

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
к годовому отчету  
**Волго-Каспийского Акционерного Банка (Открытое акционерное общество)**  
за 2012 год

## **Введение**

Данная пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета ОАО ВКАБАНК за 2012 год по российским правилам бухгалтерского учета (далее РСБУ), подготовленного в соответствии с Указанием ЦБР (далее Банк России) от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета». В пояснительной записке используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У, а также внутренние форм статистической отчетности Банка с учетом событий после отчетной даты.

Используемые в пояснительной записке показатели приведены за 2011 и 2012 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

## **1. Основная деятельность Банка**

Волго-Каспийский Акционерный Банк – коммерческий Банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк является самостоятельной кредитной организацией и не входит в состав ни одной холдинговой компании. Банк является материнской компанией небанковской группы. В группу входит ОАО «Астраханстрой», однако данные вложения в целях консолидации являются незначительными.

Период деятельности Банка в отрасли 22 года (с 1990 года).

Банк работает на основании генеральной лицензии №1027 на осуществление банковских операций и лицензии на операции с драгоценными металлами.

Банк является профессиональным участником организованного рынка ценных бумаг и имеет лицензии на брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность.

С 07.10.2004 года Банк включен в реестр банков, участников системы обязательного страхования вкладов за № 51. Банк аккредитован Агентством по страхованию вкладов для участия в конкурсах, проводимых агентством в целях организации выплат страховых возмещений вкладчикам банков-участников системы страхования вкладов.

Банк является членом Российской национальной ассоциации S.W.I.F.T.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции и сделки на территории Российской Федерации:

- кредитование юридических лиц, предпринимателей и физических лиц в валюте РФ и иностранной валюте;
- предоставление банковских гарантий;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и предпринимателей в валюте РФ;
- расчетно-кассовое обслуживание физических лиц в валюте РФ;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, предпринимателей и физических лиц в иностранной валюте;
- операции с банковскими картами «Волга»; эмиссия карт для физических лиц, юридических лиц и предпринимателей;
- эквайринг операций с использованием банковских карт; реализация «зарплатных» проектов; предоставление кредита «овердрафт»;
- эквайринг операций с картами системы «Золотая корона»;
- международные расчеты;
- продажа (покупка) иностранной валюты на биржевом и внебиржевом рынках;
- валютно-обменные операции;
- переводы денежных средств физических лиц по системам денежных переводов «WESTERN UNION», «Money», «CONTACT», «Золотая корона - денежные переводы»;
- продажа (покупка) памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов, драгоценных металлов и монет иностранных государств;
- приним депозитов юридических лиц и вкладов населения в валюте РФ и иностранной валюте;
- операции по покупке (продаже) ценных бумаг;
- предоставление индивидуальных банковских сейфов;
- открытие и ведение обезличенных металлических счетов в драгоценных металлах (золото, серебро).

Банк имеет четыре филиала и один дополнительный офис с местом нахождения на территории Астраханской области.

Банк зарегистрирован по адресу: Россия, Астраханская область,

г. Астрахань, улица Ленина, 20

Фактическое местонахождение: Россия, Астраханская область,

г. Астрахань, улица Ленина, 20

На отчетную дату среднесписочная численность персонала составляет 294,5 человек.

Основным местом ведения деятельности Банка является Астраханская область.

Контроль за деятельностью Банка осуществляет Совет директоров.

В состав Совета директоров входит 12 человек. На долю действующего состава Совета директоров приходится 73,814% акций Банка.

Единоличным исполнительным органом Банка является президент Банка, на долю которого приходится 25,049% акций.

Функции коллегиального исполнительного органа в Банке выполняет Правление Банка. В состав Правления Банка входят президент Банка, вице-президент Банка, главный бухгалтер Банка, руководители структурных подразделений Банка. Доля членов Правления в уставном капитале Банка составляет 67,019%.

Основными акционерами Банка являются физические лица, их доля в уставном капитале составляет 98,01%.



## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В первой половине 2012 года, несмотря на неблагоприятную внешнюю конъюнктуру, российская экономика демонстрировала достаточно хорошие показатели. Однако во втором полугодии наблюдается снижение темпов экономического роста на фоне ускорения инфляции, падения внутреннего спроса и пассивного внешнего спроса. Главным фактором роста явился высокий внутренний спрос. Основные экономические показатели достигли рекордных отметок или приблизились к ним: профицит счета текущих операций платежного баланса оставался высоким, валютные резервы Центрального Банка Российской Федерации пополнялись, что помогло укрепить доверие рынка. В то время как многие европейские страны испытывали серьезные трудности в связи с высоким уровнем государственного долга и растущим дефицитом бюджета, в России уровень государственного долга в процентах к ВВП составлял менее 10%, а бюджет исполняется с профицитом. Инфляция и уровень безработицы достигли минимальных показателей за последние двадцать лет. Число людей, живущих за чертой бедности, в первом полугодии было минимальным со времени 90-х годов.

Однако, большая часть достижений того периода была связана с высоким уровнем цен на нефть на мировых рынках. Рост цен на нефть был обусловлен возникшими определенными перебоями с поставками нефти на мировых рынках, нежели устойчивым спросом.

