

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗАО «ВОКБАНК»

ЗА 2013 ГОД

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2013 года и заканчивающийся 31 декабря 2013 года (включительно), по состоянию на 1 января 2014 года.

Годовой бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 января 2014 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств за 2013 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Настоящая годовая отчетность утверждена к выпуску Председателем правления ЗАО «ВОКБАНК» (далее — БАНК) 17.02.2014г. и подлежит утверждению общим собранием акционеров.

Краткая характеристика деятельности БАНКа

1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

ЗАО «Волго-Окский коммерческий БАНК» (ЗАО «ВОКБАНК») был основан в 1991г. в форме закрытого акционерного общества в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

БАНК осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 312, выданной Центральным Банком Российской Федерации 19 декабря 1991г., (Генеральная лицензия получена 23 марта 1993г., дата перерегистрации лицензии 14 июля 2003г.) и действующего законодательства.

БАНК является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении банка в Реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов № 494 от 20 января 2005 г.).

БАНК зарегистрирован по адресу: 603950, г. Н. Новгород, ул. Полтавская, д. 14.

Изменений в наименовании и юридическом адресе БАНКа в 2013году не осуществлялось.

По состоянию на 01 января 2014 г. БАНК имеет 9 дополнительных офисов, 4 операционных офиса и 1 представительство, которые расположены по адресам:

- 603002, г. Нижний Новгород, ул. Литвинова, д. 74 корпус 30;
- 603006, г. Нижний Новгород, ул. Варварская, д. 40;
- 603043, г. Нижний Новгород, пр-т Октября, д. 18;
- 603126, г. Нижний Новгород, ул. Родионова, д. 195;
- 603025, г. Нижний Новгород, ул. Страж Революции, д. 18;
- 603040, г. Нижний Новгород, пр. Союзный, д. 2;
- 606000, Нижегородская обл., г. Дзержинск, ул. Бутлерова, д. 3;
- 606025, Нижегородская обл., г. Дзержинск, пр. Циолковского, д. 26,
- 607650, Нижегородская обл., г. Кстово, пл. Мира, 4.

4 операционных офиса, которые расположены по адресам

- 428001, г. Чебоксары, ул. Гагарина, д. 12;
- 428037, г. Чебоксары, Лапсарский проезд, д. 2
- 606100, Нижегородская обл., г. Павлово, ул. Красноармейская, 22.
- 424000, г. Йошкар-Ола, ул. Комсомольская, 132.

Представительство, расположено по адресу
г. Москва, ул. 1-й Щипковский переулок, д. 5

В 2013г. открыто 2 операционных офиса и 1 представительство.
Зарубежные филиалы и дочерние структуры у БАНКа отсутствуют.

ЗАО "ВОКБАНК" является участником банковского холдинга, головной организацией которого является Открытое акционерное общество "Инвестиционный Торговый Бизнес Холдинг". Источник публикации консолидированной финансовой отчетности: <http://itbholding.ru/new/>.

«Эксперт РА», ведущее национальное рейтинговое агентство в России, в 2013г. подтвердило рейтинг кредитоспособности БАНКа на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».

БАНК является членом:

- ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа»;
- Ассоциации региональных банков России;
- Межбанковской телекоммуникационной системы SWIFT
- Межбанковской платежной системы MASTER CARD
- Международной системы денежных переводов Western Union
- Международной системы денежных переводов Юнистрим
- Российской системы денежных переводов CONTACT

Приоритетными направлениями деятельности БАНКа являются кредитование, обслуживание юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание, операции на валютном рынке, операции с ценными бумагами.

Основными операциями БАНКа, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются операции:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, в том числе инкассация;
- расчетно-кассовое обслуживание населения;
- приём вкладов населения;
- операции с банковскими картами;
- валютно-обменные операции;
- внешнеэкономическая деятельность и т. д.

По состоянию на 01 января 2014 года БАНК имеет счета «Ностро» в 9 и российских банках:

- Волго-Вятский БАНК Сбербанка РФ,
- ЗАО АКБ «Русславбанк» г. Москва,
- ООО «Владпромбанк» г. Владимир,
- ОАО АКБ «Инвестторгбанк» г. Москва,
- ООО КБ «Платина» г. Москва,
- ОАО КБ «Уралсиб» г. Москва,
- ОАО БАНК «ВТБ» г. С.Петербург,
- ОАО "МСП БАНК" г. Москва,
- ОАО КБ "ЮНИСТРИМ" г. Москва,

а также в НКО ЗАО "Национальный расчетный депозитарий" г. Москва, НКО ЗАО «Петербургский расчетный центр» г. С.Петербург и в 2-х зарубежных банках:

- «Commerzbank AG» г. Франкфурте-на-Майне
- ОАО «Российский Инвестиционный Банк» г. Бишкек

Так же по состоянию на 01 января 2014г. в БАНКе имеют счета «ЛОРО» 5 российских банков:

- ОАО АКБ «Инвестторгбанк» г. Москва,
- ООО «Внешне экономический промышленный банк» г. Москва,
- ЗАО КБ «Миллениум» г. Москва,
- АКБ «Металлинвестбанк» (ОАО) Выксунский ф-л.

При формировании клиентской базы БАНК ориентируется на привлечение предприятий и организаций всех форм собственности, особенно на негосударственные коммерческие предприятия и организации, а также на предпринимателей без образования юридического лица.

Важнейшим источником привлечения кредитных ресурсов являются средства физических лиц. БАНК предлагает различные виды вкладов (по срокам, с возможностью пополнения и частичного снятия денежных средств до неснижаемого остатка, с капитализацией процентов), каждый из которых ориентирован на выполнение конкретных нужд вкладчиков.

БАНК осуществляет денежные переводы физических лиц в рублях и иностранной валюте по системам: CONTACT, Вестерн Юнион и Юнистрим. Это удобная возможность перевести денежные средства по России, странам СНГ и дальнему зарубежью. Переводы осуществляются по упрощенной процедуре - без открытия счета.

Кроме того, отправить и/или получить денежные средства также можно БАНКовским переводом без открытия счета в БАНКе (без использования систем CONTACT, Вестерн Юнион и Юнистрим), а также с открытием счета.

БАНК предлагает в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальные банковские сейфы для хранения ценностей и документов.

БАНК выпускает карты Maestro, MasterCard Standard, MasterCard Gold, Business. Общая эмиссия по состоянию на 01.01.2014 года составила 868 карт, из них 337 карт выпущены в рамках 47 зарплатных проектов, 56 карты – Business. В терминальную сеть БАНКа входит 21 платежный терминал и 15 POS-терминалов для выдачи наличных, установленных в дополнительных офисах БАНКа, а также 4 банкомата, расположенные в помещении БАНКа и торговых центрах. Средствзвешенные остатки на пластиковых картах за 2013г. составляют 14 млн. руб.

2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Собственный капитал БАНКа на 01.01.2014 г. составил 734,4 млн. руб. против 698,9 млн. руб. на 01.01.2013г., рост произошел за счет чистой прибыли.

Активы БАНКа за истекший год увеличились на 20,6% и составили на конец 2013 г. 6 643 165 тыс. руб. (на конец 2012 г. – 5 508 973 тыс. руб.). Валюта баланса за отчетный год увеличилась на 20% и составила на 01.01.2014 г. 6 888 506 тыс. руб. против 5 741 836 тыс. руб. на 01.01.2013г.

За 2013 год доходы БАНКа составили 1 635 433 тыс. руб. что больше чем в 2012 г. на 213 027 тыс. руб. или на 15%, расходы выросли на 203 116 тыс. руб. или на 14,6% и составляют 1 593 105 тыс. руб.

Чистая прибыль БАНКа за 2013 год получена в сумме 42 328 тыс. руб. (за 2012 год - 32 417 тыс. руб.). Увеличение сумм чистой прибыли свидетельствует о правильности выбранной руководством БАНКа стратегии развития бизнеса, доверии к кредитной организации со стороны клиентов.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2013 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, оказание услуг клиентам.

Финансовые результаты за 2013 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

Структура доходов и расходов

тыс. руб.

