

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ АО «ВОКБАНК» ЗА 2014 ГОД

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года (включительно), по состоянию на 1 января 2015 года.

Годовой бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 января 2015 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств за 2014 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Настоящая годовая отчетность утверждена к выпуску Председателем правления АО «ВОКБАНК» (далее — БАНК) 04.03.2015г. и подлежит утверждению общим собранием акционеров.

I. Краткая характеристика деятельности БАНКа

1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

АО «Волго-Окский коммерческий БАНК» (АО «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 16 декабря 2014 года) 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: 603155, город Нижний Новгород, улица Максима Горького, дом 262.

По состоянию на 01 января 2015 года в Устав внесены изменения, касающиеся юридического адреса БАНКа. Наименование Банка в течение 2014 года не менялось.

По состоянию на 01 января 2015 г. БАНК имеет 9 дополнительных офисов, 4 операционных офиса, 1 кредитно-кассовый офис и 1 представительство:

9 дополнительных офисов 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.

Кредитно-кассовый офис расположен по адресу

- 129272, г. Москва, пр. Олимпийский, д. 26 стр. 1,

Представительство, расположено по адресу

- г. Москва, ул. 1-й Щипковский переулок, д. 5

В 2014 г. открыт 1 кредитно-кассовый офис.

Зарубежные филиалы и дочерние структуры у БАНКа отсутствуют.

АО «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 2014 г. подтвердило рейтинг кредитоспособности БАНКа на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».

БАНК является членом:

- ОАО «Московская 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
- Российской системы денежных переводов «Золотая корона»

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 2015 года БАНК имеет счета «Ностро» в 10 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,
- АО «МСП БАНК» г. Москва,
- ОАО КБ "ЮНИСТРИМ" г. Москва,

а также в РНКО «Платежный центр» (ООО), 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 2015г. в БАНКе имеют счета «ЛОРО» 7 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.
- ПАО КБ "УБРиР" г. Москва,
- ООО «Владпромбанк» г. Владимир,
- ОАО «Российский Инвестиционный Банк» г. Бишкек.

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, Юнистрим и Золотая корона. 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, Юнистрим и Золотая корона), 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 01.01.2015 года составила 1103 карты, из них 156 карт выпущено в рамках 47 зарплатных проектов, 91 карта - Business.

В терминальную сеть Банка входит 10 платежных терминалов и 15 POS-терминалов для выдачи наличных, установленных в дополнительных офисах Банка, а также 5 банкоматов, расположенных в помещениях Банка и один в торговом центре. Средневзвешенный остаток на пластиковых картах за 2014 год составляет 13,7 млн.руб. по картам физ.лиц и 860 тыс. руб. по корпоративным картам.

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

Собственный капитал БАНКа на 01.01.2015 г. составил 957,7 млн. руб. против 716,8 млн. руб. на 01.01.2014г.

Активы БАНКа за 2014год увеличились на 6,7% и составили на 01.01.2015. 7 083 343 тыс. руб. (на конец 2013 г. – 6 643 165 тыс. руб.). Валюта баланса за отчетный год увеличилась на 30,5% и составила на 01.01.2015 г. 7 498 154 тыс. руб. против 6 888 506 тыс. руб. на 01.01.2014г.

За 2014 год доходы БАНКа составили 884 637 тыс. руб. что больше чем за 2013 год на 152 145 тыс. руб. или на 21%, расходы выросли на 74 420 тыс. руб. или на 11,5% и составляют 721 091 тыс. руб.

Чистая прибыль БАНКа за 2014 год получена в сумме 47 217 тыс. руб. (за 2013 год – 42 328 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 2014 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, оказание платных услуг клиентам.

Финансовые результаты за 2014 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

3. Структура доходов и расходов БАНКа.

тыс. руб.					
Номер строки 807 формы	Наименование статьи	за 2014г.	доля в доходах/расходах за 2014г.,%	за 2013г.	доля в доходах/расходах за 2013г.,%
1	2	3	4	5	6
Доходы					
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	704 565	79.64	591 871	80.80
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	11 212	1.27	10 010	1.37
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	581 355	65.72	442 967	60.47
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0.00	0	0.00
1.4	От вложений в ценные бумаги	111 998	12.66	138 894	18.96
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-227	-0.03	216	0.03
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-3 619	-0.41	-5 538	-0.76
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0.00	0	0.00
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	52 450	5.93	27 192	3.71
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15 762	1.78	3 270	0.45

1	2	3	4	5	6
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	852	0.10	1 262	0.17
12	Комиссионные доходы	108 481	12.26	97 339	13.29
17	Прочие операционные доходы	6 373	0.72	16 880	2.30
	Итого доходов	884 637	100.00	732 492	100.00
Расходы					
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	441 178	61.18	399 666	61.80
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	35 388	4.91	6 962	1.08
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	405 790	56.27	392 704	60.73
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0.00	0	0.00
13	Комиссионные расходы	8 692	1.21	7 868	1.22
19	Операционные расходы	271 221	37.61	239 137	36.98
	Итого расходов	721 091	100.00	646 671	100.00
Прибыль					
	Доходы (расходы) до создания резервов	163 546		85 821	-
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-101 050		-18 274	-
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-621		-268	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	599		-7 227	-
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	63 095		60 320	-
21	Возмещение (расход) по налогам	15 878		17 992	-
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	47 217		42 328	-

4. 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 2013г. направлено в резервный фонд 4 233 тыс. руб., на выплату дивидендов 10 633 тыс. руб. и на капитализацию 27 435 тыс. руб.

