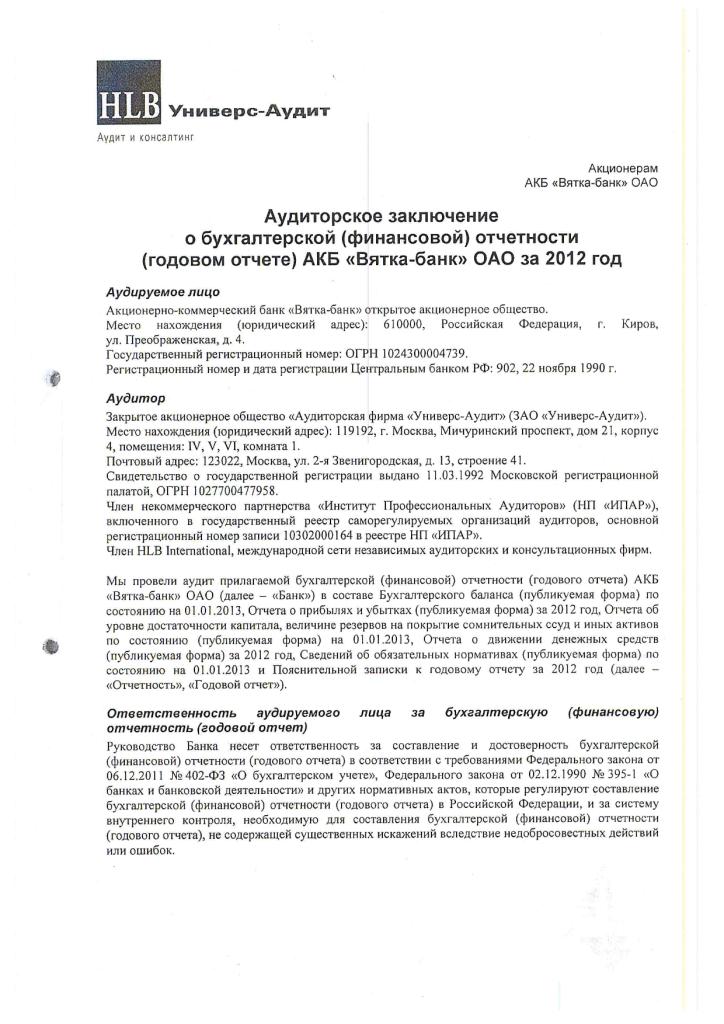
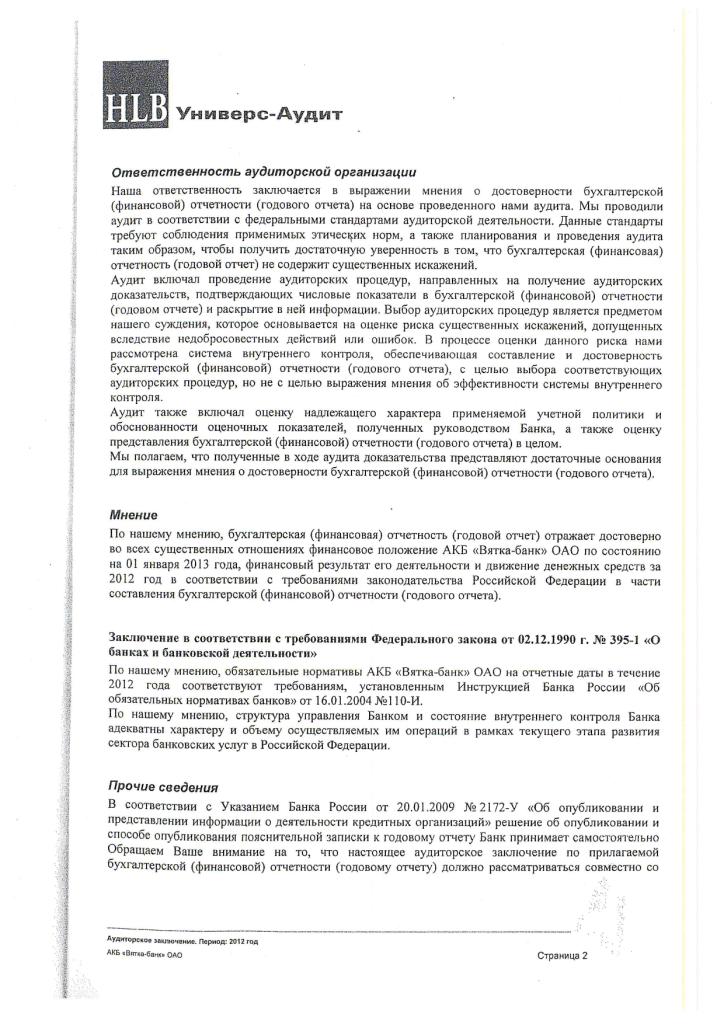
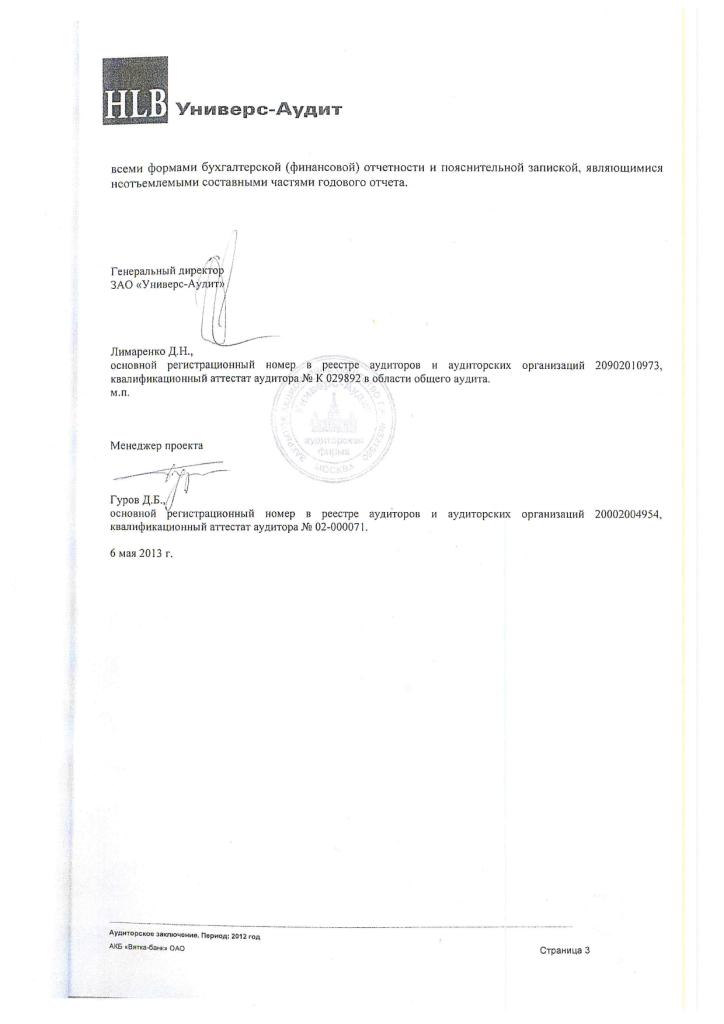
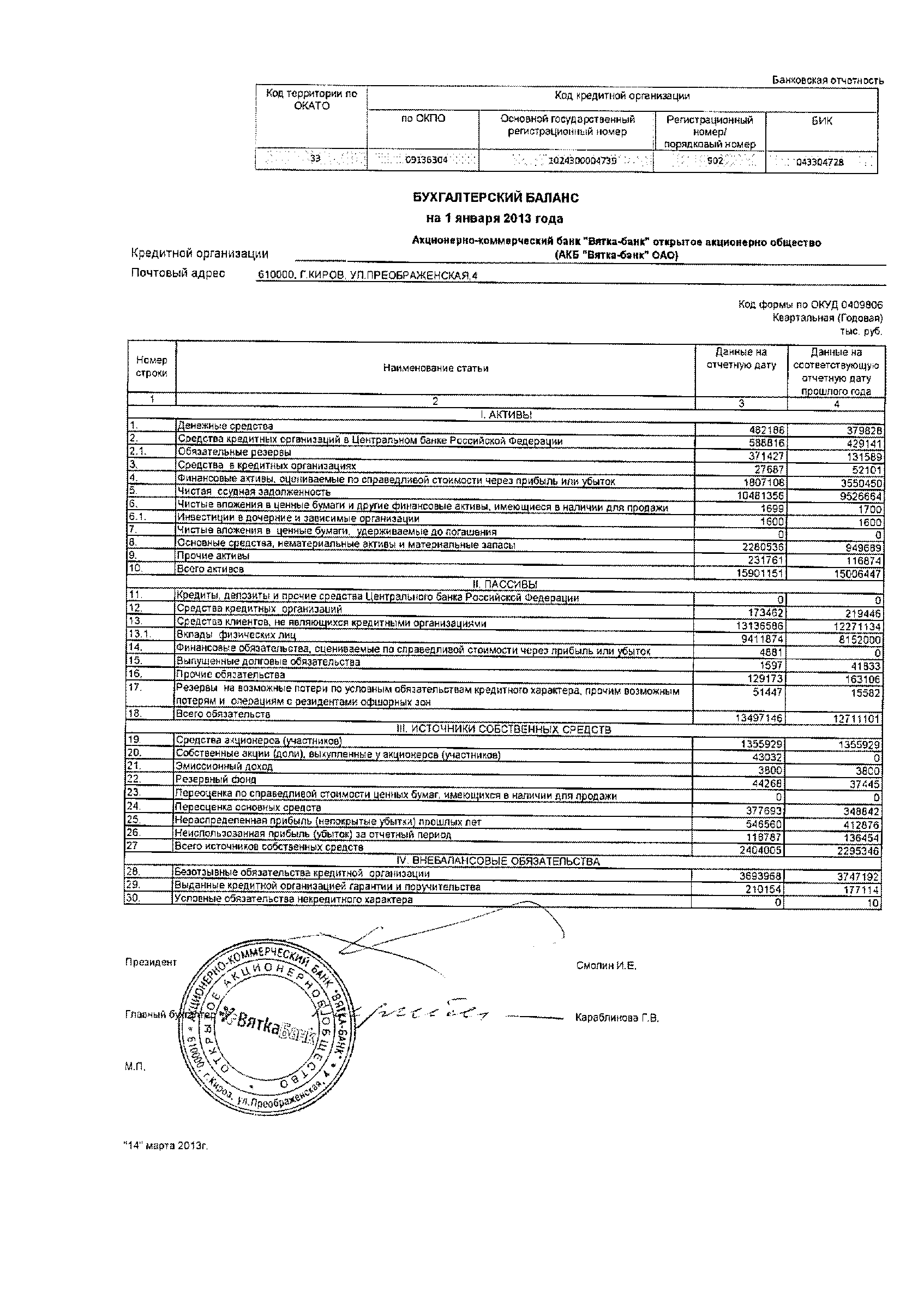
Приложение № 1

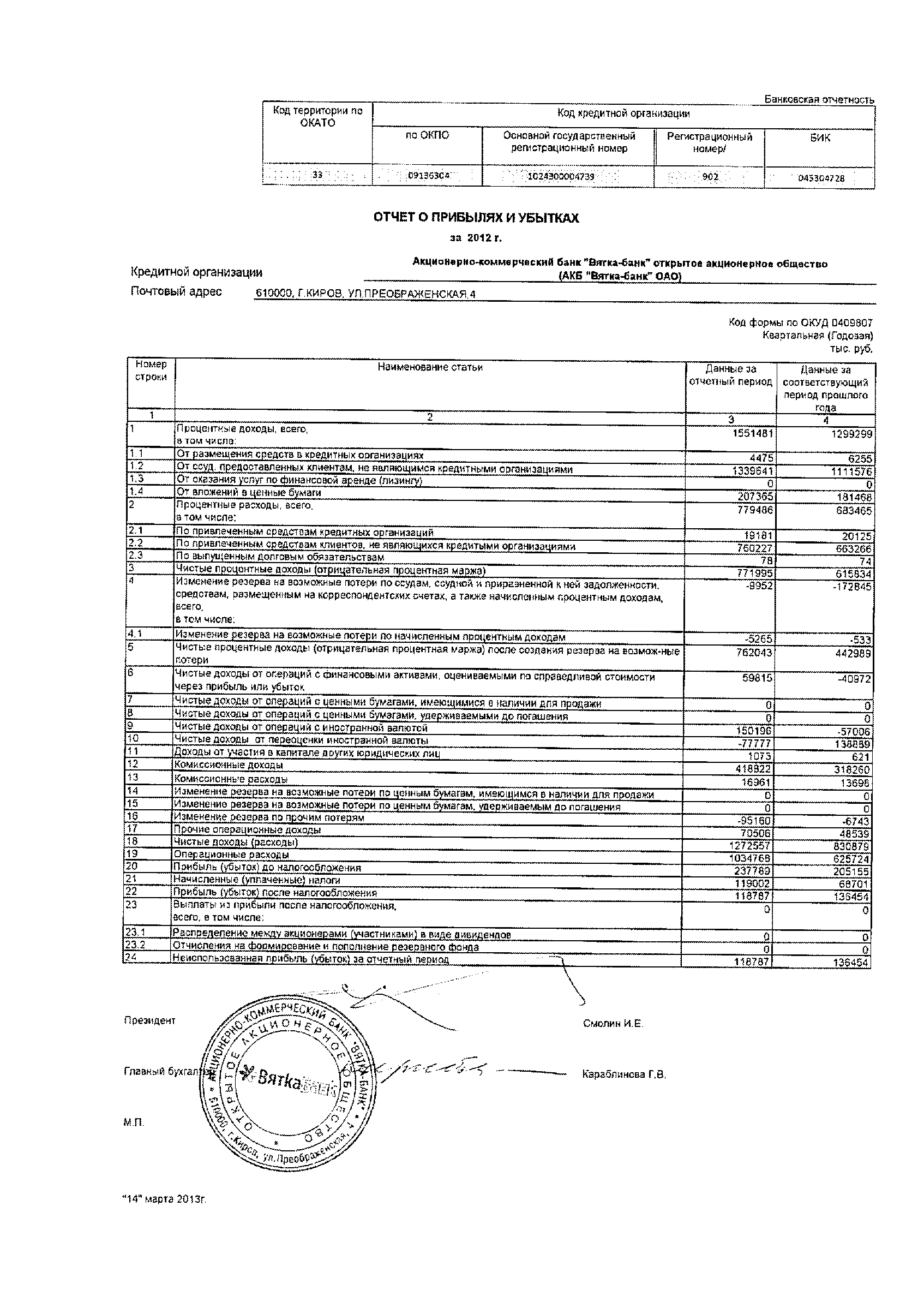
**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации-эмитента**