Номер строк и	Наименование статьи	за 2013г.	доля в доходах/ расходах за 2013г.,%	за 2012г.	доля в доходах/ расходах за 2012г.,%
1	2	3		3	
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	591 871	80.2%	470 489	78.1%
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	10 010	1.4%	11 856	2.0%
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	442 967	60.0%	339 705	56.4%
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0.0%	0	0.0%
1.4	От вложений в ценные бумаги	138 894	18.8%	118 928	19.7%
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	399 666	57.4%	294 211	51.6%
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	6 962	1.0%	7 924	1.4%
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	392 704	56.4%	286 287	50.2%
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0.0%	0	0.0%
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	192 205	26.1%	176 278	29.2%
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-18 274	2.6%	-29 850	5.2%
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-268	0.0%	-1 566	0.3%
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	173 931	23.6%	146 428	24.3%
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	216	0.0%	0	0.0%
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-5 538	0.8%	-7 131	1.3%
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0.0%	0	0.0%
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	27 192	3.7%	20 867	3.5%
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 270	0.4%	4 075	0.7%
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 262	0.2%	329	0.1%
12	Комиссионные доходы	97 339	13.2%	98 976	16.4%
13	Комиссионные расходы	7 868	1.1%	7 752	1.4%
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0.0%	0	0.0%
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0.0%	0	0.0%
16	Изменение резерва по прочим потерям	-7 227	1.0%	-7 066	1.2%
17	Прочие операционные доходы	16 880	2.3%	8 049	1.3%
18	Чистые доходы (расходы)	299 457	40.6%	256 775	42.6%
19	Операционные расходы	239 137	34.4%	205 421	36.0%

20	Прибыль (убыток) до налогообложения	60 320		51 354	
21	Начисленные (уплаченные) налоги	17 992	2.6%	18 937	3.3%
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	42 328		32 417	

3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Сумма дивидендных выплат определяется Советом директоров на основе финансовых результатов деятельности БАНКа, а решение о выплате дивидендов принимает Годовое общее собрание акционеров на основе рекомендаций Совета директоров.

По итогам 2012г. направлено в резервный фонд 1 621 тыс. руб., на выплату дивидендов 5 440 тыс. руб. и на капитализацию 25 352 тыс. руб.

По итогам отчетного 2013 года вопрос о выплатах дивидендов по акциям БАНКа будет рассматриваться на заседании Совета директоров БАНКа, которое состоится 17.04.2014

Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» № 3054-У от 04.09.2013 г. (далее «Указание № 3054-У») и сформирована БАНКом, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики БАНКа на 2013 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями БАНКа, независимо от их места расположения.

Учетная политика БАНКа разработана в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и другими нормативными актами Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положениях (стандартах) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам в плане счетов бухгалтерского учета.

В соответствии с принятой БАНКом учетной политикой в бухгалтерском учете факты хозяйственной деятельности отражались по методу начислений.

При этом финансовые результаты операций (доходы и расходы) БАНКа отражались в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту их получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Основные средства учитывались на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определялась для объектов:

внесенных акционерами в счет вкладов в уставной капитал БАНКа – по договоренности сторон;

приобретенных за плату – исходя из фактически произведенных затрат включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке и иные платежи, возникавшие в связи с приобретением основных средств.

Нематериальные активы отражались в учете в сумме затрат на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Оценка приобретенных БАНКом товарно-материальных ценностей производилась исходя из суммы фактических затрат на их приобретение.

БАНК использует «линейный» метод начисления амортизации по объектам основных средств в течение всего срока их полезного использования.

Все активы и пассивы в иностранной валюте отражались в рублях по курсу ЦБ РФ на дату составления баланса.

Доходы, полученные БАНКом и произведенные затраты в иностранной валюте, пересчитывались в рубли по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату получения дохода или совершения операции.

Порядок учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется в соответствии с Приложением №10 к Положению №385-П и внутренними документами БАНКа

При выбытии (реализации) ценных бумаг применяется метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг ФИФО (first in first out).

Выверены остатки по счетам аналитического и синтетического учета на 01 января 2014г. Расхождений не выявлено.

2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка.

Изменений в учетной политике и в расчетных оценках, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности БАНКа не производилось.

3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Оснований для раскрытия допущений и неопределенности в оценках на конец отчетного периода нет.

4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности БАНКа, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых БАНК вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых БАНК ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых БАНК вел свою деятельность (далее «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2013 год.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых БАНК ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной

информации в разделе «События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых БАНК ведет свою деятельность», и не отражены ни какой другой форме годовой отчетности за 2013 год.

Расходы СПОД	Сумма (тыс. руб.)	Доходы СПОД	Сумма (тыс. руб.)
Процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц	-748	Вознаграждение за ведение БАНКовского счета	1
Процентные расходы по депозитам клиентов - юридических лиц	-2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	482
Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение БАНКовских счетов	585	Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	1
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	481	Доходы от сдачи имущества в аренду	15
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	4		
Комиссионные сборы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	42		
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	3		
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	299		
Расходы на охрану, рекламу, услуги связи, страхование и другие организационные и управленческие расходы	969		
Расходы на осуществление спортивных мероприятий	61		
Налог на прибыль	2158		
Всего расходов	3 854	Всего доходов	499

5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств БАНКа.

В течение 2013 г. БАНК не принимал решения о своей реорганизации, о приобретении дочерней (зависимой) организации, не заключал крупные сделки (более 25% стоимости активов), связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, а также не совершал сделок с собственными акциями.

В 2013 г. БАНК не принимал на себя существенных договорных и условных обязательств.

По состоянию на 01.01.14г. БАНК не участвовал в судебных разбирательствах, по которым необходимо было бы создавать резервы на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера.

БАНК заявляет о продолжении своей деятельности в будущем. У БАНКа отсутствуют намерения и необходимость в ликвидации и существенном сокращении деятельности.

6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

В учетную политику на 2014 год внесены изменения, вызванные изменениями законодательных актов РФ и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету. Последствия изменений Учетной политики отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в порядке, предусмотренном соответствующим законодательством и нормативными актами Банка России.

7. Информация о характере и величине существенных ошибок годовой отчетности за каждый предшествующий период

Существенных ошибок в годовой отчетности за предшествующие годы не обнаружены.

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

БАНК не раскрывает информацию о величине прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличения убытка) на акцию в последующем отчетном периоде, поскольку БАНК не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости. Обыкновенные акции БАНКа не проходили допуск к обращению на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

тыс.руб.

		01.01.2014	01.01.2013
1	Наличные денежные средства	155 282	104 235
2	Денежные средства в Банке России	404 577	471 926
2.1	Обязательные резервы	53 506	54 367
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	496 358	372 747

2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на начало и конец 2013г. БАНК не имеет.

3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

тыс. руб.

	01.01.2014	01.01.2013
ссуды, предоставленные юридическим лицам	2 776 667	1 957 605
ссуды, предоставленные физическим лицам	957 289	576 599
межбанковские кредиты	0	190 000
учтенные векселя	33 890	28 679
прочие размещенные средства	727	10 684
резерв под обеспечение	184 774	166 557
итого	3 583 799	2 597 010

Ссуды физических лиц в разрезе продуктов

тыс. руб.

	01.01.2014	01.01.2013
Ипотечные ссуды	147 637	69 084
Автокредиты	62 385	60 432
Потребительский кредит	747 267	447 083
итого	957 289	576 599

Ссуды юридических лиц в разрезе продуктов

тыс. руб.

	01.01.2014	01.01.2013
обеспечение конкурсных заявок на торгах и аукционах	0	197
обеспечение текущей деятельности	262 731	272 214
овердрафт для юр. лиц	26 335	30 235
погашение кредитов	2 781	1 630
пополнение оборотных средств	1 980 427	1 470 652
приобретение векселей ЗАО "ВОКБАНК"	17 000	30 000
приобретение недвижимого имущества (в т.ч. земельных участков)	264 941	79 548
приобретение оборудования	150 383	47 660
приобретение транспорта	35 133	25 470
Реконструкция, капитальный ремонт	36 937	0
итого	2 776 667	1 957 605

Ссуды юридических лиц по секторам экономики

тыс. руб.

	01.01.2014	01.01.2013
обрабатывающие производства	504 526	254 770
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	8 568
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	87 221	105 095
строительство	252 486	124 639
транспорт и связь	124 558	76 907
оптовая и розничная торговля	1 486 677	1 196 239
операции с недвижимым имуществом	182 708	131 220
прочие виды деятельности	105 081	21 378
на завершение расчетов	33 410	38 789
итого	2 776 667	1 957 605

Ссуды юридических лиц по регионам

тыс. руб.