По итогам отчетного 2014 года вопрос о выплатах дивидендов по акциям БАНКа будет рассматриваться на заседании Совета директоров БАНКа, которое состоится не позднее 31.05.2015 года.

II. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

5. 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 2015г. Расхождений не выявлено.

6. 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.

7. 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.

8. 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 2014 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 2014 год.

Расходы СПОД	Сумма (тыс. руб.)	Доходы СПОД	Сумма (тыс. руб.)
Процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц	-1640	От предоставленных кредитов юридическим лицам	5
Процентные расходы по полученным межбанковским кредитам	3	Вознаграждение за ведение банковского счета	6
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	8	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	646
Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	642	Доходы от сдачи имущества в аренду	31
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	889	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-45
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	4	По прочим операциям	6
Комиссионные сборы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	13		
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	52		
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	331		
Расходы на охрану, рекламу, услуги связи, страхование и другие организационные и управленческие расходы	5042		
Расходы на осуществление спортивных мероприятий	7		
Налог на прибыль	-1834		
Всего расходов	3 517	Всего доходов	649

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

В течение 2014 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 2014 г. БАНК не принимал на себя существенных договорных и условных обязательств.

По состоянию на 01.01.15г. 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.

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

В учетную политику на 2015 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.

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

Существенных ошибок в годовой отчетности за предшествующие годы не обнаружены.

12. Величина корректировки по данным о базовой и разведенной 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.

III. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

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

тыс.руб.

		01.01.2015	01.01.2014
1	Наличные денежные средства	360 559	155 282
2	Денежные средства в Банке России	359 327	404 577
2.1	Обязательные резервы	57 500	53 506
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	417 964	496 358
	Итого	1 080 350	1 002 711

14. 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 2014г. БАНК не имеет.

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

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

тыс. руб.

	01.01.2015	01.01.2014
ссуды, предоставленные юридическим лицам	3 216 521	2 776 667
ссуды, предоставленные физическим лицам	1 400 227	957 289
межбанковские кредиты	0	0
учтенные векселя	6 000	33 890
прочие размещенные средства	2 866	727
резерв под обесценение	(238 867)	(184 774)
итого	4 386 747	3 583 799

Ссуды физических лиц в разрезе продуктов

тыс. руб.

	01.01.2015	01.01.2014
Ипотечные ссуды	315 767	147 637
Автокредиты	72 932	62 385
Потребительский кредит	1 011 528	747 267
итого	1 400 227	957 289

Ссуды юридических лиц в разрезе продуктов

тыс. руб.

	01.01.2015	01.01.2014
обеспечение конкурсных заявок на торгах и аукционах	9 454	0
обеспечение текущей деятельности	157 277	282 730
овердрафт для юр. лиц	21 931	26 335
погашение кредитов	33 218	2 781
пополнение оборотных средств	2 458 143	1 980 427
приобретение недвижимого имущества (в т.ч. земельных участков)	319 226	264 941
приобретение оборудования	108 970	150 383
приобретение транспорта	37 477	35 133
Реконструкция, капитальный ремонт	70 825	36 937
итого	3 216 521	2 776 667

Ссуды юридических лиц по секторам экономики

тыс. руб.

	01.01.2015	01.01.2014
обрабатывающие производства	489 707	504 526
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	60 784	87 221
строительство	400 924	252 486
транспорт и связь	126 555	124 558
оптовая и розничная торговля	1 887 437	1 486 677
операции с недвижимым имуществом	69 478	182 708
прочие виды деятельности	159 705	105 081
на завершение расчетов	21 931	33 410
итого	3 216 521	2 776 667

Ссуды юридических лиц по регионам

тыс. руб.

Объем предоставленных в отчетном периоде кредитов по регионам	01.01.2015	01.01.2014
Нижегородская область	1 562 539	1 431 443
Ивановская область	160 000	149 992
г. Москва	865 444	626 900
Московская область	41 560	0
Свердловская область	41 467	39 526
Ульяновская область	14 300	0
Республика Марий Эл	1 143	2 528
Республика Мордовия	6 200	0
Республика Татарстан	2 781	4 091
Чувашская республика	521 087	522 187
итого	3 216 521	2 776 667

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков до погашения

тыс. руб.

Срок	01.01.2015	01.01.2014
До 30 дней	298 624	137 547
31-90 дней	693 064	755 866
91-180 дней	1 193 013	856 061
181 день 1 год	556 605	516 878
1-3 года	879 218	711 787
более 3 лет	720 437	570 046
без срока	45 786	35 614

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

В разрезе видов бумаг

тыс. руб.