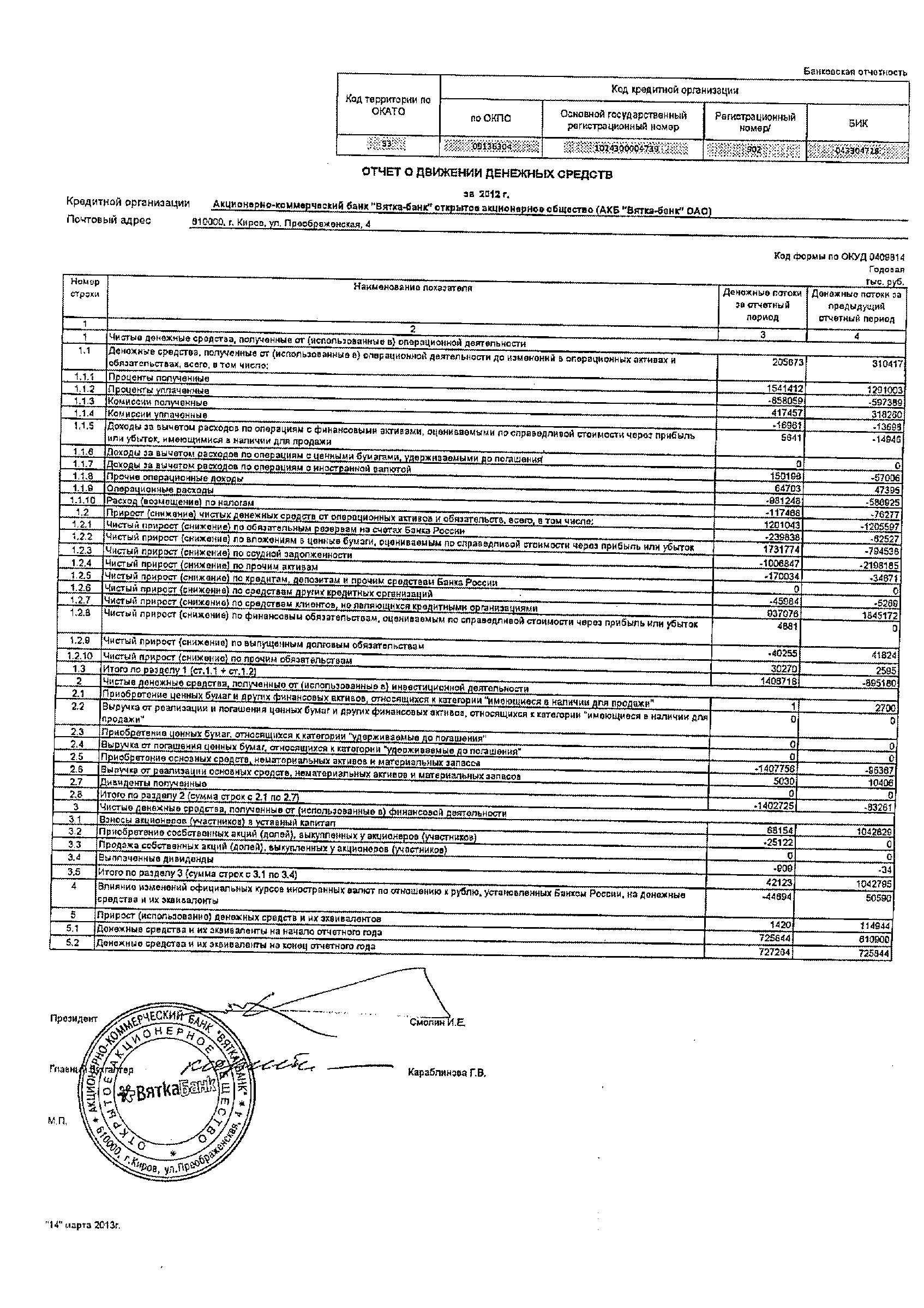


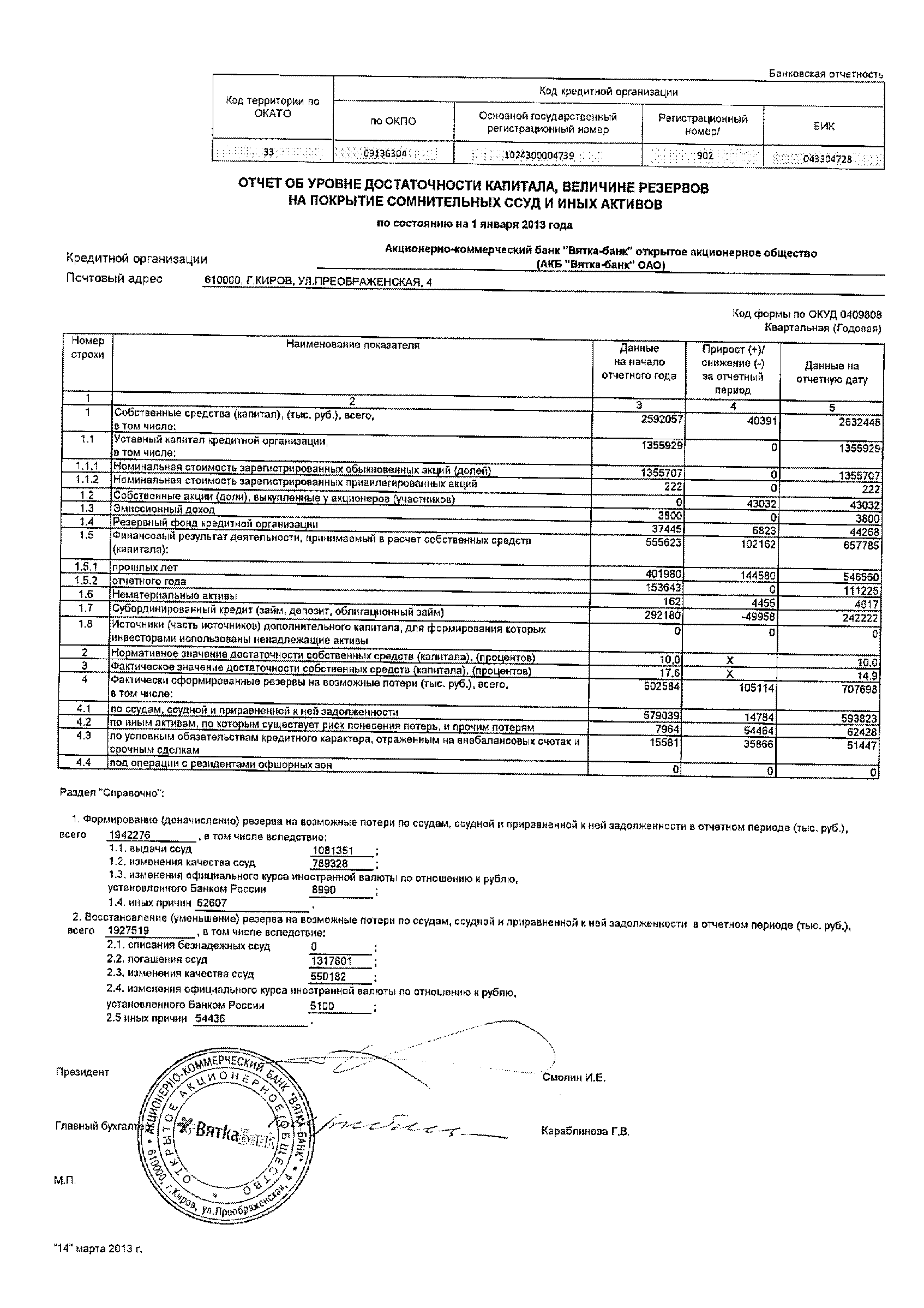


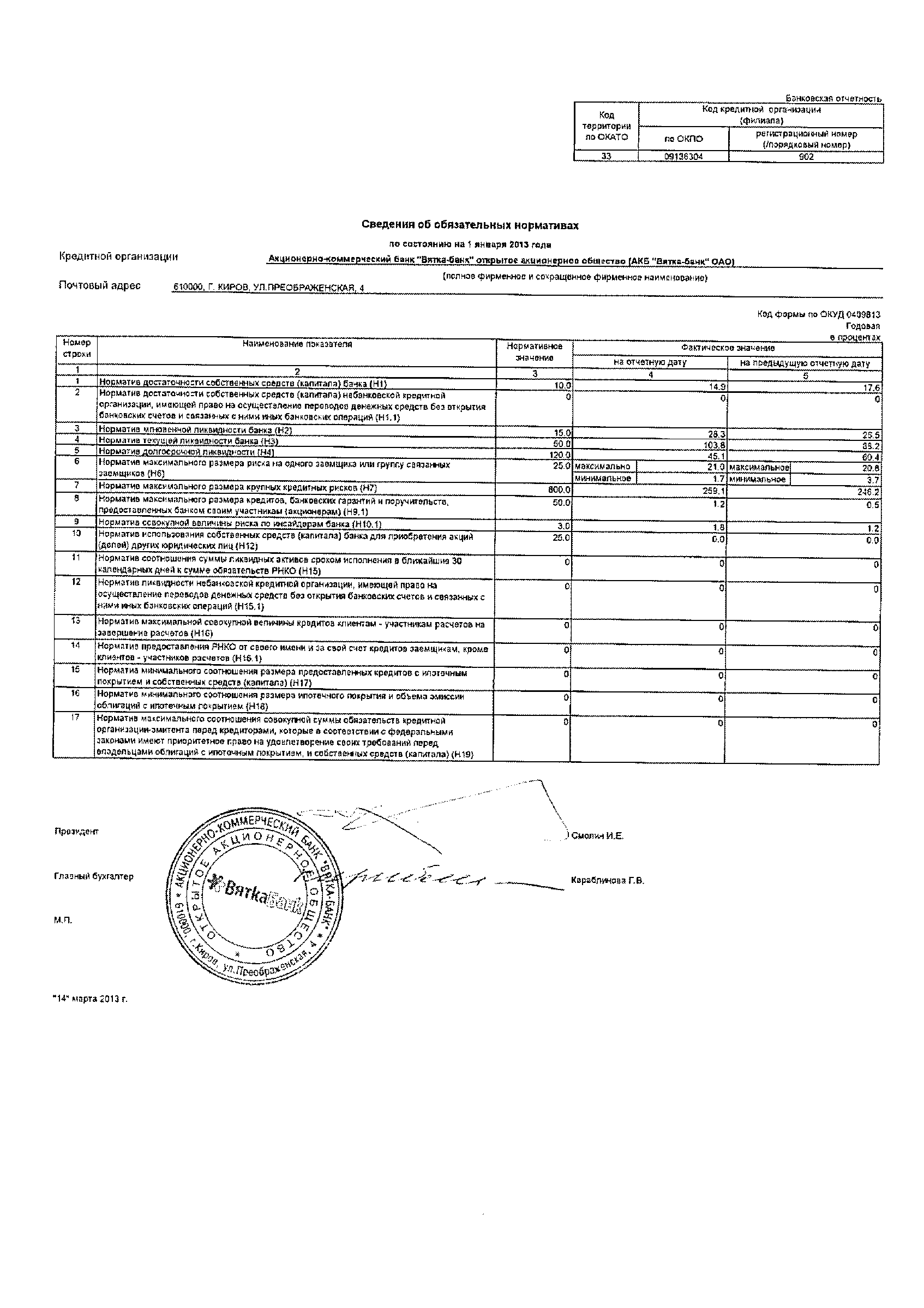






****

****

****



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

**К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2012 ГОД**

Вятка-Банк основан 22 ноября 1990 года и является одним из лидеров на рынке финансовых услуг Кировской области. Банк обладает необходимым набором Лицензий ЦБ РФ для осуществления банковской деятельности, является членом профессиональных сообществ и ассоциаций, с февраля 2005 года является членом Системы страхования вкладов (№559).

**1. ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ И ДОСТИЖЕНИЯ 2012 ГОДА**

Реализуя основную задачу стратегии развития - превращение Банка в лидирующее региональное кредитное учреждение - АКБ «Вятка-банк» (ОАО) предоставляет исчерпывающий перечень современных банковских услуг как для корпоративных клиентов и субъектов малого и среднего бизнеса, так и для частных лиц. Сеть продаж Банка также выросла и сегодня состоит из филиала в Москве и 37 дополнительных офисов (34 офисов в г. Кирове и Кировской области, 2 операционных офиса в г. Йошкар-Оле, и 1 операционный офис в г. Перми), 5 операционных касс вне кассового узла (г. Киров) и двух представительств за пределами области. В краткосрочной перспективе планируется открытие офисов в Сыктывкаре и Нижнем Новгороде.



Продемонстрировав стабильную динамику повышения ключевых финансовых показателей, АКБ «Вятка-банк» (ОАО) в 2012 году укрепил свои позиции не только среди региональных банков Кировской области, но и в ТОП-250 российских кредитных институтов по величине активов. Данные на 1 января 2013 года:

* Чистые Активы. 212 место;
* Кредиты, 167 место;
* Кредиты юридическим лицам, 148 место;
* Кредиты физическим лицам, 139 место;
* Депозиты, 166 место;
* Депозиты юридических лиц, 228 место;
* Депозиты физических лиц, 124 место.

Цифры подтверждают стабильность и рост финансового состояния Вятка-Банка, причем, довольно быстрыми темпами. Данные рейтинга РБК также свидетельствуют о том, что за последний год Вятка-Банк усилил свое положение. И все благодаря правильности выбранного курса развития.

В ноябре 2012 года «Национальное Рейтинговое Агентство» в очередной раз подтвердило индивидуальный рейтинг кредитоспособности Вятка-Банка на уровне «А»  (высокая кредитоспособность, второй  уровень). Позитивные факторы, влияющие на рейтинг:

- банк расширяет спектр предлагаемых продуктов, имеет репутацию надежного партнера и контрагента среди участников финансового рынка;

- усиление рыночных позиций в регионе присутствия, расширение сети продаж;

- высокое качество портфеля ценных бумаг;

- стабильно низкий уровень просроченной задолженности по кредитам.

Рейтинги НРА официально признаны госрегуляторами российского финансового рынка, а также профессиональными объединениями и ассоциациями.

**Динамика основных показателей**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **2008г.** | **2009г.** | **2010г.** | **2011г.** | **2012г.** |
| **Совокупные активы (на конец года)** | **5 625 951** | **8 285 918** | **12 330 609** | **16 977 257** | **18 640 457** |
| **Активы по публикуемой отчетности** | **5 283 722** | **7 888 928** | **11 768 489** | **15 006 447** | **15 901 151** |
| **Капитал (по инструкции ЦБ)** | **661 332** | **1 069 034** | **1 407 126** | **2 592 057** | **2 632 448** |
| **Резервы на возможные потери** | **274 440** | **309 938** | **451 430** | **602 586** | **707 698** |
| **Отчисления в резервы** | **-100 798** | **-35 657** | **-141 492** | **-179 588** | **-105 112** |
| **Балансовая прибыль** | **250 716** | **216 001** | **100 860** | **172 443** | **197 157** |
| **Налог на прибыль** | **70 989** | **49 784** | **17 753** | **35 990** | **78 370** |
| **Чистая прибыль** | **179 727** | **166 217** | **83 107** | **136 454** | **118 787** |

**2. Информация об экономической среде**

Основные тенденции экономического развития России

В 2012 году рост ВВП составил 3,4%, замедлившись с 4,3% в 2011 году. Этот год характеризовался замедлением как инвестиционного, так и потребительского спроса, на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике и ослабления внешнего спроса. Негативно на экономическую динамику повлияли неблагоприятные погодные условия, которые привели к потере части урожая и росту цен на продовольствие. Динамика большинства экономических показателей начала замедляться со второй половины 2012 года, что было связано также с негативным эффектом высокой базы второго полугодия 2011 года, обусловленной необычайно высоким урожаем ряда сельскохозяйственных культур и резким усилением инвестиционного спроса.

В 2012 году развитие российской экономики характеризовалось замедлением как инвестиционного, так и потребительского спроса, на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике и ослабления внешнего спроса. При этом основным фактором экономического роста в 2012 году оставался внутренний спрос на товары и услуги, поддерживаемый ростом реальной заработной платы, объемов банковского кредитования и увеличением численности занятых.