Объем предоставленных в отчетном периоде кредитов по регионам	01.01.2014	01.01.2013
Нижегородская область	2 133 241	1 861 364
Владимирская область	668	48
Ивановская область	158 539	109 992
г. Москва	702 758	231 030
Москововская область	67 712	0
Свердловская область	39 526	43 635
Калининградская область	0	205
Республика Марий Эл	15 350	190
республика Татарстан	22 213	7 448
Чувашская республика	593 937	280 250
итого	3 733 944	2 534 162

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков до погашения

тыс. руб.

Срок	01.01.2014	01.01.2013
До 30 дней	137 547	359 464
31-90 дней	755 866	580 859
91-180 дней	856 061	823 193
181 день 1 год	516 878	191 885
1-3 года	711 787	379 733
более 3 лет	570 046	245 135
без срока	35 614	16 741

4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи

В разрезе видов бумаг

тыс. руб.

Ценные бумаги	01.01.2014	01.01.2013
Долговые обязательства:		
Долговые обязательства Российской Федерации	470 086	515 805
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	264 450	218 168
Долговые обязательства кредитных организаций	476 218	530 066
Корпоративные долговые обязательства	308 106	474 439
Долговые обязательства иностранных государств	28 572	25 547
Долговые обязательства банков-нерезидентов	0	15 261
Прочие долговые обязательства нерезидентов	30 578	0
Долевые ценные бумаги:		
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	3 126	6 193
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	3 334	4 630
Всего	1 603 438	1 810 253

В разрезе видов экономической деятельности эмитентов корпоративных облигаций

тыс. руб.

Отрасль	01.01.2014	01.01.2013
Топливо	25 952	45 232
Металлургия, горнодобыча, химия	78 491	183 553
Телекоммуникации и инфраструктура	40 934	76 723
Розничная торговля, строительство	10 065	19 688
Машиностроение	108 297	92 823
Энергетика	0	10 254
Финансовый сектор (кроме кредитных организаций)	44 367	46 166
Всего	308 106	474 439

В разрезе сроков погашения долговых ценных бумаг

тыс. руб.

Временной интервал	01.01.14	01.01.13
менее 1 месяца	10 367	90 828
1-3 месяцев	164 472	97 385
3-6 месяцев	110 100	134 364
6-12 месяцев	138 062	554 168
1-2 года	483 526	343 153
2-3 года	250 119	400 092
3-4 года	0	76 504
4-5 лет	158 588	57 247
5-7 лет	114 329	0
7-10 лет	25 151	0
10-15 лет	89 888	3 065
15-20 лет	3 659	3 270
более 20 лет	29 749	19 212
Всего	1 578 009	1 779 287

5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

тыс. руб.

	01.01.14	01.01.13
ООО "ИТБ Финанс".	6 965	6 965
ООО "Аламак"	3 200	3 200
ООО Страховое общество "Гольфстрим"	7 250	7 250
итого	17 415	17 415

Финансовых вложений в дочерние, зависимые организации БАНК не имеет.

6. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания

Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания БАНК не имеет

7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения БАНК не имеет.

8. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа

В отчетный период БАНК не заключал договора купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа.

9. Финансовые инструменты, отнесенные к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированные из одной категории в другую

Переклассификации финансовых инструментов из категории "имеющиеся в наличии для продажи" или "удерживаемые до погашения" в отчетном периоде не производилось.

10. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

тыс. руб.

Наименование ценных бумаг	Гос. номер	Объем вложений	Резервы на возможные потери
Акции ЗАО "Центр материально-технического обеспечения"	1-01-57955-Р	8 996	90

11. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	01.01.2014	01.01.2013
1	Основные средства	64 385	47 600
1.1	Земля	11 023	1 573
1.2	Здания	28 104	21 711
1.3	Оборудование	20 527	19 580
1.4	Инвентарь	3 655	3660
1.5	Транспорт	1 076	1 076
2	Нематериальные активы	3	3
3	НВНОД	28 968	0
3.1	Земля	7 100	0
3.2	Здания	21 868	0
4	Итого	93 356	47 603

12. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств нет.

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

Фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств по состоянию на 01.01.2014г. составляют 273 002 тыс. руб.

14. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

Договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

15. Информация о дате последней переоценки основных средств.

Дата последней переоценки основных средств 31.12.2013г. Результаты переоценки не отражались в бухгалтерском учете БАНКа, т.к. разница в рыночной стоимости основных средств не превысила 5%.

16. Сведения о независимом оценщике, привлеченного для оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Независимая оценка основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, проведена ООО «АндорЪ».

Оценщики: Толстогузов Олег Владимирович, Парфенова Анастасия Анатольевна - члены Некоммерческого партнерства Саморегулируемая организация оценщиков «Сибирь».

Примененные подходы к оценке: затратный, сравнительный и доходный; принятые допущения - корректировки на уторговывание, ликвидность, техническое состояние, условия финансирования, продажи, имущественные права, местоположение объектов, и т.п.

17. Текущее использование нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости

Нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, у БАНКа нет.

18. Информация о прочих активах

Структура прочих активов

тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	01.01.2014	01.01.2013
1	Расчеты по брокерским операциям	1 723	0
2	Просроченные проценты по предоставленным кредитам (за минусом резервов)	1 390	1 374
4	Требования по прочим операциям (за минусом резервов)	769	1 769
5	Требования по получению процентов	3 515	4 380
6	Дисконт по учтенным векселям	1523	1 231
7	Расчеты по налогам и сборам	1 664	178
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 804	3 530
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям	0	22
10	Расходы будущих периодов	4 406	2 934
	Итого	17 794	15 418

Все активы, отраженные по данной статье, числятся только в валюте РФ.

Прочие активы в разрезе сроков до погашения

тыс. руб.

Срок	01.01.2014	01.01.2013
До 30 дней	17 655	15 305
31-90 дней	5	0
91-180 дней	0	0
181 день 1 год	134	100
1-3 года	0	13
более 3 лет	0	0
без срока	0	0

19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

тыс. руб.

№ п/п	Наименование обязательств	01.01.2014	01.01.2013
1	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	6 953	3 920
2	Кредиты, полученные от кредитных организаций	30 000	0
	Итого	36 923	3 920

20. Информация об остатках средств на счетах клиентов

В разрезе видов привлечения

тыс. руб.

№ п/п	Наименование обязательств	01.01.2014	01.01.2013
1	Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 487 969	1 488 087
1.1	Текущие и расчетные счета	894 201	902 187
1.2	Срочные депозиты и	393 768	385 900
1.3	Прочие привлеченные средства	200 000	200 000
2	Средства физических лиц	3 904 690	3 190 894
2.1	Текущие счета	88 328	67 816
2.2	Срочные депозиты	3 816 362	3 123 078
3	Средства в расчетах	40	84
	Итого	5 392 699	4 679 065

В разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности

тыс. руб.

	Отрасль	01.01.2014	01.01.2013
1	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	572 024	517 762
2	прочие виды деятельности	378 556	426 245
3	строительство	196 497	287 431
4	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	84 194	44 634
5	транспорт и связь	59 393	42 937
6	химическое производство	50 193	56 819
7	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	44 591	35 507
8	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	33 971	12 392
9	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	22 484	6 892
10	производство транспортных средств и оборудования	11 726	20 264
11	производство машин и оборудования	11 418	6 709
12	прочие производства	9 583	14 790
13	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	6 020	7 311
14	обработка древесины и производство изделий из дерева	3 407	3 151
15	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 597	3 851
16	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	938	1 062
17	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	297	276
18	добыча полезных ископаемых	83	54
	Итого	1 487 969	1 488 087

21. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

В 2013г. выпущен 1 собственный беспроцентный вексель на сумму 5 000 тыс. руб. по предъявлению, но не ранее 22.07.14г.

БАНК не выпускал другие долговые ценные бумаги в отчетном периоде.

22. Информация о неисполненных кредитной организацией обязательствах

Неисполненных БАНКом обязательств нет.

Информация о прочих обязательствах

Структура прочих обязательств

тыс. руб.