Банковская система России в 2012 году сохраняла уверенные темпы роста кредитования (20-25% по общему портфелю), которые, однако, все больше ограничивались недостаточным уровнем капитализации. Необходимость докапитализации, с которой банки столкнулись в этом году на фоне опережающего роста бизнеса и ужесточения регулирования, станет еще более острой в следующем году. Показатель достаточности капитала банковского сектора снизился до 13,2% на 1 ноября с 14,7% на начало года, опасно приблизившись к установленному ЦБ порогу в 10%. Аналитики предупреждают, что дефицит капитала будет основным фактором, ограничивающим рост кредитования в 2013 году. Усугубит ситуацию и введение дополнительных нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями Базеля-3.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего налогового законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана, что не повлечет дополнительных расходов Банка в связи с доначислением налогов, уплаты пеней и штрафов.

В отчетном году Банк осуществлял прибыльную деятельность, поддерживал достаточно высокий уровень ликвидности, финансовой устойчивости и рентабельности.

В целях регулирования уровня ликвидности Банк использовал инструменты рефинансирования Банка России либо размещал депозиты в Банке России.

Прибыль Банка по итогам работы за отчетный год составила 38217.

Рентабельность активов 1,2%.

Рентабельность капитала 3,6%.

Рентабельность деятельности 6,9%.

Собственный капитал 1058458.

## 3. Перспективы развития Банка

В условиях существующей конкуренции на рынке банковских услуг Банк осуществляет:

- постоянный мониторинг кредитного рынка региона, кредитных программ;
- удержание существующей клиентской базы с предложением конкурентных условий кредитования при обязательном обеспечении доходности операций для Банка;
- проведение льготных акций в сфере кредитования для высоконадежных клиентов;
- в целях увеличения объема и эффективности продаж банковских продуктов и услуг - создание в Банке сектора мониторинга и продаж;
- регулярный мониторинг объявляемых конкурсов и аукционов на привлечение кредитов;
- осуществление Банком мониторинга ситуации на рынке брокерских услуг и, при необходимости, установление конкурентных тарифов по брокерскому обслуживанию при обязательном обеспечении доходности операций для Банка;
- своевременный пересмотр условий привлечения вкладов, тарифов по услугам Банка, оказываемым физическим лицам, с учетом тарифов и условий конкурирующих кредитных организаций в целях недопущения масштабного оттока средств населения и значительного сокращения объема других операций физических лиц, а также в целях приведения условий привлечения средств населения в соответствие с параметрами процентной политики Банка;
- проведение конкурентной курсовой и ценовой политики при обеспечении максимально возможной доходности операций с валютой при постоянном оперативном мониторинге курсов и цен банков-конкурентов;
- увеличение количества терминалов по приему наличных денежных средств.

Основная стратегическая цель деятельности Банка на 2013 год: рост основных показателей деятельности, обеспечение сохранения и прироста клиентской базы, сохранение позиции кредитной организации регионального уровня как универсального Банка, обеспечивающего все потребности своих клиентов.

Основными задачами деятельности Банка на 2013 год являются:

- обеспечение прибыльной деятельности;
- рост прибыли за счет повышения доходности банковских операций и снижения затрат;
- рост капитала;
- удержание и наращивание клиентской базы Банка;
- повышение качества банковского сервиса при практической реализации принципов клиентоориентированности;
- повышение конкурентоспособности банковских операций;
- повышение качества управления Банком, улучшение координации действий и информационного взаимодействия между структурными подразделениями и органами управления Банка;



- поддержание высокого уровня системы информационной безопасности Банка и её совершенствование в соответствии с меняющимися условиями его деятельности;
- усовершенствование системы оценки и управления рисками;
- вступление в международную платёжную систему Mastercard, эмиссия и эквайринг карт Mastercard;
- наращивание объёма банковских операций, расширение спектра оказываемых услуг, использование технических достижений и технологий в оказании банковских услуг, привлечение новых клиентов, развитие материально-технической базы и повышение технической оснащённости.

#### 4. Основы составления отчетности

Годовой отчет подготовлен в соответствии с Указанием ЦБР от 8 октября 2008 года № 2089-У и принятой учетной политикой Банка по порядку и сроку предоставления отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации, Положения Центрального Банка Российской Федерации № 302-П от 26 марта 2007 года, других нормативных документов по бухгалтерскому учету отдельных банковских операций и сделок, а также с принятой в Банке учетной политикой.

Отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – в рублях, с округлением до целых тысяч.

Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в учетных ценах, установленных Банком России на отчетную дату.

Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях учтены по цене приобретения и переоценке не подлежат.

Отчетность подготовлена на основе данных регистров синтетического учета с учетом событий после отчетной даты.

#### 5. События после отчетной даты

К событиям после отчетной даты («СПОД») относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность – корректирующие события;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк вел свою деятельность – некорректирующие события.