Замедление экономической динамики к соответствующему периоду прошлого года в основном пришлось на второе полугодие 2012 года. Существенным фактором этого замедления стали неблагоприятные погодные условия, приведшие к потере части урожая зерновых и ускорению роста цен на продовольственные товары, что ослабило рост реальной заработной платы и потребительских расходов. Банк России с целью снижения инфляции повысил в сентябре ставку рефинансирования, что сказалось на замедлении роста кредитов предприятиям и снижении инвестиционного спроса.

В 2012 году замедлилась динамика и потребительского спроса в связи с прекращением роста расходов на конечное потребление государственного управления, в результате чего динамика расходов на конечное потребление в целом по экономике замедлилась до 4,8% против 4,9% в 2011 году. Вместе с тем, расходы на конечное потребление домашних хозяйств незначительно ускорились до 6,6% в 2012 году против 6,4% в 2011 году.

В результате относительно динамичного роста реальной заработной платы, доля оплаты труда наемных работников выросла с 49,5% ВВП в 2011 году до 50,4% ВВП в 2012 году, при снижении относительной величины валовой прибыли экономики и валовых смешанных доходов до 30,2% ВВП в 2012 году против 31% ВВП в 2011 году. В то же время, лишь незначительно снизился относительный размер чистых налогов на производство и импорт, составивший 19,4% ВВП в 2012 году против 19,5% ВВП в 2011 году.

В целом в 2012 году промышленное производство выросло на 2,6% по сравнению с 2011 годом, в том числе добыча полезных ископаемых – на 1,1%, обрабатывающие производства – на 4,1%, производство и распределение электроэнергии, газа и воды – на 1,2 процента.

Замедлению инвестиционной активности соответствуют данные о финансовых результатах деятельности предприятий и организаций. Так, прирост накопленной прибыли предприятий и организаций в январе-ноябре замедлился до 9,1% после прироста на 9,4% в январе-октябре и на 11,9% в январе-сентябре.

С июня продолжается замедление роста объема кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в годовом исчислении. По данным Банка России, прирост кредитных средств, предоставленных нефинансовым организациям-резидентам в рублях и иностранной, валюте замедлился до 12,7% по состоянию на 01.01.2013 г. после роста на 24,7% на 01.06.2012 г. по сравнению с уровнем на соответствующую дату прошлого года. При этом в ноябре средневзвешенная ставка по рублевым кредитам сроком до 1 года, предоставленным нефинансовым организациям, сохранилась на уровне предыдущего месяца и составила 9,1% (своего максимального значения за 2012 год ставка достигала в августе - 9,5 процента).

За 2012 год потребительская инфляция (ИПЦ) составила 6,6%, превысив прогнозируемый уровень на 0,6 процентного пункта и прошлогодний показатель (6,1%) на 0,5 процентного пункта.

Прогнозируемый уровень инфляции превышен из-за засухи, неурожая и общемировой волны роста цен на зерно. Данный фактор, повлекший за собой усиление роста цен на продовольственные товары, внес в инфляцию 2012 года, по оценке Минэкономразвития России, около 1 процентного пункта.

Инфляция остальных издержек в 2012 году была более умеренной вследствие переноса повышения регулируемых цен на энергоносители на середину года и ограничения роста регулируемых тарифов в электроэнергетике уровнем прогнозируемой инфляции (6%). В результате рост цен и тарифов на платные услуги населению замедлился с 8,7% в 2011 году до 7,3% в 2012 году.

На продовольственные товары из-за засухи, неурожая и роста мировых и внутренних цен на зерно урожая 2012 года цены за годовой период выросли на 7,5% после 3,9% год назад при благоприятном урожае 2011 года. Рост цен на продовольственные товары усилился с мая – за восемь месяцев цены выросли на 4,9% (для сравнения: за аналогичный период 2011 года снижение на 1,3 процента). При этом ускоренными темпами росли цены на социально значимые продукты, наиболее чувствительные к росту цен на сырье: за май-декабрь прирост цен составил 4,8%, а за год – 6,2% против 5,0% в 2011 году. Также в 2012 году резко подорожала плодоовощная продукция (+11%) после ее удешевления в 2011 году на 24,7 процента.

На непродовольственные товары рост цен в 2012 году замедлился до 5,2% (в 2011 году – на 6,7 процента). Замедление роста цен наблюдалось на протяжении всего 2012 года из-за избыточного предложения вследствие предшествующего массированного импорта непродовольственных товаров в 2011 году, несмотря на сохраняющийся высокий спрос.

**Краткое состояние экономики Кировской области.**

Итоги социально-экономического развития Кировской области в 2012 году в целом соответствуют текущей ситуации в российской экономике: наблюдался небольшой рост промышленного производства, рост оборота розничной торговли и объемов строительных работ. Также увеличился внешнеторговый оборот Кировской области.

За 2012 год в бюджетную систему поступило 33,5 млрд. рублей доходов, администрируемых налоговыми органами, с ростом к аналогичному периоду прошлого года на 9,3%. В федеральный бюджет за 2012 перечислено 8854,2 млн. рублей, что превышает аналогичный период прошлого года на 29,4%. В бюджет области – 24642,1 млн. рублей или на 4,5% больше, чем за прошлый год.

Уровень сбора по своду всех начисленных налогов составил 99%, в том числе по налогам, зачисляемым в бюджет региона – 101%.

В 2012 году по оперативным данным индекс промышленного производства в области по отношению к 2011 году составил 100,7%. В декабре отмечено увеличение производства по отношению к предыдущему месяцу на 7,6%, по отношению к декабрю 2011 года – на 3,8%.

Объем работ, выполненных по виду деятельности «Строительство», за январь-декабрь 2012 года вырос в фактических ценах на 23,2% по сравнению с соответствующим периодом 2011 года и составил 22242,4 млн. рублей, индекс физического объема – 111,6%.

В январе-декабре 2012 года введено в эксплуатацию 404,7 тыс. кв. м общей площади жилья, что практически соответствует уровню прошлого года, в том числе ИЖС – 129,6 тыс. кв. метров, что составляет 108,6% к периоду прошлого года. Всего построено 1349 зданий жилого назначения.

Оборот крупных и средних сельскохозяйственных организаций в 2012 году составил 12,4 млрд. рублей, или 107,1% (в текущих ценах) к уровню 2011 года.

Оборот розничной торговли в январе - декабре 2012 года составил 131278,2 млн. рублей, что в сопоставимых ценах на 7% выше уровня января - декабря 2011 года. Доля продовольственных товаров составила 48,9%, доля непродовольственных товаров – 51,1%.

Оборот розничной торговли в январе-декабре 2012 года на 96,1% сформирован торгующими организациями и индивидуальными предпринимателями, реализующими товары вне розничных рынков и ярмарок, доля продажи товаров на розничных рынках и ярмарках составила 3,9% (за январь–декабрь 2011 года соответственно 95,8% и 4,2%).

Объем платных услуг, оказанных населению за январь - декабрь 2012 года через все каналы реализации, составил 38613,9 млрд. рублей, что в сопоставимых ценах на 3,4% меньше, чем в январе - декабре 2011 года.

В структуре платных услуг населению наибольший удельный вес занимают коммунальные услуги (25,8%), услуги связи (19,3%), транспортные услуги (14,5%), бытовые услуги (11,6%), услуги системы образования (6,2%).

За январь-ноябрь 2012 года по кругу крупных и средних организаций получен положительный сальдированный финансовый результат в размере 13864,6 млн. рублей, в январе-ноябре предыдущего года – 17176,5 млн. рублей (сопоставимый круг), темп снижения составил 80,7%.

В структуре финансового результата 79,1% приходится на промышленное производство.

Прибыль прибыльных предприятий получена в сумме 18419,2 млн. рублей со снижением к соответствующему периоду предыдущего года на 8,9%. В структуре прибыли прибыльных предприятий 71,7% занимает промышленное производство, за соответствующий период прошлого года удельный вес промышленности составлял 70,1% в объёме прибыли по области.

Общая сумма убытков по экономической деятельности области составила 4554,6 млн. рублей. По сравнению с аналогичным периодом предыдущего года убытки возросли на 49,7%. Удельный вес убыточных организаций составил 30,6% от общего числа наблюдаемых предприятий, в предыдущем году 28,2%. Количество убыточных предприятий достигло 192 и увеличилось на 15 единиц в сравнении с соответствующим периодом предыдущего года.

Наибольшая сумма убытков получена в обрабатывающих производствах (36,6% от суммы убытков, полученных в целом по области) и строительстве (22,2%).

Итоги социально-экономического развития региона за 2012 г. позволяют сделать вывод: устойчивая положительная динамика по многим основным видам экономической деятельности региона позволила достичь докризисного уровня.

**Состояние банковского сектора**

За 2012 год активы банковского сектора увеличились на 18,9%, до 49509,6 млрд. рублей. Собственные средства (капитал) кредитных организаций (без учета ОАО «Сбербанк России») возросли на 19,4%, до 4435,6 млрд. рублей. Количество действующих кредитных организаций сократилось с 978 на 01.01.12 до 956 на 01.01.13. Количество кредитных организаций с капиталом свыше 180 млн. руб. (без учета кредитных организаций, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства) составило 896 (93,7% от числа действующих на 01.01.13).

Ресурсная база. Остатки средств на счетах клиентов за 2012 год возросли на 15,5%, до 30120 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора сократилась с 62,7% на 01.01.12 до 60,8% на 01.01.13.

Объем вкладов физических лиц за 2012 год увеличился на 20%, до 14251 млрд. рублей. Их доля в пассивах банковского сектора повысилась с 28,5% на 01.01.12 до 28,8% на 01.01.13. Объем вкладов физических лиц в рублях возрос на 21,2%, в иностранной валюте – на 14,7%. Удельный вес рублевых вкладов в общем объеме вкладов физических лиц увеличился с 81,7% на 01.01.12 до 82,5% на 01.01.13. Вклады на срок свыше 1 года возросли на 16,3%. На их долю на 01.01.13 приходилось 58,9% общего объема вкладов физических лиц.

Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц за 2012 год возрос на 15%, до 9619,5 млрд. рублей. Их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 20,1% на 01.01.12 до 19,4% на 01.01.13. Депозиты и прочие привлеченные средства Минфина России и других государственных органов за прошедший год уменьшились на 17%, до 761 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора – с 2,2% до 1,5%. Задолженность банков по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России, за 2012 год возросла в 2,2 раза, до 2690,9 млрд. руб., их доля в пассивах банковского сектора – с 2,9% до 5,4%. Средства на расчетных и прочих счетах организаций увеличились на 7,1%, до 5706,6 млрд. руб., их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 12,8% до 11,5 процента.

Объем выпущенных банками облигаций за 2012 год возрос на 55,6%. Доля этого источника в пассивах банковского сектора повысилась с 1,6% на 01.01.12 до 2,1% на 01.01.13. Объем выпущенных векселей за прошедший год увеличился на 33,7%, а их доля в пассивах банковского сектора – с 2,1% на 01.01.12 до 2,3% на 01.01.13.

Активные операции. Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, за 2012 год возрос на 12,7%, до 19971,4 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора снизилась с 42,6% на 01.01.12 до 40,3% на 01.01.13. Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме кредитов нефинансовым организациям составил 4,6% на 01.01.13, не изменившись по сравнению с началом 2012 года.

Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, за 2012 год увеличился на 39,4%, до 7737,1 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора повысилась с 13,3% на 01.01.12 до 15,6% на 01.01.13, а в общем объеме кредитных вложений банков – с 19,3% до 22,8% соответственно. Объем просроченной задолженности по этим кредитам за 2012 год возрос на 7,6%. Ее удельный вес в общем объеме кредитов физическим лицам снизился с 5,2% на 01.01.12 до 4% на 01.01.13.

Портфель ценных бумаг за 2012 год увеличился на 13,3%, до 7034,9 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора снизилась с 14,9% на 01.01.12 до 14,2% на 01.01.13. Основной удельный вес (74,8% по состоянию на 01.01.13) в портфеле ценных бумаг занимали вложения в долговые обязательства, объем которых за 2012 год возрос на 12,6%, до 5265,1 млрд. рублей. Вложения в долевые ценные бумаги за прошедший год сократились на 13,4%, их удельный вес в портфеле ценных бумаг составил 11,3% на 01.01.13.

**3. КРАТКИЙ АНАЛИЗ СТАТЕЙ БАЛАНСОВОГО ОТЧЕТА**

Совокупные активы Банка за 2012 год увеличились на 10.1 % до 18,4 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 на 01.01.2013 года существенно изменилась:

**Структура чистых активов**



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Чистые активы** | **На 01.01.2013** | **На 01.01.2012** |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 098 691 | 861 070 |
| Ценные бумаги | 1 807 108 | 3 550 450 |
| Кредиты банкам | 200 000 | 341 000 |
| Кредиты клиентам | 10 281 356 | 9 185 664 |
| Основные средства и прочие активы | 2 513 996 | 1 068 263 |
| ИТОГО | 15 901 151 | 15 006 447 |

В абсолютном выражении денежные средства и их эквиваленты в 2012 году увеличились с 861 млн. руб. до 1 099 млн. рублей. За 2012 год уменьшился объем портфеля ценных бумаг – с 3550 млн. руб. до 1 807 млн. рублей. Доля инвестиций в ценные бумаги в общей структуре активов в течение года уменьшилась с 24 % до 11 %, а кредитов банкам уменьшились с 2,3% до 1,3%. Все свободные денежные средства Банка размещены в работающие активы. Вся излишняя ликвидность передается в подразделение по работе на финансовых и фондовых рынках. Но по-прежнему крупнейшей группой активов остается кредитный портфель клиентов, который за 2012 год вырос на 12 % с 9 186 млн. руб. до 10 281 млн. руб. (чистая ссудная задолженность), а доля его в активах Банка увеличилась с 61% до 65%. Основные средства и прочие активы выросли на 1 446 млн. руб.

**Структура пассивов**





|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Пассивы** | **На 01.01.2013** | **На 01.01.2012** |
| Средства кредитных организаций | 173 462 | 219 446 |
| Средства юридических лиц | 3 724 712 | 4 119 134 |
| Вклады физических лиц | 9 411 874 | 8 152 000 |
| Выпущенные долговые обязательства | 1 597 | 41 833 |
| Прочие обязательства и резервы | 185 501 | 178 688 |
| Собственные средства | 2 404 005 | 2 295 346 |
| Итого | 15 901 151 | 15 006 447 |

Структура пассивов в 2012 году не претерпела существенные изменения.

За 2012 год средства юридических лиц уменьшились на 394 млн. руб. и составили 3 725 млн. руб. Традиционно сильные позиции Банка на региональном рынке вкладов позволили увеличить объем ресурсов данного вида на 15,4% (или 1260 млн. руб.) до 9 412 млн. руб. рублей. В том числе прирост средств до востребования и остатков на пластиковых картах составил 224 млн. руб., а доля Вятка-Банка среди региональных банков увеличилась до 61,3 % на 7.2%. В структуре пассивов Банка составляющая вкладов физических лиц на 01.01.2013 выросла до 59,2% (54,3 - на 01.01.2012).

Средства кредитных организаций занимают незначительную долю в пассивах Банка, которая на 01.01.13 составила 1,1% или 173 млн. руб.

**ОБЗОР ОСНОВНЫХ БИЗНЕС-НАПРАВЛЕНИЙ**

**КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС**

Работа с корпоративными клиентами является одним из ключевых направлений деятельности Вятка-Банка.