№ п/п	Наименование обязательств	01.01.2014	01.01.2013
1	Незавершенные расчеты с операторами платежных систем	621	217
2	Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	154 773	119 286
3	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	3 113	1 045
4	Обязательства по прочим операциям	84	342
5	Обязательства по уплате процентов	5 141	5 515
6	Процентные доходы по учтенным векселям	2 414	1 910
7	Расчеты с дебиторами и кредиторами	6 725	4 817
7.1	Расчеты по налогам и сборам	3 459	2 748
7.2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 955	1 803
7.3	Расчеты с прочими кредиторами	311	266
8	Доходы будущих периодов	231	165
	итого	173 102	133 297

Прочие обязательства в разрезе сроков до погашения

тыс. руб.

Срок	01.01.2014	01.01.2013
До 30 дней	28 147	8 880
31-90 дней	48 221	22 401
91-180 дней	33 601	17 474
181 день 1 год	24 039	52 923
1-3 года	29 672	29 657
более 3 лет	9 423	1 962
без срока	0	0

23. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Уставный капитал БАНКа сформирован в сумме 320 000 000 (Триста двадцать миллионов) руб. и разделен на:

- 31 999 500 (Тридцать один миллион девятьсот девяносто девять тысяч пятьсот) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) руб. каждая;
- 500 (Пятьсот) привилегированных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 10 (Десять) руб. каждая.

Уставный капитал оплачен полностью.

Объявленные акции, в пределах которых БАНК вправе принять решение о размещении дополнительных акций, составляют 970 500 000 (Девятьсот семьдесят миллионов пятьсот тысяч) штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 10 (Десять) руб. каждая.

14.08.2009 года Внеочередным общим собранием акционеров ЗАО "ВОКБАНК" (Протокол № 48 от 14.08.2009 года) было принято решение об увеличении уставного капитала ЗАО «ВОКБАНК» путем размещения обыкновенных именных акций дополнительного выпуска в количестве 20 000 000 (Двадцать миллионов) штук номинальной стоимостью 10 руб.

Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг было утверждено Советом директоров ЗАО "ВОКБАНК" 15.09.2009 года (Протокол № 233 от 15.09.2009 года) и зарегистрировано ГУ Банка России по Нижегородской области 07.10.2009 года. Индивидуальный государственный регистрационный номер 10100312B009D.

Обыкновенные именные акции данного выпуска были размещены и оплачены в полном объеме.

Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг был утвержден Советом директоров ЗАО "ВОКБАНК" 23.08.2010 года (Протокол № 245 от 23.08.2010 года) и зарегистрирован ГУ Банка России по Нижегородской области 14.09.2010 года.

28.02.2011 года Внеочередным общим собранием акционеров ЗАО "ВОКБАНК" (Протокол № 50 от 28.02.2011 года) было принято решение об увеличении уставного капитала ЗАО «ВОКБАНК» путем размещения обыкновенных именных акций дополнительного выпуска в количестве 40 000 000 (Сорок миллионов) штук номинальной стоимостью 10 руб.

Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг было утверждено Советом директоров ЗАО "ВОКБАНК" 20.04.2011 года (Протокол № 249 от 20.04.2011 года) и зарегистрировано ГУ Банка России по Нижегородской области 27.05.2011 года. Индивидуальный государственный регистрационный номер 10100312B010D. Обыкновенные именные акций данного выпуска не были размещены.

Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг был утвержден Советом директоров ЗАО "ВОКБАНК" 28.05.2012 года (Протокол № 255 от 28.05.2012 года) и зарегистрирован ГУ Банка России по Нижегородской области 18.06.2012 года.

ГУ Банка России по Нижегородской области 18.06.2012 года было принято решение о признании несостоявшимся и аннулировании государственной регистрации десятого дополнительного выпуска обыкновенных именных акций ЗАО "ВОКБАНК".

06.09.2012 года Внеочередным общим собранием акционеров ЗАО "ВОКБАНК" (Протокол № 53 от 06.09.2012 года) было принято решение об увеличении уставного капитала ЗАО «ВОКБАНК» путем размещения обыкновенных именных акций дополнительного выпуска в количестве 40 000 000 (Сорок миллионов) штук номинальной стоимостью 10 руб.

Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг было утверждено Советом директоров ЗАО "ВОКБАНК" 22.10.2012 года (Протокол № 258 от 22.10.2012 года) и зарегистрировано ГУ Банка России по Нижегородской области 20.11.2013 года. Индивидуальный государственный регистрационный номер 10100312B011D.

30.05.2013 года годовым общим собранием акционеров ЗАО "ВОКБАНК" (Протокол № 54 от 30.05.2013 года) было принято решение о внесении изменений в решение Внеочередного общего собрания акционеров ЗАО "ВОКБАНК" от 06.09.2012 года (Протокол № 53) об увеличении уставного капитала ЗАО "ВОКБАНК".

Изменения в Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг были утверждены Советом директоров ЗАО "ВОКБАНК" 10.06.2013 года (Протокол № 262 от 10.06.2013 года) и зарегистрировано ГУ Банка России по Нижегородской области 04.07.2013 года. Согласно данному Решению срок размещения акций продлен до 20.11.2014 года.

В настоящее время обыкновенные именные акции данного выпуска не размещены и не оплачены.

Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения

тыс. руб.

Изменение резервов	2013	2012
Ссудная и приравненная к ней задолженность	18 274	29 850
Прочие активы	3 938	6 594
Условные обязательства кредитного характера	3 289	384
Списание активов за счет резервов	0	88

2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.

	2013	2012
Торговые операции	27 192	20 867
Курсовые разницы	3 270	4 075

3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

За 2013 год расходы по налогам и сборам в бюджеты бюджетной системы РФ, а также страховые взносы в бюджеты государственных внебюджетных фондов составили 55285 тыс. руб., в т.ч.:

- налог на прибыль - 7613 тыс. руб.;
- налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам – 7607 тыс. руб.;
- налог на имущество – 1013 тыс. руб.;
- земельный налог – 105 тыс. руб.;
- транспортный налог – 113 тыс. руб.;
- платежи за негативное воздействие на окружающую среду – 105 тыс. руб.;
- налог на доходы физических лиц – 12577 тыс. руб.;
- страховые взносы в Пенсионный фонд РФ – 19533 тыс. руб., из них:
 - страховая часть - 16012 тыс. руб.,
 - накопительная часть - 3521 тыс. руб.;
- взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством – 2271 тыс. руб.;
- страховые взносы на обязательное медицинское страхование, зачисляемые в территориальный фонд обязательного медицинского страхования – 4165 тыс. руб.;
- взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев и травматизма на производстве – 183 тыс. руб.

4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

В 2013г. расходов или доходов, связанных с изменением ставок налогов и введением новых налогов, не было.

5. Информация о вознаграждении работникам

тыс. руб.

	2013 г.	2012 г.
Заработная плата	91 554	83 884
Единый социальный налог	26 152	23 481

6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода.

В отчетном периоде БАНК не производил затрат на исследования и разработки.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

БАНК осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	01.01.2014	01.01.2013
1	Собственные средства (капитал)	734 371	698 894
1.1	Уставный капитал кредитной организации,	320 000	320 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	319 995	319 995
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	5	5
1.3	Резервный фонд кредитной организации	20 971	19 351
1.4	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	182 643	148 785
1.4.1	прошлых лет	144 490	119 137
1.4.2	отчетного года	38 153	29 648
1.5	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	200 000	200 000

На основе рекомендаций Правления общим собранием акционеров не реже одного раза в год производится коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

По сравнению с 2012 годом общая политика БАНКа в 2013 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

БАНК обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

В состав капитала БАНКа входят заемные средства - привлечен субординированный займ на сумму 200 000 тыс. руб. сроком на 7 лет под 10,5% годовых

	Минимально допустимое значение	01.01.2014	01.01.2013
Норматив достаточности капитала, %	10	11.76	15.98

В отчетном периоде факты нарушения нормативов на отчетные и внутримесячные даты отсутствуют.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у БАНКа, но недоступных для использования, отсутствуют.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств БАНКом не производились.

Неиспользованные кредитные средства, с имеющимися ограничениями по их использованию, у БАНКа, отсутствуют.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей следующие:

Операционные доходы

тыс. руб.		
	2013г.	2012г.
Проценты полученные	592 282	460 660
Комиссии полученные	97 339	98 976
Доходы по операциям с иностранной валютой	78 874	70 082
Прочие операционные доходы	10 596	4 794

Операционные расходы

тыс. руб.