В период составления годового отчета в бухгалтерском учете были отражены корректирующие СПОД, связанные:

- с переносом остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» на счет №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- с начислением налога на доходы по операциям с ценными бумагами за декабрь 2012 года;
- с начислением налога на имущество за 4 квартал 2012 года;
- с начислением налога за загрязнение окружающей среды за 4 квартал 2012 года;
- с переоценкой основных средств на 1 января 2013 года;
- с начислением страхового взноса за 4 квартал 2012 года, подлежащего перечислению Агентству по страхованию вкладов;
- с отражением расходов по подписке на периодические издания за декабрь 2012 года;
- с выведением финансового результата по итогам деятельности за 2012 год.

На момент составления годового отчета у Банка отсутствовали некорректирующие события после отчетной даты.

#### 6. Критические сведения о результатах инвентаризации

В целях составления достоверного годового отчета, в Банке проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 ноября 2012 года. В результате проведенной инвентаризации излишков и недостач не обнаружено. Фактическое наличие имущества и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета. По результатам инвентаризации в соответствии с решением Правления списана безнадежная дебиторская задолженность в сумме 97 по присужденной судом к возмещению заемщиком суммы госпошлины.

По состоянию на 1 января 2013г.:

- проведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в кассе и хранилищах Банка, по результатам ревизии излишков и недостач не выявлено;
- сверена задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками и оформлена двусторонними актами;
- проведена сверка данных аналитического учета с данными синтетического учета, расхождений не установлено.

Начислены и отражены в бухгалтерском учете все доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января нового года в соответствии с принятой учетной политикой признания доходов и расходов Банка.

Получены подтверждения saldo счетов на сумму 2274952 (подлежат подтверждению остатки в сумме 2275010, не подтверждены остатки на сумму 58, что составляет 0,003% от общей суммы к подтверждению).

Неподтвержденные счета – это счета, по которым длительное время (по некоторым более 5 лет) отсутствуют движения денежных средств, и отсутствует информация о местонахождении руководителей, и по которым у Банка нет права на их закрытие.

До наступления отчетной даты, приняты все меры по урегулированию обязательств и требований, дебиторской и кредиторской задолженности, расчеты по отдельным операциям, с целью полного отражения в балансе результатов деятельности.

#### 7. Учетная политика

Положения учетной политики Банка последовательно применяются к отчетным периодам, представленным в данной отчетности. Учетная политика Банка разработана в соответствии с требованиями нормы Федерального закона «О



бухгалтерском учете» и нормативных документов Банка России и достоверно отражает имущественное и финансовое положение Банка.

Основные принципы учетной политики:

Непрерывность деятельности – этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Отражение доходов и расходов по методу начисления – этот принцип предполагает, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Постоянство правил бухгалтерского учета – этот принцип предполагает, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка.

Осторожность – этот принцип предполагает, что активы и пассивы, доходы и расходы оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом учетная политика предполагает большую готовность признавать в бухгалтерском учете расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Современность отражения операций – операции отражаются по счетам бухгалтерского учета в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов – счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в разном виде.

Преемственность входящего баланса – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего отчетного периода.

Приоритет содержания над формой – операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Открытость – отчеты должны достоверно отражать операции Банка и быть понятны информированному пользователю.

#### 8. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в его учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В 2012г. в учетную политику Банка не вносились каких-либо существенных изменений, способных повлиять на сопоставимость отдельных показателей.

#### 9. Методы оценки статей отчета, оказывающих наибольшее влияние на финансовый результат

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка оказывают следующие статьи отчета:

	2012	2011
<b>Активы</b>		
Денежные средства	155254	133979
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	57715	66474
Средства в кредитных организациях	129075	44954
Чистая ссудная задолженность	1429460	1450324
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3213	8063
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	458336	437230
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	292037	249232
<b>Итого активов:</b>	<b>2527090</b>	<b>2390256</b>
<b>Пассивы</b>		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1450336	1388925
в т.ч.:		
Вклады физических лиц	688849	698815
<b>Собственные средства</b>		
Собственные средства	1074693	1007482
<b>Итого пассивов:</b>	<b>2525029</b>	<b>2396407</b>

## 9.1. Денежные средства

Денежные средства представляют собой наличные денежные средства в кассах Банка и являются краткосрочными, высоколиквидными, вложенными, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

На балансе Банка денежные средства в валюте РФ отражаются по их номинальной стоимости.

Денежные средства в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России подлежат переоценке в связи с его изменением.

	2012	2011
Наличные денежные средства	155254	133979
Итого:	155254	133979

## 9.2. Средства кредитных организаций в Банке России

Средства кредитных организаций в Банке России представлены остатком денежных средств на корреспондентском счете Банка, суммой обязательных резервов, и суммой денежных средств на счетах Банка, открытых для осуществления операций на ММВБ.

Сумма обязательных резервов представляет собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

Проценты на остаток денежных средств на корреспондентском счете, счете обязательных резервов и счетах для осуществления операций на ММВБ не начисляются.

	2012	2011
Средства на корреспондентском счете в Банке России	8667	16359
Обязательные резервы на счетах в Банке России	42106	44802
Средства на счетах для осуществления операций на ММВБ	6942	5313
Итого:	57715	66474

## 9.3. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представляют собой остатки на корреспондентских счетах Банка в банках-корреспондентах, а также средства в расчетной небанковской кредитной организации и являются краткосрочными, высоколиквидными, вложенными, легко обратимыми в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Средства на корреспондентских счетах, открытых в иностранных валютах, подлежат переоценке в связи с изменением официального курса Банка России.