**Клиентская работа**

Один из ключевых принципов работы «Вятка-банка» - индивидуальный подход к клиентам. Несмотря на наличие готовых программ для корпоративных клиентов, мы всегда готовы разработать для наших клиентов особое решение, учитывающее специфику их бизнеса, сильные и слабые места конкретной отрасли и конкретного предприятия. В этих случаях «Вятка-банк» является для своих клиентов скорее партнером, готовым всегда поддержать, «подставить плечо», чем просто официальным кредитным учреждением.

Среди предложений банка – возможность скомпоновать несколько кредитных программ, создав максимально удобный и выгодный для клиента продукт, подобрать удобный график погашения кредита. Зачастую клиенты приходят в «Вятка-банк» с задачей, еще не зная готового решения, т.е. того, какой кредит им нужен, и совместно с экспертами банка создают особое решение. Это партнерское отношение и нацеленность на совместную выработку финансовых решений выгодно отличает «Вятка-банк» от многих других кредитных организаций.

**Расчетно-кассовое обслуживание**

В 2012 году «Вятка-банком» были введены 4 новых тарифных плана расчетно-кассового обслуживания: «Бизнес-Эконом», «Бизнес-Стандарт», «Бизнес-Онлайн», «Бизнес-Максимум», что позволило клиентам при открытии расчетных счетов выбирать оптимальный тарифный план при обслуживании в банке с учетом специфики ведения бизнеса.

Принятые меры способствовали росту клиентской базы юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. В 2012 году было открыто 2 987 расчетных счетов. Внедрение новых тарифных планов позволило улучшить обслуживание клиентов за счет большей индивидуализации услуг банка.

Количество клиентов, пользующихся интернет-банком выросло на 7%.

Снижение в 2012 году стоимости SMS-информирования и внедрение акции по SMS-информированию (стоимость SMS в первые три месяца бесплатно, начиная с четвертого месяца - 59 руб.) позволила увеличить общее количество клиентов, использующих эту услугу на 711 по отношению к 2011г.

**Привлечение временно свободных средств**

В привлечении депозитов «Вятка-банк» практикует индивидуальный подход к каждому из  клиентов. Им предлагают максимально выгодные условия  размещения денежных средств на короткие и длительные сроки, а также подбирают индивидуальные ставки по депозитам.  При этом учитываются  все факторы: планирует ли клиент положить денежные средства на весь срок или ему понадобится снимать их частями, будет ли он снимать проценты ежемесячно или в конце срока, возможны ли ситуации, когда деньги могут понадобиться до окончания срока вклада и т.д.

Портфель временно свободных денежных средств, размещенных корпоративными клиентами на депозитных счетах, снизился за 2012 год на 15,3% и составил на 01.01.2013 года 1 212 млн. рублей. Остатки на расчетных счетах на начало года составили 2 173 млн. руб.



**Зарплатные проекты**

В 2012 был внедрен новый стандартный зарплатный проект. В рамках него для сотрудников клиента/организации, заключившей соглашение об участии в зарплатном проекте с «Вятка-банк», вместе с зарплатной картой выдается и кредитная карта. Продажи зарплатных проектов помимо клиентского подразделения и управляющих дополнительных офисов, осуществлялись также непосредственно через бухгалтеров-операционистов. Их активное участие сыграло немаловажную роль и обеспечило успешное развитие этого направления на протяжении всего 2012 г.

В 2012 году банк начал предоставлять держателям зарплатных карт уникальную для региональных банков снятия наличных денежных средств в банкоматах сторонних банков – бесплатно, по всей РФ.

Все перечисленные меры позволили увеличить общее количество зарплатных проектов на 370 по отношению к 2011г., а общее количество карт в рамках зарплатных проектов выросло на 11 740 карт.

**Кредитование**

Кредитование корпоративных клиентов является стабильно прибыльным сегментом банковского бизнеса и обеспечивает основную долю прибыли Банка. Вятка-банк стремится сделать комплексное предложение качественным, надежным для клиентов, используя при этом свои конкурентные преимущества: широкую продуктовую линейку, скорость и оперативность, высококачественные сервисы, предоставляемые с использованием самых современных банковских технологий, богатый отраслевой опыт, гибкость и индивидуальный подход к работе с каждым клиентом. Эти особенности помогли и помогают Банку выигрывать в конкурентной борьбе с другими банками России.

Вятка-банк предлагает своим клиентам следующие продукты: разовые кредиты, кредитные линии, овердрафты, банковские гарантии. Это позволяет клиентам обеспечить потребности своего бизнеса в области финансирования текущей деятельности и инвестиционных затрат, пополнения оборотного капитала, расширения производства.

Большим спросом продолжает пользоваться программа «Микрокредит», начавшая свою работу в 2011г. Программа разработана для кредитования субъектов малого и среднего бизнеса. Отличительные черты программы – короткие сроки рассмотрения заявок, возможность беззалогового кредитования, минимальный пакет документов, что особенно актуально для микро-предприятий. За 2012г. было выдано 227 кредитов на общую сумму 120,1млн. руб., что в 2,5 раза больше по сравнению с 2011 годом.

С ноября 2012г. действовала ежегодная программа «Новогоднее предложение», основными преимуществами которой являются короткие сроки рассмотрения заявок, минимальный пакет документов, низкие процентные ставки. По сравнению с 2011г. количество выданных кредитов по данной программе возросло в 2,7 раза и составило сумму 108,2млн.руб.

Клиентская политика Банка направлена на создание благоприятных условий для активного развития, роста качества бизнеса и благосостояния клиентов из числа малых предприятий, а также на взаимовыгодное сотрудничество с крупными корпоративными клиентами. Приоритетным клиентским сегментом для банка являются предприятия малого и среднего бизнеса. За 2012г. доля кредитов МСБ снизилась с 82% до 75%, что свидетельствует об увеличении объемов кредитования крупных предприятий.

Структура корпоративного портфеля за 2012г. заметно улучшилась. Портфель стал более диверсифицирован, доля традиционно превалирующей торговой отрасли несколько сократилась (с 39% до 27%) . Банк больше внимания стал уделять кредитованию производственных предприятий и строительных (14%), прочие отрасли в структуре кредитного портфеля составили 22%

За 2012г. кредитный портфель корпоративных клиентов вырос на 1 237 млн. руб. Количество кредитующихся клиентов находится на стабильно высоком уровне. Основная доля заключенных договоров приходилась на финансирование оборотных средств

Ежегодно «Вятка-банк» расширяет область деятельности по кредитованию клиентов. За 2012г. был открыт новый офис в г. Перми, открыт второй офис в Республике Марий Эл, кроме этого услуги по кредитованию оказывают 10 офисов в Кировской области, филиал в г. Москве.

Традиционно низкой остается величина просроченной задолженности и составляет 0,55% (снизилась на 0.1%) от общего объема кредитного портфеля.

Поддержание и развитие долгосрочных отношений с клиентами было и будет главным приоритетом в работе Банка. Индивидуальный подход и стабильно высокое качество оказываемых услуг позволяет Банку сохранить и приумножить сложившиеся доверительные взаимоотношения с заемщиками и в дальнейшем.



В 2012 году в клиентском подразделении была внедрена новая система мотивации KPI, которая позволила обеспечить дополнительный рост основных показателей. За 2012 год клиентскими менеджерами был привлечен на кредитование 101 клиент на общую сумму выданных кредитов 182 990 тыс. руб.

**РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС**

В 2012 году розничный бизнес «Вятка-банка» активно развивался. Банк не только достиг целей и задач, поставленных в предыдущем году, но и добился опережающих показателей.

Реализуя свою стратегию в сфере обслуживания частных лиц, банк концентрировал усилия на предоставлении полного комплекса современных услуг, совершенствуя их качество и доступность для клиентов. Банк развил линейку продуктов, предназначенных для физических лиц, а также эффективно использовал преимущества продуктов, проверенных временем. На сегодняшний день розничная линейка банка состоит как из классических продуктов и услуг – различных видов вкладов, пластиковых карт, кредитов, денежных переводов, валютно-обменных и чековых операций, приема жилищно-коммунальных и прочих платежей, так и из продуктов и услуг, основанных на современных технологиях, – «Интернет-банк», «Интернет-переводы», «SMS-информирование».

Основными направлениями в розничном бизнесе по-прежнему являются вклады, потребительское и ипотечное кредитование, услуги на основе банковских карт, а также платежный и кассовый сервис для частных лиц.

**Депозиты физических лиц**

Общий объем депозитного портфеля физических лиц к концу 2012 года вырос на 15 % и составил 9 411 млн. руб. В предыдущем году этот показатель был равен 8 151 млн. руб. Увеличение объема привлеченных вкладов является красноречивым показателем доверия к банку со стороны частных клиентов, его привлекательности для вкладчиков и высокой оценки его надежности.



Большой популярностью у потребителей в отчетном году пользовались вклады сроком от 1 года до 3 лет.

Была запущена новая линейка вкладов с увеличенными процентными ставками. Например, вклад «Максимальный доход» с процентной ставкой 12%, вклад «Гарантированный» с доходом 11,1%.

В октябре возросли ставки по всем вкладам «Вятка-банка». Изменение составило от 1 до 3%

**Кредитование**

В области кредитования частных лиц приоритетными задачами банка в прошедшем году было увеличение объемов кредитного портфеля и сохранение его высокого качества. Кредитный портфель банка незначительно уменьшился и составил 2 426 млн. рублей. Объем кредитов, выданных наличными, равен 774 млн. рублей, а сумма кредитов по кредитным картам - 1 382 рублей.



Кредитные предложения «Вятка-банка» пользуются большим спросом у населения, благодаря продуманной линейке программ, лояльному подходу к клиентам и разумным требованиям к заемщикам. Банк, помимо стандартных кредитных предложений, предоставляет экспресс-кредиты.

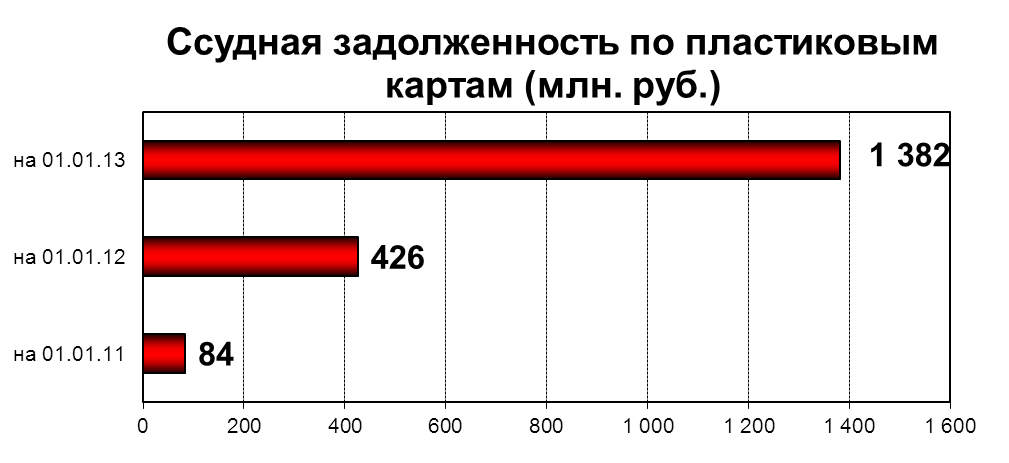
Показательно и то, что в различных общероссийских рейтингах по ключевым финансовым показателям «Вятка-банк» по объему кредитования физических лиц занимает очень высокие для регионального банка места.

**Кредитные карты**

Активно развивается направление кредитных карт банка. В этой области наблюдаются впечатляющие темпы роста. К концу 2012 года банк выдал 45 тыс. кредитных карт, на конец 2011 года это число составляло 16 тыс. кредитных карт. Кредитов по ним выдано 1 382 млн. рублей, что 3,2 раза больше, чем в предыдущем году. Очевидно, что спрос на кредитные карты VISA-ВяткаБанк растет быстрыми темпами. Популярность их среди населения объясняется бесплатной выдачей и обслуживанием, отсутствием обеспечения и быстротой процедуры рассмотрения заявки и оформления. Кроме того, в 2012 году банк запустил новую скоринговую систему, благодаря которой кредитные заявки рассматриваются в кротчайшие сроки и кредитную карту можно получить всего за 5 минут.

Для получения карты необходимы лишь паспорт и водительское удостоверение или страховое свидетельство или загранпаспорт.

Также в 2012 году «Вятка-банк» ввел новые условия по кредитной карте «Экспресс кард», согласно которым обладатели данной кредитной карты могут пользоваться заемными средствами бесплатно до 55 дней, благодаря льготному периоду кредитования.



**Ипотечное кредитование**

2012 год оказался богат в плане ипотечного кредитования по стандартам ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». Банком в 2012 году выдавались ипотечные кредиты по программам: «Стандарт-вторичка», «Новостройка», «Военная ипотека».

Портфель ипотечных кредитов в 2012 году по сравнению с 2011 годом уменьшился в 1,3 раза и составил на 01.01.2013 - 204,2 млн. рублей. Указанный факт обусловлен тем, что в 2012 году введены в эксплуатацию объекты в жилом комплексе «Заречный» и другие жилые объекты. В связи с этим в 2012 году значительно возрос в 2,4 раза по сравнению с 2011 годом объем рефинансированных (проданных) закладных. По прежнему наибольший объем 62,4% в структуре ипотечного портфеля составляют кредиты, выданные по программе «Новостройка».

Объем выданных жилищных кредитов в 2012 году увеличился с 533,9 до 659,7 млн. рублей, что в целом составило 123,5 процента прироста. Рост объемов ипотечного кредитования в 2012 году осуществлялся за счет увеличения среднего размера одного выданного кредита. Количество выданных кредитов не превысило объема 2011 года.

В целом, прошедший 2012 год стал для Банка продолжением тенденции устойчивого развития и роста, начавшегося еще в 2010-2011 годах.

Банк в 2012 году принял активное участие в кредитовании физических лиц, приобретающих квартиры на стадии строительства. 108 семей смогли улучшить жилищные условия. Банком предоставлено кредитов на сумму 102,2 млн. рублей. Готовые квартиры приобрели 539 семей на сумму 516,6 млн. рублей.

Доходы от ипотечного кредитования в 2012 году увеличились в 1,48 раза и составили 35,1 млн. рублей, несмотря на снижение тарифов банка за взимание единовременной платы за предоставление ипотечного кредита.

Уровень просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2013г. составил 0,1%. В целом по России - 3.2 %, по Кировской области – 2.29%. Все эти данные говорят о высоком качестве ипотечного кредитного портфеля Банка.

**Обслуживание физических лиц**

Одной из приоритетных задач «Вятка-банка» было и остается совершенствование качества и скорости обслуживания физических лиц. Реализуя эту задачу, банк в отчетном периоде провел целый ряд мероприятий по повышению доступности банка и его услуг. В 2012 году было открыто несколько новых офисов банка. Очень значимым достижением стал запуск 25 августа нового офиса «Вятка-банка» в Перми. Услуги банка востребованы за пределами Кировской области, и он успешно осваивает регионы. На сегодняшний день филиалы располагаются в Кирове и области, Москве, Йошкар-Оле и Перми.

Новые офисы открылись в городе Кирове на улице Пролетарской, 24 и проспекте Строителей, 11. Таким образом, расширяя сеть офисов, банк становится ближе к своим клиентам и доступнее.

В 2012 году «Вятка-банк» вошел в число банков-лидеров России по количеству банкоматов с функцией CASH-IN, заняв 34-е место из 100. На 1 января 2012 года количество банкоматов «Вятка-банка» (в том числе CASH-IN) составило более 70 штук. С их помощью в любое удобное время клиент может снять или положить на счет денежные средства, заплатить за телефон, интернет и другие услуги и совершить иные операции.

