |   |                        |                          |                                  |         |
|---|-----------|---|------------------------|--------------------------|----------------------------------|---------|
|   | Акционеры | Компании, находящиеся под общим контролем | Ассоциированы компании | Прочие связанные стороны | Ключевой управленческий персонал | Итого   |
| Ссуды на 1 января                       | -         | 60 745                                    | -                      | 329                      | 41 777                           | 102 851 |
| Ссуды, выданные в течение года          | -         | -   | -                      | 4 514                    | 26 014                           |         |
| Ссуды, погашенные в течение года        | -         | (60 745)                                  | -                      | (3 531)                  | (38 228)                         |         |
| Ссуды на 31 декабря                     | -         | 0   | -                      | 1 312                    | 29 563                           | 30 875  |
| в т.ч. просроченная задолженность       | -         | -   | -                      | -                        | -                                | -       |
| Резервы на возможные потери по кредитам | -         | -   | -                      | 13                       | 296                              | 309     |

(в тысячах российских рублей)

|  |           |           |   |             |             |           |
|--|-----------|-----------|---|-------------|-------------|-----------|
| Вложения в ценные бумаги (оцениваемое по справедливой стоимости, удерживаемое до погашения, имеющиеся в наличии для продажи) | -         | 599 887   | - | -           | -           | 599 887   |
| 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     |           |
| Поступления в течение года   | 216 898   | 222 742   | - | 3 698 838   | 3 913 046   |           |
| Перечисления в течение года  | (218 016) | (228 068) | - | (3 110 131) | (3 994 084) |           |
| Средства на счетах на 31 декабря   | 0         | 10 120    | - | 591 405     | 34 059      | 635 584   |
| Средства акционеров (участников)   | 1 325 466 | -         | - | -           | 9 749       | 1 335 215 |
| Субординированные кредиты на 1 января  | -         | 334 100   | - | -           | -           | 334 100   |
| изменения в течение года   | -         | 25 921    | - | -           | -           | 25 921    |
| Субординированные кредиты на 31 декабря  | -         | 360 021   | - | -           | -           | 360 021   |
| Выпущенные долговые обязательства  | -         | -         | - | -           | -           | -         |
| Полученные гарантии  | -         | -         | - | -           | -           | -         |
| Предоставленные гарантии   | -         | -         | - | -           | -           | -         |
| Безнадолжная к взысканию дебиторская задолженность   | -         | -         | - | -           | -           | -         |

Операция (сделка) по покупке недвижимости по адресу: г.Москва, Зацепский вал, д.5 составляет более 5% балансовой стоимости соответствующей статьи актива Банка в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» на отчетную дату. Сделка одобрена Советом Директоров 06.05.2013г. (протокол от 06.05.2013г. № 114).

Сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами:

За год, завершившийся 31 декабря 2013г.

| Акционеры | Компании, находящиеся под общим контролем | Ассоциированные компании | Прочие связанные стороны | Ключевой управленческий персонал | Итого |
|-----------|---|--------------------------|--------------------------|----------------------------------|-------|
|           |   |                          |                          |                                  |       |

(в тысячах российских рублей)

|   |       |        |   |        |       |        |
|---|-------|--------|---|--------|-------|--------|
| Процентные доходы от ссуд                                 | -     | -      | - | 93     | 3 323 | 3 416  |
| Доходы 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                                       | -     | -      | - | 20     | -     | 20     |
| комиссионные доходы                                       | -     | 69     | - | 653    | 111   | 833    |
| Операционные расходы                                      | -     | 75 585 | - | 4 461  | 2 197 | 82 243 |

## За год, завершившийся 31 декабря 2012г.

|   | Акционер<br>ры | Компании,<br>находящиеся<br>под общим<br>контролем | Ассоциирован<br>ные компании | Прочие<br>связанные<br>стороны | Ключевой<br>управленчес<br>кий персонал | Итого  |
|---|----------------|--|------------------------------|--------------------------------|---|--------|
| Процентные доходы от ссуд                                 | 19             | -  | -                            | 25                             | 2 303                                   | 2 347  |
| Доходы от вложений в ценные бумаги                        | -              | -  | -                            | -                              | -                                       | -      |
| Процентные расходы:                                       | 13 171         | 40 950   | -                            | 1 804                          | 801                                     | 56 726 |
| в т.ч. по депозитам                                       | 13 163         | 40 950   | -                            | 1 800                          | 792                                     | 56 705 |
| Расходы по выпущенным долговым обязательствам             | -              | -  | -                            | -                              | -                                       | -      |
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой | -              | -  | -                            | -                              | -                                       | -      |

(в тысячах российских рублей)

|  |       |        |   |       |       |        |
|--|-------|--------|---|-------|-------|--------|
| От участия в уставном капитале юридических лиц | -     | -      | - | -     | -     | -      |
| Операционные доходы                            | -     | -      | - | 16    | 1     | 17     |
| комиссионные доходы                            | 6     | 82     | - | 2 282 | 81    | 2 451  |
| Операционные расходы                           | 1 503 | 30 228 | - | 8 648 | 1 093 | 41 472 |

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами составляют:

- по кредитам 2013 года: процентные ставки – 9%-18%, сроки погашения – 24 апреля 2016г. - 31 марта 2018г. (в 2012 году – 14 марта 2013г. – 29 июля 2022г.)
- по депозитам: процентные ставки – 6,2% - 11,5%, сроки погашения – 1 мая 2014 – 01 января 2015 года (в 2012 году – 6 октября 2013г. – 11 декабря 2013 г.)
- субординированному займу: 2013 год 12%, сроки погашения 31 марта 2015 года – 10 ноября 2040 год.

## 8. Выплаты (вознаграждения) управленческому персоналу

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

|  | 2012г   | 2013г.  | на дату составления отчета | доля в общем объеме вознаграждений |      |                            |
|--|---------|---------|----------------------------|------------------------------------|------|----------------------------|
|  |         |         |                            | 2012                               | 2013 | на дату составления отчета |
| Краткосрочные вознаграждения                         | 185 340 | 169 489 | 10 503                     | 35%                                | 35%  | 32%                        |
| Вознаграждения после окончания трудовой деятельности | -       | -       | -                          | -                                  | -    | -                          |
| Прочие долгосрочные вознаграждения                   | -       | -       | -                          | -                                  | -    | -                          |
| Выходные пособия                                     | -       | -       | -                          | -                                  | -    | -                          |
| Итого  | 185 340 | 169 489 | 10 503                     | 35%                                | 35%  | 32%                        |

Компенсации управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, не предусмотрены.

### Сведения о списочной численности персонала

|  | 2012 | 2013 | на дату составления отчета |
|--|------|------|----------------------------|
| Среднесписочная численность                  | 613  | 659  | 615                        |
| в т.ч. численность управленческого персонала | 12   | 13   | 10                         |

(в тысячах российских рублей)

В Банке приказом от 31.05.2010г. № 91 утверждено Положение о системе оплаты труда и мотивации в АКБ «Вятка-банк» ОАО, изменения в Положение о системе оплаты труда и мотивации внесены приказом от 31.12.2011г. № 163, приказом от 30.01.2014г. № 018, приказом 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.

Президент АКБ «Вятка-банк»

И.Е. Смолин

Главный бухгалтер  
21 января 2014

Г.В. Караблинова