	2013г.	2012г.
Проценты уплаченные	364 554	231 303
Комиссии уплаченные	7 868	7 752
Расходы по операциям с иностранной валютой	51 682	49 215
Операционные расходы	233 931	194 224

Структура движения денежных средств в разрезе сегментов деятельности

%

	2013г.	2012г.
операционная деятельность	76	62
инвестиционная деятельность	21	37
финансовая деятельность	3	1

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

На устойчивость БАНКа оказывают воздействие внешние и внутренние факторы, в связи с чем в процессе управления рисками БАНК руководствуется следующей классификацией рисков, представленной на схеме:

ГРУППА	КЛАСС РИСКА	ВИД РИСКА
Внешние риски	Риски операционной среды	1. Системный риск. 2. Правовой риск. 3. Страновой риск. 4. Риск потери деловой репутации.
Внутренние риски	Функциональные	1. Стратегический риск. 2. Операционный риск.
	Финансовые	1. Риск ликвидности. 2. Кредитный риск 3. Рыночный риск, включающий: <ul style="list-style-type: none"> ▪ фондовый риск; ▪ валютный риск; ▪ процентный риск.

Внешние риски (риски операционной среды) БАНК принимает на себя как регулируемая организация, являющаяся звеном платежной системы.

Системный риск - представляет собой возможность возникновения цепочки неплатежей среди заемщиков БАНКа, которая может привести к снижению платежеспособности БАНКа, или потенциальные кредиторы могут быть сами вовлечены в цепочку. Риск возникновения экономического кризиса в отдельных отраслях народного хозяйства, а также экономического кризиса страны в целом рассматривается БАНКом как разновидность системного риска.

Правовой риск - риск возникновения у БАНКа убытков в следствие:

- 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.

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у БАНКа убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Риск потери деловой репутации (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.

Функциональные риски – риски прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов или систем, ошибками или недостаточной квалификацией персонала БАНКа.

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.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности БАНКа и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими БАНКа и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых БАНКом организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Финансовые риски – риски, возникающие в процессе основной деятельности БАНКа.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности БАНКа обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств БАНКа (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами БАНКа) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения БАНКом своих финансовых обязательств.

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

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным БАНКом векселям;

- БАНКовским гарантиям, по которым уплаченные БАНКом денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным БАНКом по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным БАНКом на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным БАНКом аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям БАНКа (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников БАНКа либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с БАНКом лиц (связанном кредитовании), т.е. предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых БАНКом решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние БАНК.

При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрастать вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных БАНКом правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщика(ов) и принятия решений о предоставлении кредитов.

При кредитовании иностранных контрагентов у БАНКа также могут возникать страновой риск и риск неперевода средств.

Рыночный риск - риск возникновения у БАНКа убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов БАНКа, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым БАНКом позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам БАНКа.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии

совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым БАНКом ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Функция управления, анализа, оценки и контроля за рисками в рамках БАНКа выполняется Правлением БАНКа и независимым подразделением БАНКа – Отделом бизнес-планирования и бюджетирования Финансового Управления.

С целью реализации процесса управления ресурсами и формирования политики в области управления рисками БАНКа созданы Кредитный комитет, Малый кредитный комитет.

Задачами Правления БАНКа, Кредитного комитета, Малого кредитного комитета и Отдела бизнес-планирования и бюджетирования Финансового Управления в области управления рисками являются:

- формирование политики в области управления рисками БАНКа;
- управление рисками БАНКа;
- оптимизация структуры баланса БАНКа.

Функции Правления БАНКа.

Правление БАНКа несет ответственность за исполнение стратегических позиций в отношении рисков БАНКа.

Правление БАНКа оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки БАНКовских рисков.

Правления БАНКа рассматривает факты нарушения БАНКом установленных лимитов и нормативов, и принимает решения по ним.

Правления БАНКа не реже одного раза в год производит самооценку существующей в БАНКе системы управления БАНКовскими рисками.

Функции Кредитного комитета БАНКа.

Кредитный комитет БАНКа отвечает за выработку решений по оптимальному управлению ресурсами БАНКа с целью получения стабильных доходов и минимизации рисков БАНКовской деятельности; осуществляет координацию работы подразделений БАНКа, ответственных за управление рисками деятельности БАНКа на открытых финансовых рынках; определяет уровень риска по выданным кредитам (включая МБК), сделкам с долговыми обязательствами юридических лиц (включая векселя) и по другим БАНКовским операциям, определенным в Положении «О Кредитном комитете ЗАО «ВОКБАНК».

Функции Малого кредитного комитета БАНКа.

Малый кредитный комитет БАНКа определяет уровень риска по выданным кредитам в соответствии с Положением «О Малом кредитном комитете ЗАО «ВОКБАНК».

Функциями Отдела бизнес-планирования и бюджетирования Финансового Управления в области управления рисками являются следующие:

- осуществления сбора информации, проведение анализа, оценки и контроля за рисками;
- своевременный доклад о рисках органам управления БАНКа.
- подготовка обоснования для утверждения Правлением БАНКа лимитов для отдельных типов операций;
- рекомендации по установлению лимитов на принятие решений руководителями структурных подразделений БАНКа;
- рекомендации по установлению лимитов на принятие решений отдельными сотрудниками БАНКа (на заключение сделок, подписание документов и т.д.);

- координация действий подразделений БАНКа по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности БАНКа;
- установление требований по ликвидности с учетом обязательных нормативов БАНКа России;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам.
- подготовка обоснования для утверждения Кредитным комитетом БАНКа на установление лимитов по банкам-контрагентам;
- подготовка обоснования для утверждения Правлением БАНКа критериев по классификации активов (на основе данных Отдела ресурсов и ценных бумаг).
- подготовка обоснования для утверждения Правлением БАНКа процентных ставок по привлеченным ресурсам с учетом особенностей региональной политики (на основе данных соответствующих структурных подразделений БАНКа);
- подготовка обоснования для утверждения Кредитным комитетом БАНКа (Малым кредитным комитетом) уровня процентных ставок в процессе размещения средств в кредиты заемщиков;
- подготовка обоснования для утверждения Правлением БАНКа трансфертной цены ресурсов в БАНКе (на основе данных Отдела бизнес планирования и бюджетирования);
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов с точки зрения процентного риска.
- определение источников и лимитов для привлечения валютных и фондовых ресурсов с точки зрения рисков;
- подготовка обоснования для утверждения Правлением БАНКа процентных ставок по привлеченным ресурсам с учетом особенностей региональной политики (на основе данных соответствующих структурных подразделений БАНКа).

В случае выявления факторов БАНКовских рисков, угрожающих деятельности БАНКа, Отдел бизнес-планирования и бюджетирования Финансового Управления немедленно информирует об этом руководство БАНКа и Службу внутреннего контроля.

Функции начальников отделов

На начальников отделов в составе БАНКа возлагается контроль за соблюдением лимита и наступлением предельных значений показателей рисков (операционного и других) в течение рабочего дня, составление и ведение Журнала мониторинга рисков для представления информации в Отдел бизнес-планирования и бюджетирования Финансового Управления.

Стратегия управления рисками БАНКа базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности БАНКа и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия риск-менеджмента БАНКа предполагает:

- соответствие деятельности БАНКа стратегическим целям БАНКа, определяемым Советом Директоров БАНКа;
- приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности;
- равные условия для развития высокорисковых бизнес-направлений;
- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направлений и деятельности бизнес-подразделений БАНКа и перераспределение частных лимитов риска в соответствии с финансовыми результатами;
- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия риск-менеджмента подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

К основным приемам управления различными видами рисков БАНКа относятся:

- мониторинг;
- объединение риска;
- распределение риска;

- лимитирование;
- хеджирование;
- диверсификация;
- анализ сценариев.

Мониторинг как прием управления рисками подразумевает расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других приемов риск-менеджмента, позволяет отладить взаимодействие различных подразделений БАНКа, отработать технологии сбора информации, расчета величины риска и анализа ее динамики, а также разработать формы отчетов. Мониторинг проводится на регулярной основе.

Объединение риска - метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков одного участника в относительно невысокие постоянные издержки многих участников.

Распределение риска - метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками сделки таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики.