Ценные бумаги	01.01.2015	01.01.2014
Долговые обязательства:		
Долговые обязательства Российской Федерации	244 588	470 086
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	194 669	264 450
Долговые обязательства кредитных организаций	243 998	476 218
Корпоративные долговые обязательства	198 969	308 106
Долговые обязательства иностранных государств	0	28 572
Долговые обязательства банков-нерезидентов	0	0
Прочие долговые обязательства нерезидентов	30 287	30 578
Долевые ценные бумаги:		
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	4 161	3 126
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	8 997	12 240
Прочие участие	0	10 062
Всего	925 578	1 603 438

В разрезе видов экономической деятельности эмитентов корпоративных облигаций

тыс. руб.

Отрасль	01.01.2015	01.01.2014
Топливо	22 547	25 952
Металлургия, горнодобыча, химия	34 592	78 491
Телекоммуникации и инфраструктура	28 088	40 934
Розничная торговля, строительство	0	10 065
Машиностроение	19 104	108 297
Энергетика	24 578	0
Финансовый сектор (кроме кредитных организаций)	70 060	44 367
Всего	198 969	308 106

В разрезе сроков погашения долговых ценных бумаг

тыс. руб.

Временной интервал	01.01.2015	01.01.2014
менее 1 месяца	13 067	10 367
1-3 месяцев	19 248	164 472
3-6 месяцев	107 157	110 100
6-12 месяцев	356 278	138 062
1-2 года	216 458	483 526
2-3 года	15 082	250 119
3-4 года	141 689	0
4-5 лет	13 955	158 588
5-7 лет	36 755	114 329
7-10 лет	0	25 150
10-15 лет	0	89 888
15-20 лет	0	3 659
более 20 лет	5 889	29 749
Всего	925 578	1 578 009

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

тыс. руб.

	01.01.2015	01.01.2014
ООО "ИТБ Финанс".	0	6 965
ООО "Аламак"	0	3 200
ООО Страховое общество "Гольфстрим"	7 250	7 250
Итого	7 250	17 415

Финансовых вложений в дочерние, зависимые организации БАНК не имеет.

18. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания

В разрезе видов бумаг

	тыс. руб.	
	01.01.2015	01.01.2014
Ценные бумаги		
Долговые обязательства Российской Федерации	47 255	0

В разрезе сроков погашения долговых ценных бумаг

	тыс. руб.	
Временной интервал	01.01.2015	01.01.2014
6-12 месяцев	47 255	0
Всего	47 255	0

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

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

В разрезе видов бумаг

	тыс. руб.	
	01.01.2015	01.01.2014
Ценные бумаги		
Долговые обязательства		
Долговые обязательства Российской Федерации	150 239	0
Долговые обязательства иностранных государств	43 421	0
Всего	193 661	0

В разрезе сроков погашения долговых ценных бумаг

	тыс. руб.	
Временной интервал	01.01.2015	01.01.2014
менее 1 месяца	0	0
1-3 месяцев	0	0
3-6 месяцев	0	0
6-12 месяцев	0	0
1-2 года	0	0
2-3 года	0	0
3-4 года	0	0
4-5 лет	27 199	0
5-7 лет	22 238	0
7-10 лет`	24 521	0
10-15 лет	83 699	0
15-20 лет	5 560	0
более 20 лет	30 443	0
Всего	193 661	0

20. 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.

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

В отчетном периоде проведена переклассификация финансовых инструментов из категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения" в объеме 193 661 тыс. рублей в соответствии с Указанием Банка России от 18 декабря 2014 г. № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг». Сведения о переклассифицированных инструментах:

Долговые обязательства Российской Федерации - 150 239 тыс. рублей.

Долговые обязательства иностранных государств - 43 422 тыс. рублей.

22. 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

23. 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	01.01.2015	01.01.2014
1	Основные средства	353 278	64 386
1.1	Земля	8 414	11 024
1.2	Здания	305 560	28 104
1.3	Оборудование	33 299	20 527
1.4	Инвентарь	4 929	3 655
1.5	Транспорт	1 076	1 076
2	Нематериальные активы	3	3
3	НВНОД	61 324	28 969
3.1	Земля	21 095	7 100
3.2	Здания	40 229	21 869
4	Амортизация	(19 892)	(18 085)
5	Материальные запасы	19 921	33 644
5.1	Запасные части	0	68
5.2	Материалы	589	256
5.3	Инвентарь и принадлежности	639	685
5.4	Внеоборотные запасы	24 136	37 042
5.5	Резервы на возможные потери	(5 443)	(4 407)
6	Вложения в сооружение и приобретение основных средств	0	273 000
	Итого	414 634	381 917

24. 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.

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

Фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств по состоянию на 01.01.2015г. отсутствуют.

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

Договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

27. Информация о дате последней переоценки основных средств.

Дата последней переоценки основных средств 31.12.2014г. Результаты переоценки не отражались в бухгалтерском учете БАНКа, т.к. разница в рыночной стоимости основных средств не превысила 5%.

28. 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 тремя организациями:

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

– ООО «ВолгоВятИнвест». Оценщики: Дубинин Андрей Арсентьевич, Крайнов Александр Николаевич - члены Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация ассоциации российских магистров оценки»;

– ООО «Компания «Оценочный стандарт». Оценщик: Захаров Константин Влкламирович – член Саморегулируемой организации «Российское общество оценщиков».