Также клиенты могут взаимодействовать с банком, не выходя из дома, при помощи сайта «Вятка-банка» www.вяткабанк.рф, оставлять свои отзывы и комментарии в представительствах банка в социальных сетях Twitter, Follow и Facebook.

**Банковские карты**

Неуклонно растет количество держателей пластиковых карт. Поэтому банк активно развивает данное направление розничного бизнеса. Клиенты оценили удобство банковских карт и активно пользуются их возможностями. В 2012 банком было эмитировано 62.5 тыс. пластиковых карт. Этот показатель на 46% превышает цифру за аналогичный период предыдущего года. Количество совершенных по пластиковым картам «Вятка-банк» транзакций составило более 5.2 млн. штук.

«Вятка-банк» выпускает несколько видов пластиковых карт - это карты с кредитным лимитом до 300 тыс. рублей, дебетовые карты для хранения наличных и удобства оплаты, и зарплатные карты.

Банк проводит усиленную работу по совершенствованию и увеличению количества сервисов и услуг, доступных держателям карт, чтобы они могли как можно шире использовать их в повседневной жизни.

Так, для держателей зарплатных карт, которых, кстати, в 2012 году было выдано более 20 тыс. штук, банк предоставил беспрецедентную возможность снимать денежные средства с карты VISA Вятка-банк абсолютно бесплатно (комиссия 0%) в любом банкомате любого банка по всей России

Кроме того, частные лица—держатели пластиковых карт «Вятка-банка» могут пользоваться дисконтной программой «Выгодная карта», которая позволяет, при предъявлении карты VISA Вятка-банк, получать скидки до 20% в 350 магазинах Кирова и области.

Популярность пластиковых карт «Вятка-банка» подтверждает и рейтинг независимого агентства РБК. По количеству «активных» пластиковых карт по итогам I полугодия 2012 «Вятка-банк» занял 38 место из 100.

**Платежи и денежные переводы физических лиц**

«Вятка-банк» продолжает развивать направление денежных переводов физических лиц. Банк осуществляет переводы и платежи физических лиц со счета в банке, так и без его открытия. Переводы могут быть отправлены через корреспондентские счета банка или с использованием различных систем денежных переводов. Частные лица могут воспользоваться следующими системами: «Western Union», «CONTACT», «Юнистрим», а также «Золотая корона», доступная клиентам «Вятка-банка» с 2012 года. Количество переводов, осуществленных в банке в отчетном году составило более 233 тыс. переводов, а общая сумма переводов была более чем 2 698 млн. рублей.

Кроме того, в отчетном году клиенты активно пользовались возможностью совершать коммунальные переводы, оплачивать штрафы и услуги связи в офисах банка и с помощью банкоматов.

**ОПЕРАЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ**

**Межбанковские кредитные и депозитные операции**

В течение всего отчетного года Банк оставался активным участником рынка межбанковского кредитования, размещая и привлекая средства в рублях и иностранной валюте. При этом межбанковские кредиты, как и прежде, предоставлялись исключительно в рамках лимитов, открытых на высоконадежные Банки, в основном на короткие сроки и «овернайт».

Безупречная работа на межбанковском рынке позволила значительно расширить лимиты, открытые на «Вятка-банк» крупными банками-партнерами.

**Корреспондентские отношения**

АКБ «Вятка-Банк» постоянно работает в направлении расширения сотрудничества с банками-корреспондентами. В их число входят:

* VTB Bank (Deutschland) AG, г. Франкфурт-на-Майне, Германия;
* Meinlbank AG, г. Вена, Австрия;
* ОАО АКБ «Металлинвестбанк», г. Москва;
* Филиала ОПЕРУ ОАО Банк ВТБ в Санкт-Петербурге, г. Санкт-Петербург;
* Банк ВТБ, г. Москва;
* ОАО «БИНБАНК», г. Москва;
* АКБ «Русславбанк» (ЗАО), г. Москва;
* Акционерный коммерческий Сберегательный Банк Российской Федерации (О АО), Волго-Вятский Банк ОАО «СберБанк России», в г. Нижний Новгород.
* ЗАО «МОССТРОЙЭКОНОМБАНК», г. Москва;
* ОАО «МСП Банк», г. Москва;
* ОАО «Промсвязьбанк», г. Москва;
* ОАО «Банк Москвы», г. Москва;
* ОАО «НОМОС Банк», г. Москва.
* КБ «Интеркоммерц» ООО, г. Москва.
* ОАО КБ Хлынов, г. Киров
* АКБ «Первый Дортрансбанк» (ЗАО), г. Киров

При выборе банков-контрагентов особое внимание уделяется, в первую очередь, их надежности, а также качеству и стоимости услуг, предлагаемых по счетам "НОСТРО". Банк заинтересован в расширении спектра и повышении качества услуг, предоставляемых банкам-корреспондентам по счетам «ЛОРО».

Работа банка по развитию корреспондентских отношений с отечественными и зарубежными финансовыми институтами нацелена на удовлетворение потребностей клиентов в области осуществления безналичных расчетов, а также самого Банка при проведении операций на внешних финансовых рынках.

**Операции на рынке ценных бумаг**

В 2012 году объём операций с ценными бумагами, преимущественно с облигациями, зависел от притока-оттока свободной ликвидности банка. По состоянию на 01.01.2013 портфель рублёвых облигаций равнялся примерно 1 659 млн. рублей. Хотя феврале 2012 года в связи с сезонным ростом рынка объём портфеля увеличивался до 3 448 млн.

В начале года в условиях избыточной ликвидности и снижения кривой доходности, что сопровождалось ростом курсовых стоимостей облигаций, проводилось наращивание позиций в корпоративных облигациях через участие в первичных размещениях (Банк Зенит, СМП-Банк, Банк Русский стандарт, УОМЗ, Банк Уралсиб, Банк ВТБТеле2-Санкт-Петербург и ИКС5-Финанс) позволило Банку создать достаточно качественный портфель, с дюрацией, которая не превышала 1 года. С марта, по мере ухудшения ситуации на фондовых рынках, портфель планомерно сокращался и вновь начал увеличиваться лишь в октябре, когда рынок, практически, достиг дна. При этом упор был сделан на покупку коротких бумаг ломбардного списка с целью поддержки ликвидности.

По итогам 2012 года доходность портфеля рублёвых облигаций составила 8,95%, выше данного показателя прошлого года и превзойдя показатели отслеживающих рынок индексов.

Вятка-банк в течение двух последних лет инвестировал средства вкладчиков в акции крупнейших международных компаний. Эта деятельность оказалась успешной, и поэтому было принято решение существенно нарастить её объём. Уже в первый месяц действия новых лимитов была получена значительная прибыль. Мировая экономика постепенно набирает обороты, и мы полагаем, что участие банка в капитале компаний - мировых лидеров своих отраслей в ближайшие годы может принести банку дополнительную прибыль.

**Операции на валютном рынке**

АКБ «Вятка-банк» ОАО является участником торгов на валютном рынке ОАО Московская Биржа и активно работает на межбанковском валютном рынке, как в интересах клиентов Банка, так и открывая собственные валютные позиции для получения дополнительных доходов. С целью поддержания ликвидной позиции в иностранных валютах и получения доходов от курсовых разниц Банк активно работает по конверсионным операциям валютный своп (Swap), операциям с иностранными валютами: доллар США, Евро, фунт стерлингов Соединенного королевства, швейцарский франк и китайский юань.

Хеджируя валютные риски по клиентским и собственным валют­ным операциям Банк активно работает на срочном рынке с производными финансовыми инструментами Futures и Option на курсы иностранных валют, торгуемых на различных организованных торговых площадках, а также по срочным сделкам Forward и Option на межбанковском валютном рынке.

Несмотря на периодически обостряющиеся кризисные явления на мировых финансовых рынках, и как следствие высокую волатильность валютного рынка, благодаря профессиональной и слаженной работе специалистов Банк закончил год с хорошими результатами.

**4. КРАТКИЙ АНАЛИЗ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

\*Процентная прибыль скорректирована на взнос в систему страхования вкладов (32 536 тыс. руб. в 2012 году и 29 869 тыс. руб. в 2011 году) и увеличена на сумму разовых выплат по кредитам (308 тыс. руб. в 2012 году и 4 429 тыс. руб. в 2011 году). Без учета корректировки сумма процентной прибыли 771 995 тыс. руб. в 2012 году и 615 834 тыс. руб. в 2011 году.

\*\* Комиссионная прибыль уменьшена на расходы по агентским договорам (32 690 тыс. руб. в 2012 году и 29 311 тыс. руб. в 2011 году), на доходы по разовым выплатам по кредитам (308 тыс. руб. в 2012 году и 4 429 тыс. руб. в 2011 году), и увеличена на оказание консультационных услуг (16 066 тыс. руб. в 2012 году и 11 274 тыс. руб. в 2011 году), которые перенесены из прочих операционных доходов (другие доходы). Без учета корректировки сумма комиссионной прибыли 401 861 тыс. руб. в 2012 году и 304 562 тыс. руб. в 2011 году. Без учета корректировки сумма прочих операционных доходов 71 579 тыс. руб. в 2012 году и 49 160 тыс. руб. в 2011 году.

\*\*\*Операционные расходы (НОР) скорректированы на взнос в систему страхования вкладов (32 536 тыс. руб. в 2012 году и 29 869 тыс. руб. в 2011 году) и на расходы по агентским договорам (32 690 тыс. руб. в 2012 году и 29 311 тыс. руб. в 2011 году). Без учета корректировки сумма операционных расходов 1 034 768 тыс. руб. в 2012 году и 625 724 тыс. руб. в 2011 году.

Чистая балансовая прибыль за 2012 год составляет 118,8 млн. руб. и ниже уровня 2011 года на 13%.

Чистая прибыль без учета резервов на возможные потери составляет 223,9 млн. руб.



\*Процентные доходы по корпоративному и розничному бизнесу скорректированы на сумму разовых выплат по кредитам (308 тыс. руб. в 2012 году и 4 429 тыс. руб. в 2011 году). Без учета корректировки сумма процентных доходов 1 462 371 тыс. руб. в 2012 году и 1 299 299 тыс. руб. в 2010 году.

Рост процентных доходов (с учетом кредитных комиссий) составил в 2012 году 19% или 248 млн. руб. к уровню предшествующего года, абсолютная величина увеличилась до 1 552 млн. рублей. Основная доля процентных доходов получена от кредитования физических и юридических лиц - 86% или 1340 млн. руб. Процентные доходы по корпоративному бизнесу составили 911,9 млн. руб., рост к уровню прошлого года 33.6 млн. руб. или 4%.

Значительно увеличилась составляющая процентного дохода, полученная по продуктам розничного бизнеса с 18% в 2011 году до 28% в 2012 году, прирост доходов по розничному бизнесу в 2012 году составил более 80% или 190.4 млн. руб.



\*Процентные расходы розничному бизнесу скорректированы на сумму взноса в систему страхования вкладов (32 536 тыс. руб. в 2012 году и 29 869 тыс. руб. в 2011 году). Без учета корректировки сумма процентных расходов 779 486 тыс. руб. в 2012 году и 683 465 тыс. руб. в 2011 году.

Процентные расходы за 2012 год увеличились и составили 812 млн. руб. (без взноса в систему страхования вкладов 779 млн. руб.). Структура процентных расходов за 2012 год претерпела несущественные изменения. Основная доля процентных расходов пришлась на вклады физических лиц 82%. В абсолютном выражении процентные расходы по розничному бизнесу выросли на 81,1 млн. руб. до 584,8 млн. руб. Доля процентных расходов по корпоративным клиентам за 2012 год не изменилась и составила 15%. В абсолютном выражении процентные по корпоративному бизнесу расходы за 2011 год составили 124,9 млн. руб.





Чистый комиссионный доход в 2012 году увеличился по сравнению с 2011 годом на 36% до 402 млн. руб. В том числе комиссионные доходы корпоративного бизнеса увеличились на 16,5 % и в абсолютном выражении 34,3 млн. руб., розничного бизнеса на 83% и 72,5 млн. руб. В корпоративном бизнесе 95% составляют доходы от расчетно-кассового обслуживания и рост их закономерен: целенаправленная работа по повышению уровня сервиса – рост средств на счетах клиентов – рост комиссионных доходов на 30,7 млн. руб.

В розничном бизнесе значительный объем комиссионных доходов был получен по следующим видам операций:

- операции по обслуживанию клиентов с использованием пластиковых карт – 116,8 млн. рублей (рост к 2011 г. – 2,5 раза);

- операции по приему платежей и осуществлению переводов физических лиц – 33,8 млн. рублей (прирост к 2011 г. – 13,8%).

Среди других непроцентных доходов большую долю имеют доходы от операций с иностранной валютой - 9,6 млн. руб. (с учетом доходов от положительной переоценки), доходы от сдачи в аренду - 38,7 млн. руб. и доходы по уступке прав требования - 10 млн. руб.

Увеличение неоперационных расходов Банка, вызвано быстрым ростом объемов бизнеса, расширением присутствия Банка, как в регионе, так и в связи с работой Банка на Федеральный уровень.

**5. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

**СТРУКТУРА АКЦИОНЕРНОГО КАПИТАЛА БАНКА**

На 1 января 2013 года Центральным Банком Российской Федерации зарегистрировано 15 эмиссий обыкновенных и привилегированных акций Банка. Уставный капитал Банка составляет 1 355 929 200,55 руб. и включает 3 664 072 860 обыкновенных акций и 600 655 привилегированных акций номинальной стоимостью 0,37 рубля каждая. Все выпущенные акции полностью оплачены, все обыкновенные акции дают их владельцам равные права.

По состоянию на 01 января 2013г. акционеры, владеющие более чем 1% акций: Опидиус Холдингс Лимитед (доля в уставном капитале Банка – 97,75%). Общее количество акционеров Банка составляет 4405, из них юридические лица – 271; физические лица – 4134.

Доля собственных акций, выкупленных АКБ «Вятка-банк» ОАО у акционеров на 01.01.2013г. составляет 1,84% от уставного капитала банка.

Собственные акции, выкупленные у акционеров по состоянию на 01.01.2013г. представлены ниже:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Количество акций | Сумма по номиналу | Сумма выкупа |
| Обыкновеннее акции | 67 582 244 | 25 005 430,28 | 43 024 756,92 |
| Привилегированные акции | 9 563 | 3 538,31 | 7 459,14 |
| Итого собственных акций, выкупленных у акционеров | 67 591 807 | 25 008 968,59 | 43 032 216,06 |

**ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ**

В 2012 году Банк последовательно реализовывал политику по развитию систем управления и контроля на всех уровнях, сформировав прозрачную и ответственную модель бизнеса, основанную на защите прав и интересов его акционеров, клиентов и других заинтересованных лиц. Система корпоративного управления Банка включает общее руководство деятельностью Банка, осуществляемое Общим собранием акционеров и Советом директоров, а также их взаимодействие с Президентом, Правлением Банка и иными заинтересованными лицами.