Лимитирование операций подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнений. Величина лимита отражает готовность БАНКа принимать на себя отдельный риск, но при этом не превышать потребностей бизнес-подразделения. Лимитирование предусматривает разработку детальной стратегической документации (оперативных планов, инструкций и нормативных материалов), устанавливающей предельно допустимый уровень риска по каждому направлению деятельности БАНКа, а также четкое распределение функций и ответственности БАНКовского персонала. Установление и пересмотр лимитов происходит на регулярной основе Правлением БАНКа, Кредитным комитетом, Малым кредитным комитетом, в рамках своей компетентности.

Хеджирование предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей, при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами. При хеджировании БАНК учитывает появление новых видов рисков.

Диверсификация - метод контроля риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой.

Анализ сценариев или моделирование используется БАНКом в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции БАНКа на неблагоприятное изменение внешних условий. Особо неблагоприятные сценарии анализируются при помощи тестирования, который проводится на регулярной основе для выявления слабых мест БАНКа.

В отчетном году изменений в порядок осуществления процедур управления рисками и методы их оценки изменений не вносилось.

В БАНКе внутренняя отчетность по рискам по состоянию на 01.01.2014 года состоит из следующих документов, предоставляемых ежемесячно:

Отчет о выявленных рисках

Отчет о проведении стресс-тестирования

Отчет о проведении оценки процентного риска методом ГЭП-анализа

Журналы учета операционных рисков

Отчет по кредитным рискам

Отчет об оценке уровня правового риска

Отчет о выполнении нормативов ликвидности (дополнительное еженедельное предоставление)

Страновая концентрация активов и обязательств.

тыс. руб.

		на 1 января 2014 года					на 1 января 2013 года				
№		Всего	Российская Федерация	Стран ы СНГ	Развити е страны	Другие страны	Всего	Российская Федерация	Стран ы СНГ	Развити е страны	Други е стран ы
I. АКТИВЫ											
1	Денежные средства	155 285	155 285	-	-	-	104 235	104 235	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном БАНКе Российской Федерации	404 577	404 577	-	-	-	471 926	471 926	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	53 506	53 506	-	-	-	54 367	54 367	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	496 358	467 832	-	28526		372 747	354 293	-	18 454	
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	-	-	-	0		-		-
5	Чистая ссудная задолженность	3 583 799	3 583 788	11	-	-	2 597 010	2 596 977	33		
6	Чистые вложения в ценные бумаги и др финанс. активы, для продажи	1 603 438	1 544 288	-	59 150	-	1 810 253	1 769 445		40 808	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	-	-	-	0		-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	-	-	-	0	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	381 917	381 917	-	-	-	137 384	137 384	-	-	-
9	Прочие активы	17 794	17 794	-	-	-	15 418	15 418			
10	Всего активов	6 643 165	6 555 478	11	87676	0	5 508 973	5 449 678	33	59 262	
II. ПАССИВЫ											
11	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБР	500 000	500 000	-	-	-	200 000	200 000	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	36 923	36 923	-		-	3 920	3 920	-		-
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 392 699	5 387 225	117	30	5327	4 679 065	4 670 859	326	33	7847
13.1	Вклады физическ. лиц	3 904 690	3 904 553	110	27		3 190 894	3 190 535	325	28	6
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	-	-	-	0		-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	5 000	5 000	-	-	-	0	0	-	-	-
16	Прочие обязательства	173 103	173 103	-		-	133 297	133 297	-		-
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	5 446	5 446	-	-	-	2 157	2 157	-		-
18	Всего обязательств	6 113 171	6 107 697	117	30	5327	5 018 439	5 010 233	326	33	7847

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
28	Безотзывные обязательства	693 040	693 040				372 204	372 204		
29	Выданные гарантии и поручит-ва	15 951	15 951				8 496	8 496		

2. Кредитный риск

Информация о реструктуризации по видам

тыс. руб.

Вид реструктуризации	01.01.2014г.	01.01.2013г.
Пролонгация, в том числе:	0	21 157
ссудная задолженность юридических лиц – субъектов МСП	0	21 157
Снижение процентной ставки, в том числе:	34 630	8 420
ссудная задолженность юридических лиц – субъектов МСП	34 630	8 420
Изменение графика уплаты процентов и основного долга, в том числе:	2 115	798
ссудная задолженность физических лиц	2 115	798
Итого	36 745	30 375
Доля в реструктурированных ссуд в активах, %	0,55	0,55

Все реструктурированные ссуде выданы на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации.

Реструктуризация кредитов позволила ослабить долговую нагрузку на клиентов, у которых имелись трудности с погашением кредитов БАНКа. В перспективе данные мероприятия будут способствовать погашению ссудной задолженности, подверженной реструктуризации.

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:						
на 01.01.2013	565 113	565 113	0	0	0	0
на 01.01.2014	498 921	498 921				
1.1 корреспондентские счета						
на 01.01.2013	372 747	372 747	0	0	0	0
на 01.01.2014	495 867	495 867				
1.2 межБАНКовские кредиты и депозиты						
на 01.01.2013	190 456	190 456	0	0	0	0
на 01.01.2014	727	727	0	0	0	0
1.3 учтенные векселя						
на 01.01.2013	0	0	0	0	0	
на 01.01.2014	0	0	0	0	0	0
1.4 прочие требования						
на 01.01.2013	1 484	1 484	0	0	0	0
на 01.01.2014	2 325	2 325	0	0	0	0
1.5 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям						
на 01.01.2013	426	426	0	0	0	0

на 01.01.2014	2	2	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:						
на 01.01.2013	2 030 264	421 539	1 077 915	437 236	18 359	75 215
на 01.01.2014	2 844 799	170 466	1 934 911	635 211	11 461	92 750
2.1 учтенные векселя						
на 01.01.2013	28 000	0	0	20 000	8 000	0
на 01.01.2014	33 000			25 000	8000	
2.2 вложения в ценные бумаги						
на 01.01.2013	8 996	0	8 996	0	0	0
на 01.01.2014	8 996	0	8 996	0	0	0
2.3 прочие требования						
на 01.01.2013	31 001	10 692	6 965	3 200	7 250	2 894
на 01.01.2014	20 989	680	10 165			10 144
2.4 требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)						
на 01.01.2013	4 662	42	18	984	928	2 690
на 01.01.2014	5 147	35	61	1 134	1280	2 637
2.5 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам						
на 01.01.2013	1 917 605	410 805	1 021 936	413 052	2 181	69 631
на 01.01.2014	2 769 667	169 751	1 875 689	634 077	10 181	79 969
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:						
на 01.01.2013	350 317	70 071	214 539	19 481	0	46 226
на 01.01.2014	599 509	82 133	367 131	82 219	21 628	46 398
3.1 ипотечные ссуды						
на 01.01.2013	36 148	21 211	2 513	10 461	0	1 963
на 01.01.2014	54 068	28 341	897	23 162	0	1668
3.2 автокредиты						
на 01.01.2013	23 494	1 164	4 126	0	0	18 204
на 01.01.2014	26 845	4 936	3 034	225	0	18 650
3.3 иные потребительские ссуды						
на 01.01.2013	260 220	38 731	206 272	3 095	0	12 122
на 01.01.2014	496 414	46 227	361 954	54 442	21 623	12 168
3.4 прочие активы						
на 01.01.2013	24 193	8 370	0	5 678	0	10 145
на 01.01.2014	16 475	2 267	0	4146	0	10 062
3.5 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам						
на 01.01.2013	6 262	595	1 628	247	0	3 792
на 01.01.2014	5 707	362	1 246	244	5	3 850
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:						
на 01.01.2013	2 945 694	1 056 723	1 292 454	456 717	18 359	121 441
на 01.01.2014	3 943 229	751 520	2 302 042	717 430	33 089	139 148

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов

тыс. руб.