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.

29. Текущее использование нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости

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

30. Информация о прочих активах

Структура прочих активов

тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	01.01.2015	01.01.2014
1	Расчеты по брокерским операциям	460	1 723
2	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	3 820	1 390
4	Требования по прочим операциям	1 954	769
5	Требования по получению процентов	4 683	3 515
6	Требования по платежам за приобретенные памятные монеты	342	0
7	Расчеты по налогам и сборам	2 439	1 664
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 813	2 804
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям	0	0
10	Расходы будущих периодов	3 725	4 406
11	Дисконт по учтенным векселям	982	1 523
	Итого	22 218	17 794

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

Прочие активы в разрезе сроков до погашения

тыс. руб.

Срок	01.01.2015	01.01.2014
До 30 дней	22 102	17 655
31-90 дней	5	5
91-180 дней	0	0
181 день 1 год	61	134
1-3 года	50	0
более 3 лет	0	0
без срока	0	0

31. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций

тыс. руб.

№ п/п	Наименование обязательств	01.01.2015	01.01.2014
1	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	2 089	6 923
2	Кредиты, полученные от кредитных организаций	140 646	30 000
3	Прочие привлеченные средства кредитных организаций	100 133	0
	Итого	242 868	36 923

32. Информация об остатках средств на счетах клиентов

В разрезе видов привлечения

тыс. руб.

№ п/п	Наименование обязательств	01.01.2015	01.01.2014
1	Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 511 139	1 487 969
1.1	Текущие и расчетные счета	634 301	894 201
1.2	Срочные депозиты и	476 838	393 768
1.3	Прочие привлеченные средства	400 000	200 000
2	Средства физических лиц	4 530 654	3 904 690
2.1	Текущие счета	91 157	88 328
2.2	Срочные депозиты	4 439 460	3 816 362
3	Средства в расчетах	37	40
	Итого	6 041 793	5 392 699

В разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности

тыс. руб.

	Отрасль	01.01.2015	01.01.2014
1	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	481 405	572 024
2	прочие виды деятельности	182 049	178 556
3	строительство	233 415	196 497
4	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	25 155	84 194
5	транспорт и связь	60 965	59 392
6	химическое производство	12 841	50 193
7	производство пищевых продуктов, включая напитки и табак	2 016	44 591
8	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 071	33 971
9	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	11 873	22 483
10	производство транспортных средств и оборудования	25 600	11 725
11	производство машин и оборудования	9 100	11 418
12	прочие производства	5 077	9 583
13	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	2 031	6 020
14	обработка древесины и производство изделий из дерева	3 049	3 407
15	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 492	2 597
16	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	181	938
17	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	402	297
18	добыча полезных ископаемых	1	83
19	информационные технологии и научные разработки	34 497	0
20	здравоохранение, образование и социальные услуги	8 355	0
21	финансовые услуги и посредничество	408 564	200 000
	Итого	1 511 139	1 487 969

33. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

В 2014г. выпущено 8 собственных беспроцентных векселей на общую сумму 12 192 тыс. руб., из них:

- 1 вексель на сумму 1 501 тыс. руб. по предъявлении, но не ранее 01.04.14г.,
 - 1 вексель на сумму 1 507 тыс. руб. по предъявлении, но не ранее 25.04.14г.,
 - 3 векселя на сумму 4 560 тыс. руб. по предъявлении, но не ранее 25.06.14г.,
 - 3 векселя на сумму 4 624 тыс. руб. по предъявлении, но не ранее 25.09.14г.
- БАНК не выпускал другие долговые ценные бумаги в отчетном периоде.

34. Информация о неисполненных кредитной организацией обязательствах

Неисполненных БАНКом обязательств нет.

35. Информация о прочих обязательствах

Структура прочих обязательств

тыс. руб.			
№ п/п	Наименование обязательств	01.01.2015	01.01.2014
1	Незавершенные расчеты с операторами платежных систем	512	621
2	Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	113 080	154 773
3	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	2 177	3 113
4	Обязательства по прочим операциям	33	84
5	Обязательства по уплате процентов	18 666	5 141
6	Процентные доходы по учтенным векселям	1 243	2 414
7	Расчеты с дебиторами и кредиторами	19 680	6 725
7.1	Расчеты по налогам и сборам	5 171	3 459
7.2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9 930	2 955
7.3	Расчеты с прочими кредиторами	4 579	311
8	Доходы будущих периодов	305	231
	итого	155 696	173 102

Прочие обязательства в разрезе сроков до погашения

тыс. руб.		
Срок	01.01.2014	01.01.2014
До 30 дней	53 889	28 147
31-90 дней	42 408	48 221
91-180 дней	23 999	33 601
181 день 1 год	19 224	24 039
1-3 года	15 538	29 672
более 3 лет	637	9 423
без срока	0	0

36. 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 акции 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.

23 сентября 2014 года внеочередным Общим собранием акционеров ЗАО (Протокол №56 от 23.09.2014 года) 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» 23.09.2014 года (Протокол № 273 от 23.09.2014 года) и зарегистрировано ГУ Банка России по Нижегородской области 24.10.2014 года. Согласно данному Решению срок размещения акций продлен до 20.11.2015 года.