Формирование органов управления в Банке осуществляется в соответствии с заложенными Российским законодательством основами корпоративного управления, в соответствии с которыми высшим органом управления АКБ «Вятка-банк» ОАО является Общее собрание акционеров. Банк обеспечивает равное участие всех акционеров в собрании, их своевременное оповещение о его проведении, а также предоставление информационных материалов, необходимых для принятия решений. Совет директоров осуществляет общее руководство Банком в период между собраниями акционеров. В его компетенцию входит определение стратегических направлений деятельности Банка, контроль над финансово-хозяйственной деятельностью, создание и функционирование эффективной системы внутреннего контроля, обеспечение реализации прав акционеров, а также контроль над деятельностью исполнительных органов. В состав Совета директоров входит 7 членов, избранных общим собранием акционеров Банка.

**Состав Совета Директоров АКБ «Вятка-Банк» ОАО (по состоянию на 01.01.2013)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ФИО, год рождения** | **Должности, занимаемые в банке и в других организациях** | **Доля лица в уставном капитале банка** | **Образование** |
| Гусельников Григорий Александрович, 1976 | Председатель Совета директоров АКБ «Вятка-Банк» ОАО | 0,00000027287% | Высшее экономическое |
| Гусельников Александр Викторович, 1954 | Советник Президента АКБ «Вятка-банк» ОАО, член Совета директоров АКБ «Вятка-Банк» ОАО | 0 | Высшее техническое |
| Казаковцева Лилия Табрисовна, 1970 | Советник Президента АКБ «Вятка-банк» ОАО, член совета директоров АКБ «Вятка-банк» ОАО | 0 | Высшее экономическое |
| Смолин Игорь Евгеньевич, 1974 | Президент АКБ «Вятка-банк» ОАО, член совета директоров АКБ «Вятка-банк» ОАО | 0 | Высшее экономическое |
| Розанов Игорь Леонидович, 1976 | Исполнительный директор АКБ «Вятка-банк» ОАО, Первый заместитель Председателя Совета директоров АКБ «Вятка-банк» ОАО | 0 | Высшее экономическое |
| Пономарев Дмитрий Алексеевич, 1971 | Вице-президент, член Совета директоров АКБ «Вятка-Банк» ОАО | 0 | Высшее экономическое |
| Газетдинов Евгений Владимирович, 1981 | Начальник юридического управления,  член Совета директоров АКБ «Вятка-Банк» ОАО | 0 | Высшее юридическое |

В целях обеспечения эффективного оперативного управления деятельностью Банка Совет Директоров избирает коллегиальный исполнительный орган – Правление. К его компетенции относится решение вопросов руководства текущей деятельностью Банка, требующих коллегиального одобрения. Председатель правления (Президент Банка) осуществляет руководство текущей деятельностью, в соответствии с представленным ему Уставом и полномочиями, определенными общим собранием акционеров. В состав Правления входит 5 человек.

**Состав Правления АКБ «Вятка-Банк» ОАО (по состоянию на 01.01.2013)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ФИО, год рождения** | **Должности, занимаемые в банке и в других организациях** | **Доля лица в уставном капитале банка** | **Образование** |
| Смолин Игорь Евгеньевич, 1974 | Президент, Председатель правления АКБ «Вятка-Банк» ОАО | 0 | Высшее экономическое |
| Зубарев Геннадий Васильевич, 1956 | Вице-президент, член правления АКБ «Вятка-Банк» ОАО | 0,00012677% | Высшее экономическое |
| Кабанова Светлана Владимировна, 1960 | Начальник финансового управления, член правления АКБ «Вятка-Банк» ОАО | 0,00060% | Высшее экономическое |
| Караблинова Галина Васильевна, 1966 | Главный бухгалтер, член правления АКБ «Вятка-Банк» ОАО | 0 | Высшее экономическое |
| Тувалкин Сергей Геннадьевич, 1982 | Вице-президент, член правления АКБ «Вятка-Банк» ОАО | 0 | Высшее экономическое |

Система исполнительных органов управления Банком обеспечивает оперативность принятия управленческих решений через делегирование полномочий комитетам, которые являются коллегиальными рабочими органами координации деятельности Банка. Комитеты Банка осуществляют свою деятельность в рамках полномочий, установленных Правлением, и принимают как основные управленческие решения, так и решения, непосредственно связанные с финансовой ответственностью и напрямую влияющие на финансовое состояние Банка. Решения, принятые на комитете в рамках его компетенции, являются обязательными для исполнения всеми должностными лицами и подразделениями Банка и могут быть изменены только решением Правления или Президента Банка.

На сегодняшний день оперативную работу в Банке осуществляют 9 комитетов: кредитный комитет, малые кредитные комитеты по корпоративному и розничному бизнесу, комитеты по работе с просроченной задолженностью юридических и физических лиц, комитет по управлению ликвидностью, технологический и тендерный комитеты. В функции кредитных комитетов входит принятие решений о предоставлении/изменении условий кредитов отдельным группам заемщиков. Целью деятельности технологического комитета является принятие оперативных решений в части технологической реализации при разработке или изменении банковских продуктов. Основной целью деятельности тендерного комитета является обеспечение наиболее выгодных условий приобретения товаров, работ, услуг для обеспечения основной деятельности Банка на принципах состязательности, открытости и коллегиальности.

Ключевым органом системы внутреннего контроля Банка является Служба внутреннего контроля. Она выстроена в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и принципами организации системы внутреннего контроля в кредитных организациях, установленными в Банковской практике.

Корпоративное управление в Банке осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим деятельность акционерных обществ в России, Уставом и внутренними документами Банка. Первоочередные мероприятия по улучшению системы корпоративного управления предусматривают совершенствование политики управления рисками и дивидендной политики, регламентов стратегического планирования, мониторинга и контроля ходя выполнения основных направлений развития Банка и планов мероприятий по их реализации, раскрытия информации и других внутренних нормативных документов.

Практика корпоративного управления Банка направлена на защиту прав акционеров и построение сбалансированной системы взаимоотношений со всеми заинтересованными лицами – работниками, контрагентами, кредиторами и другими субъектами взаимоотношений.

Система корпоративного управления в Банке призвана обеспечивать успешное решение основных задач Банка, обеспечивать максимальную эффективность его деятельности, привлечение внешних финансовых ресурсов, выполнения юридических и социальных обязательств.

**Система внутреннего контроля**

Система внутреннего контроля в банке организована в целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности банка, управления и обеспечения сохранности активов и пассивов, эффективного управления банковскими рисками. Создание, организация и функционирование системы внутреннего контроля в банке регламентированы Уставом и другими внутренними документами банка. Система внутреннего контроля представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля. Внутренний контроль в банке осуществляют органы управления банка (Совет директоров, Правление банка, Президент банка); ревизионная комиссия; главный бухгалтер (его заместители) банка; коллегиальные рабочие органы банка, подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами банка, включая Службу внутреннего контроля; ответственного сотрудника банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; другие подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в рамках предоставленных им полномочий. Полномочия Совета директоров, Правления Банка определены в Положениях об этих органах, утвержденных решением годового общего собрания акционеров АКБ «Вятка-банк» ОАО от 27.04.2012г., протокол №1. Распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими банка определены во внутренних нормативных документах банка. Делегированы необходимые полномочия руководителям, сотрудникам подразделений по заключению договоров при совершении банковских операций и сделок, представлению интересов перед третьими лицами, установлены лимиты на совершение сделок. Контроль за соблюдением установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Важным органом системы внутреннего контроля Банка является Служба внутреннего контроля, которая создана для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления в обеспечении эффективного функционирования Банка.

**ОФИЦИАЛЬНЫЙ АУДИТОР**

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Банк привлекает для ежегодной проверки и подтверждения достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудитора, не связанного имущественными интересами с ним или его акционерами. Аудитор Банка ежегодно утверждается общим собранием акционеров. По результатам проводимых проверок Банку выдается соответствующее аудиторское заключение, которое утверждается Советом директоров Банка и представляется в качестве материалов к годовому общему собранию акционеров.

Для проведения обязательного аудита годовой отчетности за 2012 год в соответствии с законодательством Российской Федерации - Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Универс-Аудит» (основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) 10302000164).

Для оказания услуг по проведению аудита финансовой отчетности за 2012 год составленной в соответствии с МСФО Банк заключил договор с Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг» (основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) 10201017420).

**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

Понимая, что масштабы деятельности Банка сопряжены с высокой ответственностью перед акционерами и работниками, Банк в своей деятельности стремится следовать принципам и рекомендациям Кодекса корпоративного поведения, одобренного на заседании Правительства РФ от 28 ноября 2001 года и рекомендованным к применению Распоряжением ФКЦБ от 4 апреля 2002 года № 421/р «О рекомендации к применению Кодекса корпоративного поведения».

Принципы, соответствующие разделам Кодекса, отражены во внутренних документах, регулирующих деятельность органов управления Банка:

* Устав Банка;
* Положение об общем собрании акционеров Банка;
* Положение о Совете директоров Банка;
* Положение о Правлении Банка;
* Положение о Ревизионной комиссии Банка.

Выполнение Банком основных положений Кодекса направлено на создание максимальной прозрачности ведения бизнеса и соблюдение стандартов раскрытия информации, установленных законодательством и требованиями ФСФР.

Руководство Банка уверено, что высокий уровень корпоративного управления ведет к более эффективному управлению Банком, прозрачности принятия решений, расширению информационной открытости и развитию системы норм деловой этики.

В своих действиях Банк стремится придерживаться следующих принципов корпоративного управления:

**- Обеспечение прав акционеров**

В соответствии с Уставом Акционер Банка имеет право:

* участвовать лично или через представителей в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
* вносить предложения в повестку дня общего собрания;
* получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с документами, нормативными правовыми актами и Уставом;
* получать дивиденды, объявленные Банком;
* преимущественного приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им обыкновенных акций;
* в случае ликвидации Банка получать часть его имущества.

**- Прозрачность и информационная открытость**

Акционеры АКБ «Вятка-банк» ОАО имеют право на регулярное и своевременное получение информации о деятельности Банка в объеме, достаточном для принятия ими взвешенных и обоснованных решений о распоряжении акциями.

АКБ «Вятка-банк» ОАО в целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права гарантирует выполнение установленных законодательством требований о раскрытии информации. Банк обеспечивает своевременное и точное раскрытие информации по всем существенным вопросам деятельности путем выполнения установленных законодательством требований, а также добровольно раскрывая дополнительную информацию, которая имеет важное значение для обеспечения реализации акционерами Банка своих прав и выполнения обязанностей. Деятельность Банка освещена на сайте в сети Интернет по адресу: http://www.vtkbank.ru/, информация на котором периодически обновляется. Кроме того, Банк раскрывает информацию, предусмотренную Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным ФСФР России от 04.10.2011г. № 11-46/пз-н, в Ленте новостей уполномоченного информационного агентства – Закрытое акционерное общество «Интерфакс».

Предоставление информации о результатах деятельности по доступным каналам обеспечивает прозрачность и информационную открытость Банка в объеме, достаточном для принятия акционерами взвешенных и обоснованных решений о распоряжении акциями.

Кроме того, Банк путем переписки или телефонных переговоров отвечает на все письма и запросы акционеров.

**- Соблюдение требований законодательства РФ, положений Устава и внутренних документов Банка**

Этот принцип выражается в том, что корпоративное управление осуществляется в рамках действующего законодательства РФ, в том числе с учетом рекомендаций Кодекса корпоративного поведения ФКЦБ. При этом корпоративное управление осуществляется в рамках структуры органов управления и контроля Банка и их компетенции, предусмотренной Уставом Банка.

**Основные цели и задачи, стоящие перед Банком в части повышения качества корпоративного управления:**

* соблюдение прав акционеров и заинтересованных сторон;
* четкое разделение полномочий и ответственности между органами управления;
* информационная открытость для акционеров и заинтересованных сторон.

Для повышения качества корпоративного управления одних законодательных мер недостаточно, важна инициатива именно внутри Банка и корпоративная культура, а также необходима прозрачность в политике корпоративного управления, которая обеспечивает информирование акционеров о принимаемых мерах по развитию корпоративного управления.

**СВЕДЕНИЯ О СДЕЛКАХ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ**

В 2012 году совершены 48 сделок на общую сумму 1 759 442 тыс. руб., которая в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», признается сделками, в совершении которых имеется заинтересованность. Существенные условия заключенных Банком сделок с заинтересованностью не отличались от условий аналогичных заключаемых Банком сделок. Подробная информация о сделках раскрыта в ежеквартальных отчетах Банка по ценным бумагам, который предоставляется в Центральный Банк, а также для информирования акционеров и инвесторов размещается на сайте Банка и в Ленте новостей.

**6. Сеть обслуживания клиентов**

**Дополнительные офисы Банка в Кирове.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Наименование | Адрес |
| 1 | «Антей» | Киров, ул. Лепсе, д. 54 |
| 2 | «Городской» | Киров, ул. Чапаева, д. 7 |
| 3 | «Заречный» | Киров, ул. Павла Корчагина, д. 78 |
| 4 | «Лепсе» | Киров, Октябрьский пр-т, д. 57 |
| 5 | «Лянгасово» | Киров, пос. Лянгасово, ул. Лесная, д. 8-а |
| 6 | «На Дружбе» | Киров, ул. Щорса, д. 41 |
| 7 | «На Карла Маркса» | Киров, ул. Карла Маркса, д. 41 |
| 8 | «На Производственной» | Киров, ул. Производственная, д. 33 |
| 9 | «На Упита» | Киров, ул. Упита, д. 10 |
| 10 | «Нововятский» | Киров, Нововятский район, ул. Советская, д. 41 |
| 11 | «Октябрьский» | Киров, Октябрьский пр., д. 109 |
| 12 | «Северный» | Киров, Октябрьский пр., д. 9 |
| 13 | «Семёновский» | Киров, Октябрьский пр-т, д. 139 |
| 14 | «Строителей, 11» (новый) | Киров, проспект Строителей, 11 |
| 15 | «У Автовокзала» | Киров, ул. Горького 55а |
| 16 | «У Антея» | Киров, ул. Лепсе, д. 73 |
| 17 | «У центрального рынка» (новый) | Киров, ул. Пролетарская, 34 |
| 18 | «Центр кредитования» | Киров, ул. Горького 5-а |
| 19 | «Центральный» | Киров, ул. Преображенская, д. 4 |
| 20 | «Юго-Западный» | Киров, ул. Воровского, д. 102 |

**Дополнительные офисы Банка в Кировской области**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Наименование | Адрес |
| 1 | Белая Холуница | Кировская область, г. Белая Холуница, ул. Ленина, д. 10 |
| 2 | Вятские Поляны | Кировская область, г. Вятские Поляны, ул. Мира, д. 38-а |
| 3 | Кирово-Чепецк, | Кировская область, г. Кирово-Чепецк, ул. Ленина, д. 36/2 |
| 4 | Кирово-Чепецк, Кирова, д. 6 | Кировская область, г. Кирово-Чепецк, пр-т Кирова, д. 6 |
| 5 | Кирово-Чепецк, Мира, 24 | Кировская область, г. Кирово-Чепецк, Мира, 24 |
| 6 | Кирово-Чепецк, Первомайская, 6а | Кировская область, г. Кирово-Чепецк, Первомайская, 6а |
| 7 | Кирсинский | Кировская область, г. Кирс, ул. Кирова, д. 7 |
| 8 | Омутнинский | Кировская область, г. Омутнинск, ул. Коковихина, д. 26 |
| 9 | Оричевский | Кировская область, пгт. Оричи, ул. Карла Маркса, д. 8-а |
| 10 | Слободской | Кировская область, г. Слободской, ул. Советская, д. 93 |
| 11 | Сосновский | Кировская область, Вятскополянский район, г. Сосновка, ул. Трудовые резервы, 2 |
| 12 | Уржумский | Кировская область, г. Уржум, ул. Советская, д. 47-а |
| 13 | Русский Турек | Кировская область, с. Русский Турек, ул. Кооперативная, д. 73 |
| 14 | Юрьянский | Кировская область, пгт. Юрья, ул. Ленина, д. 2 |

**Филиалы Банка в Москве**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Наименование | Адрес |
| 1 | Московский филиал | г. Москва, ул. Зацепский вал, д. 5 |

**Дополнительные офисы Банка в Йошкар-Оле**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Наименование | Адрес |
| 1 | Операционный офис «Ленинский 12» | Республика Марий ЭЛ, г. Йошкар-Ола, Ленинский пр-т, д. 12 |
| 2 | Операционный офис «На Чавайна» (новый) | Республика Марий ЭЛ, г. Йошкар-Ола, бульвар Чавайна, д.41а |

**Дополнительные офисы Банка в Перми**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Наименование | Адрес |
| 1 | Операционный офис «Пермский» (новый) | Пермский край, г. Пермь, ул. Краснофлотская, д. 28 |

**Стратегия и задачи банка на 2013 год:**

**Стратегическая цель на 2013 год:**

-поддержание уровня стабильного универсального финансового института;

- расширение территориального охвата, развитие инновационных технологий;

- повышение рыночной стоимости.