	2012	2011
ЗАО ЮниКредит Банк г. Москва	10008	3006
ОАО Банк ВТБ г. Москва	12901	13638
Финанс ГПБ (ОАО) г. Астрахань	0	294
ЗАО «Экономбанк» г. Саратов	39	30
Астраханское ОСБ №8625 СБ РФ (ОАО)	102748	24672
ЗАО АКБ «РУССЛАВБАНК»	1285	603
Commerzbank AG г. Франкфурт-на-Майне	129	452
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ г. Токио	32	12
РНКО «Платежный центр» г. Новосибирск	1933	374
Резерв на возможные потери	0	127
Итого:	129075	44954

Банк оценивает финансовое положение банков- контрагентов в соответствии с принятой внутренней методикой: оценки значений коэффициентов, характеризующих основные показатели деятельности банка- контрагента: качество капитала и активов, ликвидность, рентабельность и доходность деятельности. В соответствии с полученными данными производится расчет интегрального коэффициента, в зависимости от уровня которого банку-корреспонденту присваивается рейтинг финансового положения в целях выявления присутствующих рисков и создания соответствующего резерва на возможные потери.

## 9.4. Чистая ссудная задолженность

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств, учитываются в сумме первоначальной стоимости, которая представляет собой фактическую задолженность клиента перед Банком. Предоставленные кредиты, отражаются в балансе Банка, начиная с момента выдачи денежных средств заемщику.

Кредиты предоставляются на договорных условиях, в валюте Российской Федерации на сроки от 1 месяца до 15 лет в том числе под процентные ставки:

- менее 10 % - 340426;



- от 10 до 30 % - 842748;
- свыше 30 % - 647.

Кредиты акционерам (участникам) Банка составляют менее 5% от общего объема чистой ссудной задолженности.

	2012	2011
Кредиты предоставленные (срочные):		
Кредиты юридическим лицам - всего:	951046	1266207
в том числе:		
-кредиты крупным заемщикам	297166	453181
-кредиты муниципальным образованиям	253940	462828
-кредиты малому и среднему бизнесу:	399940	350198
Кредиты физическим лицам - всего:	177265	151528
в том числе:		
-потребительские кредиты	64828	63658
-ипотечные кредиты	69818	57090
-автокредиты	42322	30452
-овердрафт по пластиковым картам	297	328
Просроченная задолженность:	55510	68916
в том числе:		
безнадёжные к взысканию	9340	39831
<b>Итого кредитов:</b>	<b>1183821</b>	<b>1486651</b>
Депозиты в Банке России:		
Депозиты в Банке России	310000	35000
<b>Итого депозиты в Банке России:</b>	<b>310000</b>	<b>35000</b>
Расчеты с валютными и фондовыми биржами (расчеты с ЗАО «НКЦ»)	2728	12137
Реализация имущества с отсрочкой платежа	600	0
Резервы на возможные потери по предоставленным кредитам	67594	83464
Резерв на возможные потери по реализованному имуществу с отсрочкой платежа	95	0
<b>Итого резервов на возможные потери:</b>	<b>67689</b>	<b>83464</b>
<b>Чистая ссудная задолженность:</b>	<b>1429460</b>	<b>1450324</b>

Крупные заемщики – заемщики, по которым среднесрочная задолженность по кредитам за год, составляет 3 % и более от величины собственного капитала.

Совокупная сумма кредитов по крупным заемщикам на отчетную дату 297166, что составляет 20,79 % от чистой ссудной задолженности.

Разбивка кредитов (без учета созданных резервов), предоставленных Банком, по срокам представлена ниже:

	2012	2011
Кредиты сроком до 1 года	285839	521365
- юридическим лицам и предпринимателям	284322	519044
- физическим лицам	1517	2321
Кредиты сроком от 1 года до 3 лет	527495	657245
- юридическим лицам и предпринимателям	469043	611721
- физическим лицам	58452	45524
Кредиты сроком свыше 3 лет	370487	308041
- юридическим лицам и предпринимателям	251183	201926
- физическим лицам	119304	106115
<b>Итого кредитов клиентам:</b>	<b>1183821</b>	<b>1486651</b>

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка составляет 4,7 %, в т.ч. безнадёжная задолженность 0,8%:

	2012	2011
Просроченные кредиты юридическим лицам (всего):	53502	66484
в т.ч.:		
кредиты крупным заемщикам	0	0
кредиты малому и среднему бизнесу	53502	66484
Кредиты физическим лицам (всего):	2008	2432
в т.ч.:		
потребительские кредиты	652	869
ипотечные кредиты	1314	949

автокредиты	29	614
овердрафт по пластиковым картам	13	0
<b>Итого просроченные кредиты:</b>	<b>55510</b>	<b>68916</b>
Безнадежные кредиты	9340	39831

Снижение просроченной задолженности произошло по причине списания за счет резервов сумм, признанных безнадежными к взысканию.