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

IV. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

37. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения

	тыс. руб.	
Изменение резервов	2014	2013
Ссудная и приравненная к ней задолженность	- 101 050	18 274
Прочие активы	-934	3 938
Условные обязательства кредитного характера	1 533	3 289
Списание активов за счет резервов	50 285	0

38. 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.	
	2014	2013
Торговые операции	52 452	27 192
Курсовые разницы	15 762	3 270

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

За 2014 г. расходы по налогам и сборам в бюджеты бюджетной системы РФ, а также страховые взносы в бюджеты государственных внебюджетных фондов составили – 10 354 тыс.руб., в т.ч.:

- налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам – 7712 тыс.руб.;
- налог на имущество – 5301 тыс.руб.;
- земельный налог – 1332 тыс.руб.;
- транспортный налог – 128 тыс.руб.;
- платежи за негативное воздействие на окружающую среду – 162 тыс.руб.;
- налог на доходы физических лиц – 13593 тыс. руб.;
- страховые взносы в Пенсионный фонд РФ – 22342 тыс. руб., из них:
 - страховая часть - 22342 тыс. руб.,
- взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством – 2757 тыс. руб.;

- страховые взносы на обязательное медицинское страхование, зачисляемые в территориальный фонд обязательного медицинского страхования – 4996 тыс. руб.;

- взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев и травматизма на производстве – 206 тыс. руб.

Требования по текущему налогу на прибыль 130 тыс. руб.

Отложенный налоговый актив 2525 тыс. руб.

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

В 2014г. расходов или доходов, связанных с изменением ставок налогов и введением новых налогов, не было.

41. Информация о вознаграждении работникам

	2014 г.	2013 г.
Заработная плата	103 054	91 554
Единый социальный налог	30 300	26 152

тыс. руб.

42. 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.

V. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

43. Информация об основных характеристиках инструментов 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.

Номер п/п	Наименование показателя	01.01.2015	01.01.2014
1	Собственные средства (капитал)	957 742	716 836
1.1	Уставный капитал кредитной организации,	319 999	320 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	319 995	319 995
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	4	5
1.3	Резервный фонд кредитной организации	25 204	20 971
1.4	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	201 784	185 108
1.4.1	прошлых лет	171 925	144 490
1.4.2	отчетного года	29 859	40 618
1.5	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	400 000	180 000

тыс. руб.

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 2013 годом общая политика БАНКа в 2014 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 - в привлечено два субординированных займа:

- на сумму 200 000 тыс. руб. сроком на 7 лет под 10,5% годовых;
- на сумму 200 000 тыс. руб. сроком на 7 лет под 8,5% годовых.

44. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу

	Минимально допустимое значение	01.01.2015	01.01.2014
Норматив достаточности капитала, %	10	14.32	11.76

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

VI. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

45. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

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

46. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

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

47. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

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

48. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей следующие:

Операционные доходы

тыс. руб.

	За 2014г.	За 2013г.
Проценты полученные	712 696	592 282
Комиссии полученные	108 481	97 339
Доходы по операциям с иностранной валютой	285 180	78 874
Прочие операционные доходы	4 683	10 596

Операционные расходы

тыс. руб.

	За 2014г.	За 2013г.
Проценты уплаченные	468 911	364 554
Комиссии уплаченные	8 692	7 868
Расходы по операциям с иностранной валютой	232 730	51 682
Операционные расходы	265 666	233 931

49. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

Структура движения денежных средств в разрезе сегментов деятельности

%

	2014г.	2013г.
операционная деятельность	56.46	75.93
инвестиционная деятельность	42.35	20.74
финансовая деятельность	1.18	3.33

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

50. 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.
	Функциональные	1. Стратегический риск. 2. Операционный риск.

Внутренние риски	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 АО «ВОКБАНК».

Функции Малого кредитного комитета БАНКа.

Малый кредитный комитет БАНКа определяет уровень риска по выданным кредитам в соответствии с Положением «О Малом кредитном комитете АО «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 01.01.2015 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 2015 года					на 1 января 2014 года				
№		Всего	Российская Федерация	Страны СНГ	Развитые страны	Другие страны	Всего	Российская Федерация	Страны СНГ	Развитые страны	Другие страны
I. АКТИВЫ											
1	Денежные средства	360 559	360 559	-	-	-	155 282	155 282	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном БАНКе Российской Федерации	359 327	359 327	-	-	-	404 577	404 577	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	57 500	57 500	-	-	-	53 506	53 506	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	417 964	417 964	-	-	-	496 358	467 832	-	28526	-
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	4 386 747	4 386 736	11	-	-	3 583 799	3 583 788	11	-	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и др. финанс. активы, для продажи	925 578	895 291	30 287	-	-	1 603 438	1 544 288	-	59 150	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	193 661	150 239	-	43 422	-	0	0	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	130	130	-	-	-	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	2 525	2 525	-	-	-	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	414 634	414 634	-	-	-	381 917	381 917	-	-	-
11	Прочие активы	22 218	22 218	-	-	-	17 794	17 794	-	-	-
12	Всего активов	7 083 343	7 009 623	30 298	43 422	-	6 643 165	6 555 478	11	87676	0
II. ПАССИВЫ											
13	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБР	140 000	140 000	-	-	-	500 000	500 000	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	242 868	102 222	140 646	-	-	36 923	36 923	-	-	-
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 041 793	6 040 680	-	189	924	5 392 699	5 387 225	117	30	5327
15.1	Вклады физическ. лиц	4 562 980	4 562 971	-	9	-	3 904 690	3 904 553	110	27	-
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-
17	Выпущенные	0	0	-	-	-	5 000	5 000	-	-	-