**Основные задачи**, которые банк должен решить для успешной реализации стратегических целей и достижения прогнозных объемных и качественных показателей:

1) сохранение лидирующих позиций на рынке Кировской области и увеличение доли рынка в других регионах: Республике Марий Эл, Пермском крае и в Москве;

2) развитие и сохранение отношений с корпоративными клиентами стабильных секторов экономики;

3)рост кредитного портфеля розничного сегмента более чем в 2 раза;

4) эффективное проведение операций на финансовых и фондовых рынках для максимизации процентной маржи и минимизации риска ликвидности;

5) обеспечение конкурентных преимуществ в следующих областях:

* скорость и качество принятия бизнес-решений
* качество клиентского сервиса
* качество персонала

6)эффективное управление рисками и совершенствование системы внутреннего контроля.

Решение поставленных задач позволит увеличить капитализацию Банка.

**7. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

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 им рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса Банка, а также повышение уровня интеграции системы управления банковскими рисками в общую структуру корпоративного управления.

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».

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. В 2012 году Банком проделана значительная работа в части актуализации внутренних нормативных документов, приведения их в соответствие требованиям и рекомендациям надзорных органов, совершенствования применяемых подходов с учетом международной практики оценки и управления рисками, что позволяет поддерживать гибкую и актуальную систему принятия риск-взвешенных решений.

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.

Банк 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.

**Кредитный риск.**

Кредитный риск в силу специфики деятельности Банка является наиболее существенным финансовым риском из принимаемых Банком. 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»».

Целью кредитной политики Банка является определение условий для эффективного размещения привлеченных средств, обеспечения стабильного роста прибыли Банка (под эффективной кредитной деятельностью Банк понимает обеспечение плановой доходности кредитования, плановых объемов кредитных вложений, наличие технологий, позволяющих быстро принимать кредитные решения при сохранении приемлемого для Банка уровня риска). Данная цель достигается за счет разработки и соблюдения основных направлений и ограничений кредитного бизнеса Банка, утверждение требований к кредитной технологии со стороны риск-менеджмента, минимизации рисков при проведении кредитных операций и рационального управления ими.

Кредитной политикой Банка определяется приоритет осуществления кредитного бизнеса с клиентами, имеющими стабильное 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 юридических лиц может осуществляться без обеспечения.

Приоритет отдается Заемщикам с высоким уровнем кредитоспособности, то есть у Заемщика должны присутствовать возможность и желание полностью и своевременно вернуть предоставленные денежные средства за счет собственных первичных источников погашения. Целевыми партнерами Банка являются предприятия малого и среднего бизнеса, а также физические лица. Банком также выделяются предпочтительные отрасли (оптовая и розничная торговля, пищевая промышленность, сельское хозяйство), регионы (Кировская область, Республика Марий-Эл, г. Москва, Пермский край), кредитные продукты (краткосрочные обеспеченные кредиты в рамках корпоративного кредитование, возобновляемые кредитные продукты в рамках розничного сегмента, ограниченный спектр инвестиционных кредитов). В 2012 году большое внимание уделялось вопросам развития системы оценки и управления рисками массового розничного кредитования, так как данное направление деятельности Банка является одним из приоритетных.

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.

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 таблице 1.

Таблица 1. Сведения о страновой концентрации активов и пассивов (тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Статья** | **Всего** | **Российская Федерация** | **Страны СНГ** | **Страны дальнего зарубежья** |
| I. АКТИВЫ | | | | | |
| 1. | Денежные средства | 482 188 | 428 282 | 0 | 53 906 |
| 2. | Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ | 588 816 | 588 816 | 0 | 0 |
| 2.1. | Обязательные резервы | 371 427 | 371 427 | 0 | 0 |
| 3. | Средства в кредитных организациях | 27 687 | 21 572 | 0 | 6 115 |
| 4. | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 807 108 | 1 650 936 | 0 | 156 172 |
| 5. | Чистая ссудная задолженность | 10 481 356 | 10 476 592 | 670 | 4 095 |
| 6. | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 699 | 1 699 | 0 | 0 |
| 6.1. | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 1 600 | 1 600 | 0 | 0 |
| 7. | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8. | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 2 247 660 | 2 247 660 | 0 | 0 |
| 9. | Прочие активы | 229 623 | 96 866 | 0 | 132 757 |
| **10.** | **Всего активов** | **15 866 137** | **15 512 423** | **670** | **353 044** |
| II. ПАССИВЫ | | | | | |
| 11. | Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБРФ | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12. | Средства кредитных организаций | 173 462 | 173 462 | 0 | 0 |
| 13. | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 13 136 586 | 13 126 637 | 144 | 9 805 |
| 13.1. | Вклады физических лиц | 9 411 874 | 9 074 340 | 1 252 | 336 283 |
| 14. | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4 881 | 4 881 | 0 | 0 |
| 15. | Выпущенные долговые обязательства | 1 597 | 1 597 | 0 | 0 |
| 16. | Прочие обязательства | 107 610 | 107 610 | 0 | 0 |
| 17. | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 51 446 | 51 446 | 0 | 0 |
| **18.** | **Всего обязательств** | **13 475 582** | **13 128 098** | **1 396** | **346 088** |

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 01.01.2013 года составляют 98,19% от корпоративного портфеля, индивидуально оцениваемые ссуды, предоставленные физическим лицам, - 24,16% 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. Сведения о распределении активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», информация об объемах просроченной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов, иная существенная информация приведена в Разделе 8 «Сведения об уровне принятого кредитного риска».

По состоянию на 01.01.2013 года ссудная задолженность акционеров (в части конечных бенефициаров Банка) составляла 15 977,23 тыс. руб., просроченная задолженность - 91,25 тыс. руб.

Кредиты, предоставленные на существенно льготных условиях (процентная ставка за пользование кредитом менее 2/3 ставки рефинансирования ЦБ РФ) отсутствовали.

Доля реструктурированных активов по состоянию на 01.01.2013 года не превышает 3,4%, реструктурированных ссуд – 4,93%. 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 нецелесообразности изъятия кредитных средств (признание ссуд реструктурированными определяется консервативной трактовкой определений нормативных документов);

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

Доля ссуд, реструктурированных в силу существенного ухудшения финансового положения заемщика, что привело к фактической неспособности исполнять взятые на себя обязательства в соответствии с первоначальными условиями кредитных договоров (по срокам погашения, ставкам за пользование кредитом), не превосходит 0,7% от общего объема кредитного портфеля, что позволяет оценить вероятность погашения ранее реструктурированных ссуд как весьма высокую.

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 2.

Таблица 2. Распределение кредитного портфеля по типам, видам деятельности заемщиков

| **Вид деятельности заемщика** | | | | | **Сумма, тыс. руб.** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Предоставлено кредитов, всего** | | | | | **10 785 583** |
| **Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе** | | | | | **8 364 372** |
| **-** | **по видам экономической деятельности:** | | | | **8 278 313** |
| **-** | **-** | | обрабатывающие производства, из них: | | 376 045 |
| **-** | **-** | | **-** | производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака | 256 390 |
| **-** | **-** | | **-** | обработка древесины и производство изделий из дерева | 97 051 |
| **-** | **-** | | **-** | целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность | 73 000 |
| **-** | **-** | | **-** | производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов | 0 |
| **-** | **-** | | **-** | химическое производство | 7 000 |
| **-** | **-** | | **-** | металлургическое производство и производство готовых металлических изделий | 1 242 |
| **-** | **-** | | **-** | производство машин и оборудования, из них: | 5 400 |
| **-** | **-** | | производство и распределение электроэнергии, газа и воды | | 12 484 |
| **-** | **-** | | сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | | 675 837 |
| **-** | **-** | | строительство | | 1 586 861 |
| **-** | **-** | | транспорт и связь | | 117 761 |
| **-** | **-** | | оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | | 2 675 658 |
| **-** | **-** | | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | | 527 382 |
| **-** | **-** | | прочие виды деятельности | | 2 306 285 |
| **-** | **на завершение расчетов** | | | | **86 059** |
| **-** | **кредиты субъектам МСП** | | | | **6 162 040** |
| **-** | **-** | | из них индивидуальным предпринимателям | | 566 866 |
| **Физическим лицам, в том числе** | | | | | **2 421 211** |
| - | | жилищные кредиты (кроме ипотечных ссуд) | | | 0 |
| - | | ипотечные ссуды | | | 202 024 |
| - | | автокредиты | | | 17 751 |
| - | | иные потребительские ссуды | | | 2 201 436 |

Аналогичная по принципам система выстроена и для оценки кредитных рисков, возникающих у Банка в части прочих возможных потерь кредитного характера.

В рамках ежеквартального стресс-тестирования финансового портфеля Банка проводится анализ структурных изменений, имевших место в кредитном портфеле, отраслевой структуры портфеля, ожидаемых погашений крупных кредитов, степени диверсификации / концентрации кредитных требований.

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

**Риск ликвидности.**

Цель управления ликвидностью - поддержание оптимального соотношения между сроками и объемами размещения средств и привлечения ресурсов, при котором Банк обеспечивает, с одной стороны, своевременное выполнение своих обязательств при соблюдении требований внешних и внутренних нормативных актов, с другой, достигает оптимизации параметров доходности и уровня риска при проведении активных операций.

Реализация мероприятий по достижению указанной цели возлагается на Комитет по управлению ликвидностью Банка, Инвестиционный комитет, в компетенцию которых входит управление структурой ликвидных активов и краткосрочных обязательств, в том числе:

* управление первичными резервами;
* управление ликвидной частью портфеля ценных бумаг;
* привлечение/предоставление МБК;
* принятие решений о дополнительном привлечении прочих краткосрочных ресурсов, в случае необходимости
* общие функции оценки уровня риска ликвидности, а также реализация мероприятий, направленных на минимизацию данного риска,

Источниками информации для оценки и принятия управленческих решений по текущей и перспективной ликвидности являются: первичные документы, подтверждающие факт заключения сделок с контрагентами, прогнозы сделок и результаты проведенных переговоров по будущим сделкам, совокупность данных о фактических остатках и оборотах по балансовым счетам, оценка движений по ним на основании переговоров с клиентами, а также иная аналитическая и экспертная информация.

Для мониторинга состояния ликвидности составляется платежный календарь. Платежный календарь Банка составляется на каждый квартал с разбивкой квартального периода по дням, уточняется каждую неделю и на текущий день.

В платежном календаре 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. Общие функции мониторинга уровня риска ликвидности, а также реализация мероприятий, направленных на минимизацию данного риска, возложены на коллегиальные органы (Комитет по управлению ликвидностью, Инвестиционный комитет).

Анализ состояния перспективной ликвидности осуществляется Финансовым управлением на регулярной основе, что предусматривает в том числе следующие этапы, предусмотренные «Положением о порядке управления текущей и перспективной ликвидностью в АКБ «Вятка-банк» ОАО»:

- 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.

**Процентный риск.**

В рамках управления процентным риском Банк опирается на «Процентную политику АКБ «Вятка-Банк» ОАО», которая актуализируется в соответствии с изменяющейся экономической обстановкой. Уполномоченный орган оперативно определяет общие уровни ставок на размещаемые и привлекаемые ресурсы, обеспечивающие достаточную экономическую эффективность деятельности. Кроме того, в заключаемых кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра ставок в зависимости от изменения ситуации на рынке, что снижает размер процентного риска Банка до приемлемого. 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.

Для количественной оценки уровня процентных рисков Банк применяет методы гэп-анализа, дюраций, позволяющие оценить уровень изменения ожидаемого Банком дохода при изменении общего уровня ставок привлечения и размещения денежных средств.

**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 2012 году не допускались.

Проводимый анализ возможных для реализации сценариев (как исторических, так и модельных) позволяет считать имеющиеся у Банка валютные риски приемлемыми.

**Фондовый риск.**

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 рамках повышения эффективности деятельности на фондовых рынках Банком в 2012 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.

**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 рисковых 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, обстоятельств 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 обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

В течение 2012 года органами управления Банка велась постепенная 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.

**Стратегический риск.**

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

Стратегический риск в полной мере учитывается Банком при разработке стратегии развития Банка на среднесрочную и долгосрочную перспективы, а также при построении системы принятия управленческих решений (коллегиальность, многоступенчатость и пр.). Оперативный контроль обеспечивается путем постоянного мониторинга основных индикаторов деятельности Банка, факторов внешней среды на всех уровнях системы внутреннего контроля и в рамках коллегиальных органов.

**Правовой риск и риск потери деловой репутации.**

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Политика Банка управления указанными связанными видами банковских рисков определяются СТБ 101 «Положение об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в АКБ «Вятка банк» ОАО».

В 2012 году существенно усилен штат Юридического управления Банка, включающего отделы правового обеспечения деятельности, судебно-претензионной работы, корпоративного управления, что позволило снизить правовые риски и риски потери деловой репутации.

# 8. СВЕДЕНИЯ ОБ УРОВНЕ ПРИНЯТОГО КРЕДИТНОГО РИСКА

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2013 года.

(тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид актива** | | **Длительность просроченной задолженности** | | | |
| **до 30 дней** | **от 31 до 90 дней** | **от 91 до 180 дней** | **свыше 180 дней** |
| кредиты (займы) предоставленные | Задолженность | 86 299 | 31 578 | 23 215 | 119 918 |
| РВП | 4 666 | 6 962 | 21 720 | 88 540 |
| размещенные депозиты | Задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РВП | 0 | 0 | 0 | 0 |
| учтенные векселя | Задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РВП | 0 | 0 | 0 | 0 |
| денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) | Задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РВП | 0 | 0 | 0 | 0 |
| требования по сделкам по приобретению права требования | Задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РВП | 0 | 0 | 0 | 0 |
| требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов) | Задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РВП | 0 | 0 | 0 | 0 |
| требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | Задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РВП | 0 | 0 | 0 | 0 |
| требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга) | Задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РВП | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ценные бумаги | Задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РВП | 0 | 0 | 0 | 0 |
| прочие требования | Задолженность | 1 582 | 1 420 | 1 432 | 6 285 |
| РВП | 69 | 318 | 1 383 | 5 960 |
| **ИТОГО** | **Задолженность** | **87 881** | **32 998** | **24 647** | **126 203** |
| **РВП** | **4 735** | **7 280** | **23 103** | **94 500** |

Информация о результатах классификации по категориям качества (с учетом классификации портфелей однородных ссуд) на 01.01.2013 года.

(тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид актива** | | **Категория качества** | | | | |
| **I** | **II** | **III** | **IV** | **V** |
| кредиты (займы) предоставленные | Задолженность | 310 824 | 9 002 004 | 1 529 601 | 30 916 | 119 703 |
| РВП | 0 | 165 062 | 288 704 | 15 767 | 100 231 |
| размещенные депозиты | Задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РВП | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| учтенные векселя | Задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РВП | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) | Задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РВП | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| требования по сделкам по приобретению права требования | Задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РВП | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов) | Задолженность | 60 745 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РВП | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | Задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РВП | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга) | Задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РВП | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ценные бумаги | Задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РВП | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| прочие требования | Задолженность | 105 166 | 54 303 | 20 753 | 738 | 25 112 |
| РВП | 0 | 1 726 | 4 226 | 377 | 25 110 |
| **ИТОГО** | **Задолженность** | **476 735** | **9 056 307** | **1 550 354** | **31 654** | **144 815** |
| **РВП** | **0** | **166 788** | **292 930** | **16 144** | **125 341** |

Сведения о видах обеспечения по просроченной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам на 01.01.2013 года.

(тыс. руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Виды обеспечения** | **Виды кредитов предоставленных юридическим лицам** | | |
| **Корпоративные кредиты** | **Кредиты субъектам малого предпринимательства** | **Итого** |
| Полученные поручительства, гарантии | 465 926 | 182 807 | 648 733 |
| Имущество, принятое в обеспечение:  - движимое  -недвижимое | 1 200  49 460 | 1 756  35 786 | 2 956  85 246 |
| Ценные бумаги, принятые в обеспечение | 0 | 0 | 0 |
| Всего обеспечения по просроченной задолженности | 516 586 | 220 349 | 736 935 |

Сведения об основных мероприятиях проводимых банком по взысканию просроченной задолженности по кредитам, выданным юридическим лицам на 01.01.2013 года.

(тыс. руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Виды мероприятий** | **Виды кредитов предоставленных юридическим лицам** | | |
| **Корпоративные кредиты** | **Кредиты субъектам малого предпринимательства** | **Итого** |
| Переданы документы в суд для взыскания задолженности | 2 041 | 508 | 2 549 |
| Проводятся мероприятия по реализации заложенного имущества | 15 155 | 3 735 | 18 890 |
| Проводятся мероприятия получения средств от поручителя | 0 | 431 | 431 |
| Ожидаются поступления денежных средств заемщику от погашения дебиторской задолженности | 0 | 0 | 0 |
| Проводится процедура банкротства, требования банка включены в реестр кредиторов | 19 409 | 18 090 | 37 499 |
| Предполагается списать за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности в следующем году | 1 447 | 133 | 1 580 |
| Всего | 38 052 | 22 897 | 60 949 |

Сведения о просроченной задолженности по предоставленным кредитам физическим лицам на 01.01.2013 года.

(тыс. руб.)

| **Количество дней просрочки** | **Виды (программы) кредитов предоставленных физическим лицам** | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Потребительские**  **кредиты наличными** | **Автокредиты** | **Ипотека** | **Кредиты по банковским картам** | **Итого** |
| Просроченная задолженность до 30 дней | 3 473 | 0 | 0 | 65 227 | 68 700 |
| Созданный РВПС под просроченную задолженность до 30 дней | 211 | 0 | 0 | 2 528 | 2 739 |
| Просроченная задолженность от 31 до 90 дней | 3 902 | 0 | 0 | 33 478 | 37 380 |
| Созданный РВПС под просроченную задолженность от 31 до 90 дней | 863 | 0 | 0 | 5 533 | 6 396 |
| Просроченная задолженность от 91 до 180 дней | 1 932 | 0 | 0 | 23 876 | 25 808 |
| Созданный РВПС под просроченную задолженность от 91 до 180 дней | 1 818 | 0 | 0 | 17 963 | 19 781 |
| Просроченная задолженность свыше 180 дней | 29 416 | 14 601 | 372 | 20 170 | 64 559 |
| Созданный РВПС под просроченную задолженность свыше 180 дней | 28 880 | 13 880 | 372 | 19 224 | 62 356 |
| Всего просроченной задолженности | 38 723 | 14 601 | 372 | 142 751 | 196 447 |
| Всего созданного РВПС под просроченную задолженность | 31 772 | 13 880 | 372 | 45 248 | 91 272 |

Сведения о видах обеспечения по просроченной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам на 01.01.2013 года.

(тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Виды обеспечения** | **Виды (программы) кредитов предоставленных физическим лицам** | | | | |
| **Потребительские**  **кредиты наличными** | **Автокредиты** | **Ипотека** | **Кредиты по банковским картам** | **Итого** |
| Полученные поручительства | 92 401 | 76 761 | 0 | 1 790 | 170 952 |
| Имущество, принятое в обеспечение | 17 689 | 27 114 | 1 334 | 0 | 46 137 |
| Ценные бумаги, принятые в обеспечение | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Всего обеспечения по просроченной задолженности | 110 090 | 103 875 | 1 334 | 1 790 | 217 089 |

Сведения об основных мероприятиях проводимых банком по взысканию просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, на 01.01.2013 года.

(тыс. руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| **Виды мероприятий** | **Сумма задолженности** |
| 1.Ведутся переговоры с заемщиками, поручителями о взыскании задолженности | 84 258 |
| 2.Работа по взысканию задолженности передана в службу безопасности банка | 73 965 |
| 3. Переданы документы в суд для взыскания задолженности | 38 224 |
| Итого | 196 447 |

Банк имеет просроченную дебиторскую задолженность на 01.01.2012 года по прочим активам:

- комиссии за расчетно–кассовое обслуживание юридических лиц длительностью свыше 30 дней составляют 4 231 тыс. руб., резерв на возможные потери сформирован в сумме 4 231 тыс. руб.;

- комиссии за облуживание физических лиц длительностью свыше 30 дней – 13 260 тыс. руб., резерв на возможные потери сформирован в сумме 13 260 тыс. руб.;

- просроченные процентные доходы по кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составляют 1 816 тыс. руб., резерв на возможные потери сформирован в сумме 1 529 тыс. руб.;

- просроченные процентные доходы по кредитам, выданным физическим лицам, составляют 8 827 тыс. руб., резерв на возможные потери сформирован в сумме 6 188 тыс. руб.

**9. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами.**

Объем совершенных операций (сделок) со связанными с Банком сторонами составил 1 759 442 тыс.руб. Операции (сделки), в совершении которых имелась заинтересованность одобрены Советом Директоров.

Остатки по операциям (сделкам) со связанными сторонами на 31 декабря (тыс.руб.):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | |
|  | 2012 | 2011 |
| Предоставленные ссуды | 41 407 | 10 182 |
| в т.ч. просроченная задолженность | 91 | - |
| Резервы на возможные потери по кредитам | 414 | 101 |
| Вложения в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи) | 1 700 | 1 700 |
| Прочие активы | 2 710 | 2 700 |
| Резервы на возможные потери по прочим активам | 28 | 27 |
| Средства на счетах клиентов | 389 884 | 313 677 |
| Средства акционеров (участников) | 1 325 476 | 1 325 466 |
| Субординированные кредиты | - | - |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - |
| Безотзывные обязательства и выданные гарантии и поручительства | - | - |

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | |
|  | 2012 | 2011 |
| Процентные доходы по кредитам | 2 593 | 681 |
| Процентные расходы | 19 105 | 32 162 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | - | 33 |
| Доход от участия в капитале юридических лиц | - | - |
| Комиссионные доходы | 125 | 78 |
| Комиссионные расходы | - | - |

**10. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных)**

На 31 декабря условные обязательства Банка включали в себя позиции (тыс.руб.):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2012 | 2011 |
| Неиспользованные кредитные линии | 2 236 121 | 1 246 426 |
| Сформированный резерв | 39 429 | 12 979 |
|  |  |  |
| Выданные гарантии и поручительства | 210 154 | 177 114 |
| Сформированный резерв | 12 017 | 2 602 |
|  |  |  |
| Условные обязательства некредитного характера | 0 | 10 |
| Сформированный резерв | - | 10 |
| Резервы – оценочные обязательства некредитного характера | 1 216 | - |

**11. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу**

Общая величина вознаграждений выплаченных основному управленческому персоналу составила:

- по краткосрочным вознаграждениям за 2012 год - выплачено дохода 167 549 тыс. руб., начислено и уплачено страховых взносов 17 800 тыс. руб.; за период составления отчета 2013 год - выплачено дохода 63 892 тыс. руб., начислено и перечислено страховых взносов 7 623 тыс. руб.

- по долгосрочным вознаграждениям выплаты не производились.

На 1 января 2013 года списочная численность персонала банка составила 694 человека, в том числе численность основного управленческого персонала 11 человек, на 1 марта 2013 года списочная численность Банка и численность основного управленческого персонала не изменилась.

Порядок и условия выплат вознаграждений основному управленческому персоналу регулируется стандартом банка № 53 «Положением об оплате труда сотрудников АКБ «Вятка-банк» ОАО», а также решениями Совета директоров.

К вознаграждениям основного управленческого персонала относятся премии: ежемесячные, за особо важное задание, по итогам работы Банка за полугодие, год. Премии предусмотрены системой оплаты труда в Банке, а также трудовым договором. Премия по итогам работы за полугодие, год выплачивается по решению Совета директоров за выполнение бюджетных показателей деятельности Банка.

**12. Дивидендная политика**

Реализация дивидендной политики в 2012 году производилась в соответствии с утвержденной Советом директоров Стратегией развития Банка. Решение принятое годовым общим собранием акционеров 27.04.2012 г. – «Не начислять и не выплачивать дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям АКБ «Вятка-банк» ОАО по итогам 2011 года».

**13. Учетная политика в 2012 году**

В 2012 году изменения в учетную политику банка, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, не вносились.

**14 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

На основании приказа от 23.10.2012г. № 149 в Банке и в его структурных подразделениях проведена инвентаризация всех статей баланса, в т.ч. учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, инвентаря, находящегося в эксплуатации, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 1 ноября 2012 года, ревизия банкнот, монет и других ценностей операционных касс по состоянию на 1 января 2013 года.

По результатам проведенной инвентаризации расхождений фактических данных с данными бухгалтерского учета не установлено, излишков и недостач не выявлено. Материалы инвентаризации утверждены приказом от 17.12.2012г. № 169.

Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, суммы требований и обязательства Банка.

На 1 января 2013 года остаток на балансовом счете 60701 «Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» составил 80 424 тыс.руб.:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Номер лицевого счета** | **Сумма, тыс.руб.** | **Дата образования задолженности** | **Обоснование для отражения в учете** | **Причина**  **не ввода эксплуатацию** |
| 1. | 60701810900400000001 | 80 000 | 29.10.2012 | Договор купли-продажи | Объект ОС помещение по адресу: г.Москва, ул.Зацепский вал, 5  Право собственности на объект не зарегистрировано, срок окончания регистрации – 10.04.2013г. |
| 2. | 60701810600000000002 | 182,5 | 31.03.2011-19.12.2012 | Договора, счета оплачены | Отсутствие свидетельств на товарные знаки |
| 3. | 6070181010050000002 | 241,5 | 16.11.2012 | Договора, счета оплачены | Отсутствие свидетельств на товарные знаки |
|  | **итого** | **80 424** |  |  |  |

**15. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

Данные о составе дебиторской и кредиторской задолженности на 1 января 2013 приведены в Приложениях № 1 и 2.

# 16. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСТАТКЕ СРЕДСТВ ПО СЧЕТУ № 47416 «СУММЫ, ПОСТУПИВШИЕ НА КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА ДО ВЫЯСНЕНИЯ»

Остатка по счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» на 1 января 2013 года нет.

# 17. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА

Бухгалтерский учет в банке осуществляется в соответствии с Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26 марта 2007 года.

Учетная политика основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

✓ непрерывность деятельности;

✓ постоянство правил бухгалтерского учета;

✓ осторожность;

✓ отражение доходов и расходов по кассовому методу;

✓ 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.

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

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

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

✓ право на получение этого дохода банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

✓ сумма дохода может быть определена;

✓ отсутствует неопределенность в получении дохода;

✓ в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

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

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

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

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных активов, обычаями делового оборота;

- сумма расхода может быть определена;

- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

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

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.

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

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.

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

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.

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.

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.

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 сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ценные бумаги. Существенными признаются затраты сумма которых составляет более 5 % от балансовой стоимости приобретенной партии ценных бумаг.

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

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходуются на баланс по цене приобретения (рыночной стоимости). Учтенные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты). По учтенным векселям банком создается резерв на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности согласно 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.

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 Балан на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

В бухгалтерском учете объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. При использовании данного метода перевод объектов в состав или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, из состава или в состав основных средств, а также внеоборотных запасов не приводит к изменению балансовой стоимости переводимых объектов.

**18. 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.

На 1.01.2013 года на счете 60202 «Средства, внесенные в уставные капиталы организаций» числилось вложений в стоимость долей на сумму 1700 тыс. руб.

В 2012 году банк не приобретал долей в уставных капиталах дочерних организациях.

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 имущества.

**19. ФАКТЫ НЕПРИМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Расчет базовой прибыли на акцию** | | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | | | | 2011 г. | 2012 г. |
| Базовая прибыль, тыс. руб. | | | | 136 454 | 118 787 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт. | | | | 2 254 843 953 | 3 637 033 217 |
| Базовая прибыль на акцию, руб. | | | | 0,06 | 0,03 |

**20. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА НА 2013 ГОД**

На 2013 год Банк утвердил Учетную политику, в связи с принятием нового Положения ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июня 2012 года № 385-П. Внесенные изменения носят редакционный характер и не влияют на сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

**21. Справочная информация**

**Общие сведения о банке**

Полное официальное наименование

Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество.

**Сокращенное наименование**

АКБ «Вятка-банк» ОАО

**Дата основания:**

22 ноября 1990 года

**Почтовый адрес кредитной организации**

610000, Россия, г. Киров, ул. Преображенская, д. 4

**Адрес в Интернете**

www.vtkbank.ru

**Лицензии**

– Лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 902, выдана Банком России 01.08.2003 г.; в связи с переименованием улицы в юридическом и почтовом адресе, банк имеет новую лицензию выданную Банком России 31.01. 2013 года за № 902.

– Лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 902, выдана Банком России 01.08.2003 г, в связи с переименованием улицы в юридическом и почтовом адресе, банк имеет новую лицензию выданную Банком России 31.01. 2013 года за № 902.

**Членство в:**

– Платёжная система VISA Int.

– Ассоциация региональных банков «Россия»

– Московская Межбанковская Валютная Биржа

– Санкт-Петербургская Валютная Биржа

– Нижегородская Валютно-Фондовая Биржа

**Участие в:**

– Государственная система страхования вкладов. Свидетельство № 559 от 04.02.2005 г.

– Системы денежных переводов «Western Union», «Contaсt», «Migom», «Юнистрим»

– Некоммерческое партнерство «Национальное бюро кредитных историй АРБ»

**Участие банка в капиталах компаний:**

Общество с ограниченной ответственностью «Банковская финансовая компания «Вятка-Инком» с долей участия – 100%

«Кировский областной фонд поддержки малого предпринимательства» с долей участия – 25%

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

Главный бухгалтер Г.В. Караблинова

14.03.2013