Кредиты, признанные нерезальными для взыскания (безнадежные кредиты), списываются за счет созданного соответствующего резерва. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых и достаточных мер по взысканию указанных кредитов, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычной деловой оборота либо договора.

Резервы на возможные потери по кредитам формируются при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с условиями кредитного договора, вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Величина резерва представляет собой оценку банком степени кредитного риска.

По состоянию на 01.01.2013 г. нерезальными для взыскания могут быть признаны кредиты, числящиеся на балансе Банка по 34 кредитным договорам, в объеме 9340. В целях оперативного возврата проблемных сумм в Банке создана сводная группа по работе с проблемной задолженностью. Группой проводится постоянная работа по взысканию возможности погашения проблемной задолженности: в досудебном порядке, через судебные органы, путем реализации имущества должника, передачи документов коллекторским агентствам. Задолженности, по которой исчерпаны все необходимые юридические и экономические мероприятия, будет подготовлена для списания за счет резерва.

#### Движение резерва под обеспечение кредитов

	2012						2011					
	Остаток на 1 января	Отчисления в резерв в течение года	Восстановление резерва в течение года	Суммы, списанные в течение года как безнадежные	Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам	Остаток на 31 декабря	Остаток на 1 января	Отчисления в резерв в течение года	Восстановление резерва в течение года	Суммы, списанные в течение года как безнадежные	Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам	Остаток на 31 декабря
<b>Кредиты юридическим лицам - всего в т.ч.:</b>	78774	98790	106024	8322	0	63218	102639	80459	95924	8400	0	78774
крупные кредиты	0	14651	14151	0	0	500	6614	730	7344	0	0	0
кредиты муниципальным образованияам	0	242	196	0	0	46	0	0	0	0	0	0
кредиты малому и среднему бизнесу	78774	83897	91677	8322	0	62672	96025	79729	88580	8400	0	78774
<b>Кредиты физическим лицам</b>	4690	3781	4016	79	0	4376	5474	2848	3452	180	0	4690
<b>Итого:</b>	<b>83464</b>	<b>102571</b>	<b>110040</b>	<b>8401</b>	<b>0</b>	<b>67594</b>	<b>108113</b>	<b>83307</b>	<b>99376</b>	<b>8580</b>	<b>0</b>	<b>83464</b>

В 2012 году было произведено списание с баланса Банка безнадежной суммой задолженности юридического лица (конкурсное производство завершено в связи с отсутствием конкурсной массы) в сумме 8322 и физических лиц в сумме 79. Банком были предприняты достаточные юридические и фактические действия по возврату данной задолженности, однако комплекса принятых мер не принесло результата, перспективы взыскания задолженности отсутствуют.

#### Реструктурированные кредиты

Под реструктуризацией сумм понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под изменением существенных условий договора



показателя: увеличение срока и лимита кредитов; изменение периодичности уплаты процентов, а также порядка расчета процентных и иных платежей; снижение процентной ставки.

	на 01.01.2013 г.		на 01.01.2012 г.	
	сумма	доля в общем объеме ссуд	сумма	доля в общем объеме ссуд
Реструктурированная ссудная задолженность	168 812	14,3 %	182 903	12,3 %
в т.ч. пролонгированная	98 228	8,3 %	91 806	6,4 %
Кредитный портфель	1 183 821		1 486 651	

#### Реструктурированные прочие активы

По состоянию на 1 января 2013г. Банк не имеет реструктурированных прочих активов.

#### Виды обеспечения (в общей сумме выданных кредитов)

	Доля в сумме кредитов, %	Сумма
Недвижимость	32,26	381939
Движимые основные средства	19,98	236553
Поручительства и гарантии	7,01	82959
Товары в обороте	1,09	12969
Имущественные права	0,9	10603
Ценные бумаги	0,07	782
Без обеспечения*	38,69	458016
<b>Итого:</b>	<b>100</b>	<b>1183821</b>

\*По условиям аукционной документации кредит субъекту РФ предоставляется без обеспечения

Качество кредитов, которые не просрочены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	2012			2011		
	стандартные	нестандартные	сомнительные	стандартные	нестандартные	сомнительные
<b>Кредиты юридическим лицам-всего:</b>	680947	254930	15169	1113091	122936	30180
в т.ч.:						
кредиты крупным заемщикам	247166	50000	0	453181	0	0
кредиты муниципальным образованияам	253483	457	0	462828	0	0
кредиты малому и среднему бизнесу	180298	204473	15169	197082	122936	30180
<b>Кредиты физическим лицам-всего:</b>	32639	154471	155	19684	131085	759
в т.ч.:						
потребительские кредиты	4032	44137	19	18428	44912	317
ипотечные кредиты	15385	66425	0	1256	55393	442
автокредиты	3222	43612	136	0	30452	0
овердрафт по пластиковым картам	0	297	0	0	328	0
<b>Итого:</b>	<b>703586</b>	<b>409401</b>	<b>15324</b>	<b>1132775</b>	<b>254021</b>	<b>30939</b>

Просроченные кредиты по длительности просрочки приведены ниже:

	2012		2011	
	просрочка до 30 дней	просрочка более 30 дней	просрочка до 30 дней	просрочка более 30 дней
<b>Кредиты юридическим лицам-всего:</b>	0	53502	30012	36472



в т.ч.:

кредиты крупным заемщикам	0	0	0	0
кредиты муниципальным образованиям	0	0	0	0
кредиты малому и среднему бизнесу	0	53502	30012	36472
<b>Кредиты физическим лицам- всего:</b>	<b>0</b>	<b>2008</b>	<b>10</b>	<b>2422</b>

в т.ч.:

потребительские кредиты	0	563	0	869
ипотечные кредиты	0	1403	10	939
автокредиты	0	29	0	614
овердрафт по пластиковым картам	0	13	0	0
<b>Итого:</b>	<b>0</b>	<b>55510</b>	<b>30022</b>	<b>38894</b>

#### Депозит в Банке России

Банк целенаправленно изменял свою политику по размещению ресурсов: в целях снижения риска потери ликвидности в условиях негативного влияния мирового финансового кризиса, значительный объем ресурсов, в том числе высвободившихся от погашения кредитов клиентов, был размещен в депозиты Банка России, как наименее рискованные. Таким образом, Банк сформировал своеобразную «подушку» ликвидности, необходимую для минимизации риска утраты ликвидности в случае внезапного оттока средств со счетов клиентов.

	2012	2011
Сальдо на начало отчетного года	35000	260000
Размещено в текущем году	30860000	33510000
Перечислено Банком России	30585000	33735000
Сальдо на конец года	310000	35000

#### 9.5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли).

После первоначального признания, стоимость долговых ценных бумаг изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется для:

- дисконтных облигаций – исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг;
- купонных облигаций – исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг и суммы накопленного купонного дохода;
- акций – исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Под средневзвешенной ценой принимается средневзвешенная цена бумаги, включенная в котировальные листы организатором торговли на ОРЦБ в соответствии с нормативными документами ФСФР.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, не могут быть переклассифицированы в другие категории ценных бумаг.

Под вложения в ценные бумаги данной категории резервы на возможные потери не создаются.

Изменение справедливой стоимости отражается на счетах финансового результата Банка.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают в себя долевые ценные бумаги (корпоративные акции, имеющие рыночную котировку):

- привилегированные акции ОАО «Сбергательного банка России»;
- обыкновенные акции ОАО «Сбергательного банка России»;
- обыкновенные акции ОАО «Северсталь»;
- обыкновенные акции ОАО «РусГидро»;
- обыкновенные акции ОАО «Газпром»;
- обыкновенные акции ОАО ФСК БЭС.

Все ценные бумаги, включенные в данную категорию имеют текущую справедливую стоимость, которая надежно определена, торгуются на ОРЦБ и имеют рейтинги Международных рейтинговых агентств Standard & Poor's и др. .

	2012	2011
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	5213	8063
Долевые	5213	8063
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	5213	8063



## 9.6. Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, определяется для:

- дисконтных облигаций – исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг;

- купонных облигаций – исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг и суммы накопленного купонного дохода;

- акций – исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Под средневзвешенной ценой принимается средневзвешенная цена бумаги, включенная в котировальные листы организатором торговли на ОРЦБ в соответствии с нормативными документами ФСФР.

Справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных на внебиржевом рынке, принимается:

- цена последних внебиржевых сделок по этим бумагам или в значительной степени тождественных ценных бумаг.

В случае невозможности надлежащего определения справедливой стоимости и наличия признаков обесценения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, формируются резервы на возможные потери. Изменение справедливой стоимости отражается на счетах капитала Банка.

	2012	2011
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:		
Долговые	446671	425728
Долевые	6377	6238
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5288	5288
Прочие участие	0	0
<b>Итого:</b>	<b>458336</b>	<b>437254</b>
Резервы на возможные потери	0	24
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>458336</b>	<b>437230</b>

Долговые ценные бумаги - ОФЗ со сроками погашения от августа 2016 года до ноября 2021 года, купонный доход в отчетном периоде составил от 6,5% до 8,0% и доходность к погашению 6,6%. ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, гарантированные Министерством Финансов Российской Федерации.

Долевые ценные бумаги предназначенные для продажи, включают в себя:

1. корпоративные акции, имеющие рыночную котировку:

- обыкновенные акции ОАО «Сургутнефтегаз»;

- обыкновенные акции ОАО «Газпром».

У долевых ценных бумаг нет фиксированного срока погашения и купонной ставки, но они дают возможность Банку получать доход от роста их стоимости и дивидендов.

По долевым ценным бумагам, имеющим рыночную котировку Банк определяет доходность на основе справедливой стоимости в соответствии с инвестиционной политикой Банка.

Все ценные бумаги, включенные в данную категорию так же имеют текущую справедливую стоимость, которая надёжно определена, торгуются на ОРЦБ. Обыкновенные акции ОАО «Сургутнефтегаз» не

имеют рейтинги Международных рейтинговых агентств.