	долговые обязательства										
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	-	-	-					
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	-	-	-					
20	Прочие обязательства	155 696	155 696	-	-	-	173 102	173 102	-		-
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	3 914	3 914	-	-	-	5 446	5 446	-	-	-
22	Всего обязательств	6 584 271	6 442 512	140 646	189	924	6 113 170	6 107 696	117	30	5 327
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
32	Безотзывные обязательства	444 523	444 523	-	-	-	693 040	693 040	-	-	-
33	Выданные гарантии и поручит-ва	30 372	30 372	-	-	-	15 951	15 951	-	-	-

51. Кредитный риск

Информация о реструктуризации по видам

тыс. руб.

Вид реструктуризации	01.01.2015г.	01.01.2014г.
Пролонгация, в том числе:	91 058	0
ссудная задолженность юридических лиц – субъектов МСП	91 058	0
Снижение процентной ставки, в том числе:		34 630
ссудная задолженность юридических лиц – субъектов МСП		34 630
Изменение графика уплаты процентов и основного долга, в том числе:	29 000	2 115
ссудная задолженность физических лиц		2 115
Итого	120 058	36 745
Доля в реструктурированных ссуд в активах, %	1,69	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 размерах ссудной задолженности по категориям качества

тыс.руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:						
на 01.01.2014	498 921	498 921	0	0	0	0
на 01.01.2015	498 921	498 921	0	0	0	0

1.1 корреспондентские счета						
на 01.01.2014	495 867	495 867	0	0	0	0
на 01.01.2015	414 870	414 870	0	0	0	0
1.2 межБАНКовские кредиты и депозиты						
на 01.01.2014	727	727	0	0	0	0
на 01.01.2015	2866	2866	0	0	0	0
1.3 учтенные векселя						
на 01.01.2014	0	0	0	0	0	0
на 01.01.2015	0	0	0	0	0	0
1.4 прочие требования						
на 01.01.2014	2 325	2 325	0	0	0	0
на 01.01.2015	3 790	3 790	0	0	0	0
1.5 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям						
на 01.01.2014	0	0	0	0	0	0
на 01.01.2015	2	2	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:						
на 01.01.2014	2 844 799	170 466	1 934 911	635 211	11 461	92 750
на 01.01.2015	3 231 369	179 570	2 147 716	747 678	94 680	61 725
2.1 учтенные векселя						
на 01.01.2014	33 000	0	0	25 000	8 000	0
на 01.01.2015	6 000	0	0	6 000	0	0
2.2 вложения в ценные бумаги						
на 01.01.2014	8 996	0	8 996	0	0	0
на 01.01.2015	8 996	0	8 996	0	0	0
2.3 прочие требования						
на 01.01.2014	20 989	680	10 165	0	0	10 144
на 01.01.2015	8 749	772	0	0	0	7 977
2.4 требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)						
на 01.01.2014	5 147	35	61	1134	1280	2 637
на 01.01.2015	3 056	36	833	1 243	0	944
2.5 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам						
на 01.01.2014	2 769 667	169 751	1 875 689	634 077	10 181	79 969
на 01.01.2015	3 174 474	178 762	2 101 793	746 435	94 680	52 804
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:						
на 01.01.2014	599 509	82 133	367 131	82 219	21628	46 398
на 01.01.2015	890 721	322 904	456 017	57 755	6 627	47 418
3.1 ипотечные ссуды						
на 01.01.2014	54 068	28 341	897	23 162	0	1 668
на 01.01.2015	66 819	38 455	11 291	15 465	0	1 608
3.2 автокредиты						
на 01.01.2014	26 845	4 936	3 034	225	0	18 650
на 01.01.2015	22 629	3 807	3 398	132	300	14 992
3.3 иные потребительские ссуды						
на 01.01.2014	496 414	46 227	361 954	54 442	21623	12 168
на 01.01.2015	111 783	100 399	0	1 821	753	8 810

3.4 прочие активы						
на 01.01.2014	16 475	2 267	0	4 146	0	10 062
на 01.01.2015	111 783	100 399	0	1 821	753	8 810
3.5 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам						
на 01.01.2014	5 707	362	1 246	244	5	3 850
на 01.01.2015	6 885	918	1 261	577	243	3 886
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:						
на 01.01.2014	3 943 229	751 520	2 302 042	717 430	33 089	139 148
на 01.01.2015	4 543 618	924 002	2 603 733	805 433	101 307	109 143