Состав активов	Резерв на возможные потери						
	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества			
				II	III	IV	V
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:							
на 01.01.2013	186 002	132 968	136 338	11 234	44 734	11 104	69 266
на 01.01.2014	260 204	136 493	140 021	29 435	27 995	5 845	76 746
учтенные векселя							
на 01.01.2013	8 280	8 280	8 280	0	4 200	4 080	0
на 01.01.2014	9 330	9 330	9 330	0	5 250	4 080	0
вложения в ценные бумаги							
на 01.01.2013	90	90	90	90	0	0	0
на 01.01.2014	90	90	90	90	0	0	0
прочие требования							
на 01.01.2013	9 073	9 073	9 073	69	672	5 438	2 894
на 01.01.2014	10 246	10 246	10 246	102	0	0	10 144
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)							
на 01.01.2013	X	X	3 370	0	206	474	2 690
на 01.01.2014	X	X	3 528	0	238	653	2 637
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам							
на 01.01.2013	168 159	115 125	115 125	10 675	39 656	1 112	63 682
на 01.01.2014	240 138	116 427	116 427	28 843	22 507	1 112	63 965
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:							
на 01.01.2013	48 889	38 665	41 500	2 349	2 111	0	37 040
на 01.01.2014	76 760	48 298	51 187	3 897	8 824	595	37 871
ипотечные ссуды							
на 01.01.2013	4 280	2 794	2 794	25	978	0	1 791
на 01.01.2014	6 901	5 177	5 177	45	3 464	0	1 668
автокредиты							
на 01.01.2013	18 263	17 776	17 776	59	0	0	17 717
на 01.01.2014	18 738	18 738	18 738	41	47	0	18 650
иные потребительские ссуды							
на 01.01.2013	15 009	14 786	14 786	2 246	418	0	12 122
на 01.01.2014	40 188	21 501	21 501	3 796	4 942	595	12 168
прочие							
на 01.01.2013	11 337	3 309	3 309	0	664	0	2 645
на 01.01.2014	10 933	2 882	2 882	0	320	0	2 562
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам							

на 01.01.2013	X	X	2 835	19	51	0	2 765
на 01.01.2014	X	X	2 889	15	51	0	2 823
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:							
на 01.01.2013	234 891	171 633	177 838	13 583	46 845	11 104	106 306
на 01.01.2014	336 964	184 791	191 208	33 332	36 819	6 440	114 617
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:							
на 01.01.2013	225 728	162 470	162 470	13 405	45 916	5 192	97 957
на 01.01.2014	326 628	174 455	174 455	33 125	36 530	5 787	99 013

Информация о просроченной задолженности

тыс. руб.

Состав активов	Просроченная задолженность			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:				
на 01.01.2013	349	2 181	0	72 321
на 01.01.2014	0	0	0	94 357
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам				
на 01.01.2013	343	2 181	0	69 631
на 01.01.2014	0	0	0	91 720
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)				
на 01.01.2013	6	0	0	2 690
на 01.01.2014	0	0	0	2 637
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:				
на 01.01.2013	11 506	271	887	47 673
на 01.01.2014	0	0	80	64 988
ипотечные ссуды				
на 01.01.2013	0	172	178	1 613
на 01.01.2014	0	0	0	1 668
автокредиты				
на 01.01.2013	0	0	0	18 204
на 01.01.2014	0	0	0	18 650
иные потребительские ссуды				
на 01.01.2013	11 227	99	686	11 337
на 01.01.2014	0	0	77	28 952
прочие				
на 01.01.2013	0	0	0	12 508
на 01.01.2014	0	0	0	11 585
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам				
на 01.01.2013	279	0	23	4 011
на 01.01.2014	0	0	3	4 133
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:				

на 01.01.2013	11 855	2 452	887	119 994
на 01.01.2014	0	0	80	159 345
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность				
на 01.01.2013	11 570	2 452	864	113 293
на 01.01.2014	0	0	77	152 575

Информация о видах и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

	01.01.2014г.	доля, %	залоговая стоимость, принятая в уменьшение РВПС	тыс. руб. Ликвидная сумма
1 категория качества				
Собственные векселя	5 000	0.11	0	0
2 категория качества	4 410 196	99.89	1 015 567	1 280 729
Основные средства (недвижимость, оборудование)	2 316 243	52.46	298 827	398 494
ТМЦ	888 438	20.12	677 571	841 267
транспорт	249 994	5.66	730	739
Ценные бумаги (кроме собственных векселей)	745 413	16.88	38 439	40 229
прочие	210 108	4.76	0	0
ИТОГО	4 415 196	100.00	1 015 567	1 280 729

3. Рыночный риск

В соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012г. №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» БАНК ежедневно производит расчет величины процентного и фондового риска по торговому портфелю долговых и долевого ценных бумаг, а так же валютного риска по открытым позициям в иностранных валютах.

Размер рыночного риска

№п/п	Наименование риска	01.01.2014	01.01.2013
1	Процентный риск (ПР)	105 740.37	114 834.47
2	общий риск	26 375.19	20 979.88
3	специальный риск	79 365.18	93 854.59
4	Фондовый риск (ФР)	1 033.56	1 948.11
5	общий риск	516.78	1 298.74
6	специальный риск	516.78	649.37
7	Валютный риск (ВР)		
8	Рыночный риск (РР)	1 334 674.13	1 167 825.80

4. Операционный риск

Согласно "Положению о порядке расчета размера операционного риска" (утв. Банком России 03.11.2009 N 346-П) (ред. от 03.07.2012) размер операционного риска на 01.01.2014 года составляет 35 688.40 тыс. руб.

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска в 2012 году составляет 298 574 тыс. рубл., в 2011 году 246 845 тыс. руб. в 2010 году 168 349 тыс. руб.

Размер реализованных операционных рисков в 2013 году составил 3 тыс. руб. и связан с несвоевременным представлением информации в налоговые органы.

Для снижения операционного риска БАНК использует следующие методы:

- систему пограничных значений (лимитов);
- систему полномочий и принятия решений;
- информационную систему;
- систему мониторинга;
- систему контроля.

5. Риск инвестиций в долговые инструменты

В связи с тем, что БАНК осуществляет ежедневную переоценку активов, подверженных рыночному риску, анализ чувствительности к рыночным рискам не осуществляется.

6. Процентный риск банковского портфеля

Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности (далее по тексту - доходность, величина доходов) и экономической (чистой) стоимости кредитной организации. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность кредитной организации происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций кредитной организации, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок.

Из имеющихся в мировой практике методов измерения процентного риска (гэп-анализ, метод дюрации, имитационные модели), БАНКом выбран метод расчёта с применением гэп-анализа.

Гэп (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. Гэп может быть рассчитан как в абсолютном, так и в относительном выражении. Гэп в относительном выражении определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом. Величина гэпа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода кредитной организации в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина гэпа, тем в большей степени кредитная организация подвержена риску потерь от изменения процентных ставок.

Валютные активы и пассивы БАНКа в целях ГЭП-анализа оцениваются в рублях по курсу Банка России на соответствующую отчетную дату, поскольку объем валютных активов и пассивов незначителен.

Оценка процентного риска БАНК осуществляется на ежемесячной основе.

Расчет процентного риска методом ГЭП-анализа по состоянию на 01.01.2014

тыс. руб.

№	Финансовые инструменты	до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Всего	
1	2	3	4	5	6	7	8		
	АКТИВЫ								
1	Средства в кредитных организациях	299 850	0	0	0	0	0	299 850	
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность	139 575	769 589	875 844	528 991	421 279	898 128	3 633 406	
	кредиты юр. и физ. лиц	138 424	769 589	855 541	528 991	418 969	886 478	3 597 992	
	векселя	1 151	0	20 303	0	2 310	11 650	35 414	
3	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	10 367	164 472	110 100	158 268	504 093	630 710	1 578 010	
	облигации	10 367	164 472	110 100	158 268	504 093	630 710	1 578 010	
4	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения							0	
5	Итого активов	449 792	934 061	985 944	687 259	925 372	1 528 838	5 511 266	
6	Итого активов нарастающим итогом	449 792	1 383 853	2 369 797	3 057 056	X	X	X	
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
7	Средства кредитных организаций							0	
8	Средства клиентов	574 371	945 004	862 326	1 095 625	317 841	780 521	4 575 688	
	срочные вклады физ. лиц. и %	341 574	846 604	818 576	1 066 625	317 841	580 521	3 971 741	
	вклады физ. лиц. до востребования	10 179						10 179	
	депозиты юр. лиц	222 618	98 400	43 750	29 000	0	200 000	593 768	
9	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	5 000	0	0	5 000	
10	Привлеченные межБАНКовские кредиты и кредиты ЦБ РФ	400 000	100 000	0	0	30 000		530 000	
11	Итого обязательств	974 371	1 045 004	862 326	1 100 625	347 841	780 521	5 110 688	
12	Итого обязательств нарастающим итогом	974 371	2 019 375	2 881 701	3 982 326	X	X	X	
13	ГЭП	-524 579	-110 943	123 618	-413 366	577 531	748 317	400 578	
14	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гзп нарастающим итогом)	0.46	0.69	0.82	0.77	X	X	X	
	Расчет возможного изменения чистого процентного дохода при условии изменения процентной ставки на						4%	, или 400 б.п.	
	Изменение чистого процентного дохода	=	(Абсолютный гзп) *	(Изменение процентной ставки)		*	Временной коэффициент (доля года)		
	Вероятное изменение чистого процентного дохода для интервала "до 1 месяца":					-20 108.86		тыс. руб.	
	Вероятное изменение ЧПД для интервала "от 1 месяца до 3 месяцев":					-3 698.10		тыс. руб.	
	Вероятное изменение ЧПД для интервала "от 3 месяца до 6 месяцев":					3 090.45		тыс. руб.	
	Вероятное изменение ЧПД для интервала "от 6 месяца до 12 месяцев":					-4 133.66		тыс. руб.	
	Вероятное изменение чистого процентного дохода за год					-24 850.17		тыс. руб.	
	Выводы:								
	В случае увеличения процентной ставки на	400 б.п.	чистый процентный доход за год			уменьшится на		24 850	тыс. руб.
	В случае падения процентной ставки на	400 б.п.	чистый процентный доход за год			возрастет на		24 850	тыс. руб.