2. корпоративные акции, не имеющие рыночную котировку:

- обыкновенные акции ОАО «Астраханстрой»;

- привилегированные акции ОАО «Астраханстрой».

Долевые ценные бумаги, не имеющие рыночную котировку не участвовали в внебиржевых сделках в течение отчетного года, также у Банка отсутствовала информация о цене внебиржевых сделок с бумагами, в значительной степени тождественными учтенным, поэтому определить текущую (справедливую) стоимость бумаг не представлялось возможным, в связи с чем они не переоценивались.

**Инвестиции в дочерние и зависимые организации, вложения в уставный капитал региональных компаний:**

Наименование юридического лица	Фактическое местонахождение	Удельный вес голосующих акций	Вид деятельности	Сумма созданного резерва	Справедливая стоимость вложений на 31 декабря 2012 года	Справедливая стоимость вложений на 31 декабря 2011 года
ОАО «Астраханстрой»	414000, г. Астрахань, ул. Ленина, 20	71,2	Строительство объектов недвижимости	0	5288	5288
<b>Итого вложений:</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>5288</b>	<b>5288</b>

## 9.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства – это материальные активы, которые используются Банком для производства и оказания услуг, для сдачи в аренду, для административных целей стоимостью от 40 тыс. руб., срок полезного использования которых превышает 12 месяцев.



	2012	2011
Здания и сооружения, в т.ч.:	292377	246093
недвижимость, временно неиспользуемая		
в основной деятельности (аренда)	42144	22315
Незавершенное строительство	4072	3282
Оборудование к установке	0	0
Автотранспортные средства	7981	7981
Оборудование	36924	35483
Мебель и прочие принадлежности	2940	2947
Земли	2493	2493
Материальные запасы	13297	16414
в т.ч. внеоборотные активы	12118	15002
Нематериальные активы	24	24
Сумма начисленной амортизации:		
по основным средствам	68066	65483
по нематериальным активам	5	2
<b>Итого:</b>	<b>292037</b>	<b>249232</b>

Основные средства принимаются к учету в случаях:

- приобретения;
- сооружения и изготовления за плату;
- сооружения и изготовления собственными силами Банка;
- поступления в безвозмездном порядке.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости (без учета налогов). Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение, доставку, сооружение и изготовление (за исключением возмещаемых налогов).

Первоначальная стоимость основных средств, изготовленных собственными силами, определяется исходя из фактических затрат, связанных с производством этих основных средств (без учета налогов).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости (в сумме фактических затрат до доведения объекта к готовности к эксплуатации без учета налогов).

Первоначальная стоимость основных средств, полученных безвозмездно, признается их рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Имущество (земли или здание, либо часть здания), находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей, доходов от прироста его стоимости, или того и другого, и не записываемая Банком, классифицируется как имущество, переданное в аренду.

Амортизация начисляется по линейному методу, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта. Земля не амортизируется.

	Срок амортизации	Норма отчислений в год (%)
Здания и сооружения	свыше 30 лет	3,3
Автотранспортные средства	от 7 до 15 лет	14,3-6,7
Оборудование	от 2 до 5 лет	50-20
Мебель и прочие принадлежности	от 5 до 7 лет	20-14,3

Для целей бухгалтерского учета, недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земли или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), которое находится в собственности Банка и предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком, не планируется.

В бухгалтерском учете такая недвижимость учитывается по текущей (справедливой) стоимости. Текущая (справедливая) стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности отражает рыночные условия на отчетную дату. В связи с этим, Банк проводит переоценку такой недвижимости на отчетную дату. Доходы или расходы от изменения текущей (справедливой) стоимости такой недвижимости, относятся на счета доходов или расходов текущего отчетного периода. Порядок определения текущей (справедливой) стоимости имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности, установлен Банком самостоятельно, утвержден в учетной политике Банка и стандарте оценки недвижимости. Амортизация по такому имуществу не начисляется.

На балансе банка числится незавершенное строительство по реконструкции помещения для комплексного обслуживания физических лиц по улице Б.Хмельницкого 36 кп.19.

Материальные запасы учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение и доставку (без учета налогов).

Материальные запасы используются для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Внеоборотные активы сложились из стоимости имущества, полученного в результате прекращения исполнения обязательств должников, которое являлось предметом залога по кредитным договорам и представляет собой земельный участок стоимостью 4941, а также оборудование и транспортное средство в сумме 7177.

В 2012 году часть имущества, принятого на баланс в погашение кредита, была реализована.

Банк имеет право переоценивать отдельные группы объектов основных средств. Частота переоценки зависит от изменения текущей (восстановительной) стоимости переоцениваемых объектов. По состоянию на 01.01.2013г. проведена переоценка объектов недвижимого имущества Банка.



По состоянию на 01.01.2013г. на балансе Банка числится нематериальный актив в виде товарного знака «ВКАБАНК» в сумме 24. Бухгалтерский учет приобретения нематериальных активов аналогичен учету приобретения основных средств.

#### 9.8. Средства клиентов (некредитных организаций)

Средства клиентов (остатки на расчетных, текущих и других счетах) и заемные средства (вклады, депозиты) учитываются в сумме фактического остатка на счетах.