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 01.01.2014	260 204	136 493	140 021	29 435	27 995	5 845	76 746
на 01.01.2015	456 596	166 902	167 745	25 208	96 545	5 796	40 196
учтенные векселя							
на 01.01.2014	9 330	9 330	9 330	0	5 250	4 080	0
на 01.01.2015	1 260	1 260	1 260	0	1 260	0	0
вложения в ценные бумаги							
на 01.01.2014	90	90	90	90	0	0	0
на 01.01.2015	90	90	90	90	0	0	0
прочие требования							
на 01.01.2014	10 246	10 246	10 246	102	0	0	10 144
на 01.01.2015	7 977	7 977	7 977	0	0	0	7 977
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)							
на 01.01.2014	X	X	3 528	0	238	653	2 637
на 01.01.2015	X	X	843	8	261	0	574
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам							
на 01.01.2014	240 138	116 427	116 427	28 843	22 507	1 112	63 965
на 01.01.2015	448 168	158 474	158 474	24 749	96 284	5 796	31 645
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:							
на 01.01.2014	76 760	48 298	51 187	3 897	8 824	595	37 871
на 01.01.2015	64 247	47 610	50 495	4 736	7 442	1 803	36 514
ипотечные ссуды							
на 01.01.2014	6 901	5 177	5 177	45	3 464	0	1 668
на 01.01.2015	5 312	3 588	3 588	144	1 836	0	1 608
автокредиты							
на 01.01.2014	18 738	18 738	18 738	41	47	0	18 650
на 01.01.2015	15 225	15 225	15 225	52	28	153	14 992
иные потребительские ссуды							

на 01.01.2014	40 188	21 501	21 501	3 796	4 942	595	12 168
на 01.01.2015	34 134	27 103	27 103	4 527	5 534	1 142	15 900
прочие							
на 01.01.2014	10 933	2 882	2 882	0	320	0	2 562
на 01.01.2015	9 576	1 694	1 694	0	0	384	1 310
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам							
на 01.01.2014	X	X	2 889	15	51	0	2 823
на 01.01.2015	X	X	2 885	13	44	124	2 704
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:							
на 01.01.2014	336 964	184 791	191 208	33 332	36 819	6 440	114 617
на 01.01.2015	520 843	214 512	218 240	29 944	103 987	7 599	76 710
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:							
на 01.01.2014	326 628	174 455	174 455	33 125	36 530	5 787	99 013
на 01.01.2015	512 776	206 445	206 445	29 833	103 682	7 475	65 455

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 01.01.2014	0	0	0	94 357
на 01.01.2015	6 578	11 939	0	1 734
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам				
на 01.01.2014	0	0	0	91 720
на 01.01.2015	6 566	11 939	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)				
на 01.01.2014	0	0	0	2 637
на 01.01.2015	12	0	0	1 734
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:				
на 01.01.2014	0	0	80	64 988
на 01.01.2015	26 567	8 698	12 262	52 772
ипотечные ссуды				
на 01.01.2014	0	0	0	1 668
на 01.01.2015	7 395	0	0	1 608
автокредиты				
на 01.01.2014	0	0	0	18 650
на 01.01.2015	0	0	300	14 992
иные потребительские ссуды				
на 01.01.2014	0	0	77	28 952
на 01.01.2015	19 012	8 698	11 356	22 508
прочие				
на 01.01.2014	0	0	0	11 585

на 01.01.2015	0	0	0	9 563
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам				
на 01.01.2014	0	0	3	4 133
на 01.01.2015	160	0	606	4 101
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:				
на 01.01.2014	0	0	80	159 345
на 01.01.2015	33 145	20 637	12 262	54 506
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность				
на 01.01.2014	0	0	77	152 575
на 01.01.2015	32 973	20 637	11 656	48 671

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

	01.01.2015г.	доля, %	залоговая стоимость, принятая в уменьшение РВПС	тыс. руб. Ликвидная сумма
1 категория качества	0	0	0	0
2 категория качества	5 674 746	100.00		
Основные средства (недвижимость, оборудование)	2 650 330	46.70	100 594	577 457
ТМЦ	1 565 415	27.59	166 124	473 801
транспорт	227 915	4.02	0	0
Ценные бумаги (кроме собственных векселей)	738 377	13.01	6 115	72 619
прочие	492 709	8.68	33 499	252 904
ИТОГО	5 674 746	100.00	306 332	1 376 781

52. 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	01.01.2015	01.01.2014
1	Процентный риск (ПР)	57 144.77	105 740.37
2	общий риск	19 325.54	26 375.19
3	специальный риск	37 819.23	79 365.18
4	Фондовый риск (ФР)	665.78	1 033.56
5	общий риск	332.89	516.78
6	специальный риск	332.89	516.78

7	Валютный риск (BP)		
8	Рыночный риск (PP)	722 631.88	1 334 674.13

53. 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 43 653.15 тыс. руб.

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска в 2013 году составляет 330 007 тыс. руб., в 2012 году 298 574 тыс. руб. в 2011 году 246 845 тыс. руб.

Размер реализованных операционных рисков в 2014 году составил 49,5 тыс. руб., из них 41,5 тыс. руб. по внесудебному урегулированию убытков и 8 тыс. руб. по различным административным штрафам.