Расчет процентного риска методом ГЭП-анализа по состоянию на 01.01.2013

тыс. руб.

№	Финансовые инструменты	до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Всего	
1	2	3	4	5	6	7	8		
	АКТИВЫ								
1	Средства в кредитных организациях	429 020	0	0	0	0	0	429 020	
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность	164 562	600 514	845 172	199 616	215 398	423 396	2 448 658	
	кредиты юр. и физ. лиц	152 508	600 514	842 968	199 616	213 180	409 962	2 418 748	
	векселя	12 054	0	2 204	0	2 218	13 434	29 910	
3	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	90 828	97 385	134 364	554 168	343 153	559 390	1 779 288	
	облигации	90 828	97 385	134 364	554 168	343 153	559 390	1 779 288	
4	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения							0	
5	Итого активов	684 410	697 899	979 536	753 784	558 551	982 786	4 656 966	
6	Итого активов нарастающим итогом	684 410	1 382 309	2 361 845	3 115 629	X	X	X	
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
7	Средства кредитных организаций							0	
8	Средства клиентов	452 710	735 795	746 253	1 043 347	284 700	573 445	3 836 250	
	срочные вклады физ. лиц. и %	245 626	609 925	702 253	1 026 847	284 700	373 445	3 242 796	
	вклады физ. лиц. до востребования	7 554						7 554	
	депозиты юр. лиц	199 530	125 870	44 000	16 500	0	200 000	585 900	
9	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	
10	Привлеченные межБАНКовские кредиты и кредиты ЦБ РФ	200 000	0	0	0	0		200 000	
11	Итого обязательств	652 710	735 795	746 253	1 043 347	284 700	573 445	4 036 250	
12	Итого обязательств нарастающим итогом	652 710	1 388 505	2 134 758	3 178 105	X	X	X	
13	ГЭП	31 700	-37 896	233 283	-289 563	273 851	409 341	620 716	
14	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гп нарастающим итогом	1.05	1.00	1.11	0.98	X	X	X	
	Расчет возможного изменения чистого процентного дохода при условии изменения процентной ставки на 4% , или 400 б.п.								
	Изменение чистого процентного дохода =	(Абсолютный гп) *		(Изменение процентной ставки)		*	Временной коэффициент (доля года)		
	Вероятное изменение чистого процентного дохода для интервала "до 1 месяца":				1 215.17			тыс. руб.	
	Вероятное изменение ЧПД для интервала "от 1 месяца до 3 месяцев":				-1 263.20			тыс. руб.	
	Вероятное изменение ЧПД для интервала "от 3 месяца до 6 месяцев":				5 832.08			тыс. руб.	
	Вероятное изменение ЧПД для интервала "от 6 месяца до 12 месяцев":				-2 895.63			тыс. руб.	
	Вероятное изменение чистого процентного дохода за год				2 888.41			тыс. руб.	
	Выводы:								
	В случае увеличения процентной ставки на	400 б.п.	чистый процентный доход за год			возрастет на		2 888	тыс. руб.
	В случае падения процентной ставки на	400 б.п.	чистый процентный доход за год			уменьшится на		2 888	тыс. руб.

В результате анализа представленных данных видно, что произошел рост размера процентного риска вследствие увеличения краткосрочных обязательств перед Банком России в сумме 400 000 тыс. руб., при этом, важно понимать, что с целью обеспечения достаточного уровня ликвидности БАНКа в связи с тенденциями дестабилизации финансовых рынков, значительная часть ликвидных денежных средств в сумме 351 071 тыс. руб. была размещена в активах, не подверженных процентному риску, а именно на корреспондентском счете в Банке России, при этом около 196 508 тыс. руб. было размещено на корреспондентских счетах в банках-контрагентах для обеспечения достаточного объема ликвидных средств для обеспечения выполнения обязательств БАНКа перед своими клиентами.

Таким образом, возросший уровень процентного риска обусловлен необходимостью поддержания текущей ликвидности БАНКа.

Информация по сегментам деятельности кредитной организации

В рамках банковской лицензии БАНК осуществляет следующие виды деятельности:

- кредитование кредитных и некредитных организаций;
- операции с ценными бумагами;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, в том числе инкассация;
- расчетно-кассовое обслуживание населения;
- привлечение денежных средств у юридических и физических лиц;
- операции с банковскими картами;
- валютно-обменные операции;
- внешнеэкономическая деятельность.

Финансовые результаты операционной деятельности следующие

тыс. руб.

		2013г.	2012г.
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	591 871	470 489
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	10 010	11 856
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	442 967	339 705
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	138 894	118 928
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	399 666	294 211
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	6 962	7 924
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	392 704	286 287
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	192 205	176 278
4	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	216	0
5	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-5 538	-7 131
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
7	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	27 192	20 867
8	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 270	4 075
9	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 262	329
10	Комиссионные доходы	97 339	98 976
11	Комиссионные расходы	7 868	7 752

Информация об операциях со связанными с банком сторонами

В ходе обычной деятельности БАНК совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период

тыс. руб.

	<i>Компании, осуществляющие совместный контроль или оказывающие значительное влияние</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Другие связанные стороны</i>
2013			
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода		314	57
Выдача кредитов в течение периода		7 500	0
Возврат кредитов в течение периода		2 031	57
По состоянию на конец периода		5 783	0
Процентный доход		429	4
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	200 000	4 087	2 123
Привлечение депозитов в течение периода		12 994	5 962
Возврат депозитов в течение периода		13 115	7 039
По состоянию на конец периода	200 000	3 967	1 045
Процентный расход	21 000	446	193
2012			
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода		1 152	
Выдача кредитов в течение периода			170
Возврат кредитов в течение периода		838	113
По состоянию на конец периода		314	57
Процентный доход		138	31
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода		1 287	
Привлечение депозитов в течение периода	200 000	8 429	5 098
Возврат депозитов в течение периода		5 629	2 975
По состоянию на конец периода	200 000	4 087	2 123
Процентный расход	172	250	115

По состоянию на 01.01.2014 сформирован оценочный резерв в отношении кредитов, выданных связанным сторонам, в размере 1 435 тыс. руб. (на 01.01.2013 - 72 тыс. руб.).

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу, подлежат погашению в 2027 г. Средняя эффективная ставка по ним составляет 15% как и предыдущем году.

Депозиты, отраженные в таблице выше, не обеспечены, привлечены под фиксированные процентные ставки, подлежат погашению по первому требованию.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Списочная численность	2013 год	2012 год
Сотрудников	247	246
Основного управленческого персонала (Правления)	5	7
Сумма выплат членам Правления, тыс. руб.	11 169,8	10 042,7

Порядок и условия выплаты вознаграждений определяются трудовым договором с членами Правления. Все выплаты членам Правления являются краткосрочными вознаграждениями, долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

Вознаграждения членам Совета директоров не выплачиваются.

И.О.Председателя Правления
ЗАО «ВОКБАНК»

Главный бухгалтер



В.В. Гугушкин

Ж.И.О. Голубева