Для снижения операционного риска БАНК использует следующие методы: систему пограничных значений (лимитов);

- систему полномочий и принятия решений;
- информационную систему;
- систему мониторинга;
- систему контроля.

54. 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.

55. 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 01.01.2015

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	6 891	0	0	0	0	0	6 891	
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность	306 680	731 574	1 249 694	575 477	582 853	1 068 023	4 514 301	
	кредиты юр. и физ. лиц	306 680	731 574	1 248 497	575 477	581 650	1 063 180	4 507 058	
	векселя	864	4 785	145 576	9 243	21 603	117 624	299 695	
3	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	0	0	1 197	0	1 203	4 843	7 243	
	облигации	0	19 248	107 158	356 278	216 458	407 030	1 106 172	
4	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	19 248	107 158	356 278	216 458	407 030	1 106 172	
5	Итого активов							0	
6	Итого активов нарастающим итогом	313 571	750 822	1 356 852	931 755	799 311	1 475 053	5 627 364	
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	313 571	1 064 393	2 421 245	3 353 000	X	X	X	
7	Средства кредитных организаций								
8	Средства клиентов							0	
	срочные вклады физ. лиц. и %	551 458	1 044 720	744 017	1 516 447	1 150 859	422 317	5 429 818	
	вклады физ. лиц. до востребования	340 074	919 280	711 112	1 493 447	1 063 141	22 317	4 549 371	
	депозиты юр. лиц	3 609						3 609	
9	Выпущенные долговые обязательства	207 775	125 440	32 905	23 000	87 718	400 000	876 838	
10	Привлеченные межБАНКовские кредиты и кредиты ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0	0	
11	Итого обязательств	380 779	0	0	0	0		380 779	
12	Итого обязательств нарастающим итогом	932 237	1 044 720	744 017	1 516 447	1 150 859	422 317	5 810 597	
13	ГЭП	932 237	1 976 957	2 720 974	4 237 421	X	X	X	
14	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	-618 666	-293 898	612 835	-584 692	-351 548	1 052 736	-183 233	
	Расчет возможного изменения чистого процентного дохода при условии изменения процентной ставки на						4%	, или 400 б.п.	
	Изменение чистого процентного дохода	=	(Абсолютный гэп) *	(Изменение процентной ставки)		*	Временной коэффициент (доля года)		
	Вероятное изменение чистого процентного дохода для интервала "до 1 месяца":					-23 715.53		тыс. руб.	
	Вероятное изменение ЧПД для интервала "от 1 месяца до 3 месяцев":					-9 796.60		тыс. руб.	
	Вероятное изменение ЧПД для интервала "от 3 месяца до 6 месяцев":					15 320.88		тыс. руб.	
	Вероятное изменение ЧПД для интервала "от 6 месяца до 12 месяцев":					-5 846.92		тыс. руб.	
	Вероятное изменение чистого процентного дохода за год					-24 038.18		тыс. руб.	
	Выводы:								
	В случае увеличения процентной ставки на	400 б.п.	чистый процентный доход за год			уменьшится на		24 038	тыс. руб.
	В случае падения процентной ставки на	400 б.п.	чистый процентный доход за год			возрастет на		24 038	тыс. руб.

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.

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.

VIII. 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.

		За 2014г.	За 2013г.
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	704 565	591 871
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	11 212	10 010
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	581 355	442 967
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	111 998	138 894
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	441 178	399 666
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	35 388	6 962
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	405 790	392 704
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	263 387	192 205
4	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-227	216
5	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-3 619	-5 538
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
7	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	52 450	27 192
8	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15 762	3 270
9	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	852	1 262
10	Комиссионные доходы	108 481	97 339
11	Комиссионные расходы	8 692	7 868

IX. 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>
2014			
Операции по размещению денежных средств	0		
По состоянию на начало периода	0	5 783	0
Выдача кредитов в течение периода	800 000	600	0
Возврат кредитов в течение периода	800 000	335	0
По состоянию на конец периода	0	6 048	0
Процентный доход	5 798	104	0
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	200 000	3 967	1 045
Привлечение депозитов в течение периода	200 000	42 381	5 104
Возврат депозитов в течение периода		41 718	5 279
По состоянию на конец периода	400 000	4 630	869
Процентный расход	23 841	563	90
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

По состоянию на 01.01.2015 сформирован оценочный резерв в отношении кредитов, выданных связанным сторонам, в размере 1 435 тыс. руб. (на 01.01.2014 - 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.

Х. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

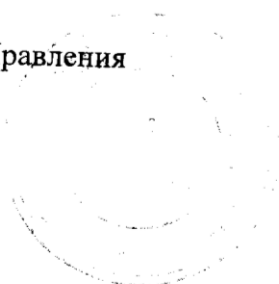
Списочная численность	2014 год	2013 год
Сотрудников	291	247
Основного управленческого персонала (Правления)	5	5
Сумма выплат членам Правления, тыс. руб.	9 327,2	11 169,8

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
АО «ВОКБАНК»

Главный бухгалтер



В.В. Гугушкин

Л.А. Ворожцова