Средства клиентов в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Средства клиентов в драгоценных металлах отражены в учетных ценах, установленных Банком России на отчетную дату.

	2012	2011
Государственные и общественные организации в т.ч.	76457	95760
-расчетные (текущие) счета	76457	95760
-срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица в т.ч.	552631	478786
-расчетные (текущие) счета	522854	422436
-срочные депозиты	29777	56350
Индивидуальные предприниматели в т.ч.	115419	102179
-расчетные (текущие) счета	115419	102179
-срочные депозиты	0	0
Физические лица в т.ч.	705829	712200
-текущие счета (вклады до востребования)	201815	233182
-срочные депозиты	504014	479018
<b>Итого средств клиентов:</b>	<b>1450336</b>	<b>1388925</b>

#### 9.9. Собственные средства

	2012	2011
Источники собственных средств		
-уставный капитал	153000	9000
-эмиссионный доход	674	674
-резервный фонд	88761	88761
-переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-24670	-48852
-переоценка основных средств	32260	147162
-нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	786451	749369
-ненеиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год	38217	61368
<b>Итого источников собственных средств</b>	<b>1074693</b>	<b>1007482</b>

Объявляемый уставный капитал Банка полностью оплаченный, и включает в себя следующие позиции:

	2012	2011
Количество (штуки)-обыкновенные акции	9.000.000	9.000.000
Номинальная стоимость (тыс. руб.)	0,017	0,017

В отчетном году Банк провел процедуру увеличения уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций. На увеличение суммы уставного капитала направлены средства от переоценки основных фондов (недвижимого имущества Банка) в сумме 144000.

Базовая прибыль- это прибыль, оставшаяся после перечисления налогов, уменьшенная на сумму дивидендов по привилегированным акциям. Базовая прибыль на 1 акцию Банка составляет 4 руб. 25 коп.

По состоянию на 01.01.2013г. Банк не имеет акций, потенциально разводящих прибыль на одну акцию. Разводящая прибыль равна базовой прибыли.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

Резервный фонд создается в соответствии с действующим законодательством, путем отчислений от суммы чистой прибыли. Размер резервного фонда определен уставом Банка в сумме не менее 15 % уставного капитала Банка.



Решение о выплате дивидендов за 2012г. будет принято общим собранием акционеров. Информация об этом будет размещена на сайте Банка: [www.vkabank.ru](http://www.vkabank.ru), vkabank.ru.

## 10. Управление капиталом

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10 % от суммы активов, взвешенных с учетом риска. С 1 июля 2010 г. норматив достаточности собственных средств (Н1) рассчитывается с учетом величины операционного риска. Операционный риск в текущем году, с января по июль включительно, в размере 70 % от рассчитанной величины, с августа 2012 года - в полном объеме - 100 %. На 1 января 2013 года этот коэффициент (норматив Н1) составил 60,29 % (на 1 января 2012 года 58,59 %), превысив установленный минимум в 6 раз.

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 года Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Для оценки уровня достаточности капитала в Банке также используется методика, основанная на принципах, изложенных в Новом Базельском Соглашении по капиталу, с учетом особенностей расчета уровня операционного риска в различных направлениях деятельности Банка. На основе данного показателя определяется минимальная величина собственного капитала, которую Банк должен поддерживать для покрытия возможных операционных убытков. По состоянию на 1 января 2013 года уровень операционного риска составил 15,25 %. Для покрытия возможных операционных убытков при таком уровне риска собственный капитал Банка должен составлять не менее 167 229. Размер собственного капитала Банка на отчетную дату составил 1 058 458, что достаточно для покрытия возможных операционных убытков.

## 11. Дебиторы и кредиторы

№ балансового счета 2 порядка	Наименование статьи	Задолженность на отчетную дату
47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	819
47422	Обязательства по прочим операциям	1245
47423	Требования по прочим операциям	816
60301	Расчеты по налогам и сборам	3817
60302	Расчеты по налогам и сборам	6
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	59
60309	Налог на добавленную стоимость, полученный	436
60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	7078
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4753
60320	Расчеты с акционерами по дивидендам	70
60322	Расчеты с прочими кредиторами	725
60323	Расчеты с прочими дебиторами	336

На отчетную дату:

- Суммы, числящиеся на счете 47416, в период составления годового отчета урегулированы.
- По балансовому счету №47422 числятся неостребованные остатки по закрытым расчетным счетам клиентов, по излишне выписанным комиссиям, отклоненные платежи, принятые в терминалах, а также возврат платежей и переводов без открытия счета в общей сумме 1245. При обращении клиентов суммы, числящиеся на данном счете будут выплачены клиенту. Неостребованные суммы по истечении срока востребовательности (8 лет) будут зачислены в доход банка.
- По балансовому счету №47423 числятся требования Банка в основном по переводам физических лиц к системам «Вестерн-Юнион» и «Золотая Корона». В период составления годового отчета урегулированы.
- По балансовому счету № 60301 числится задолженность перед бюджетом по транспортному налогу, налогу на землю и налогу на имущество. На дату подписания годового отчета имеется задолженность по налогу на имущество в сумме 1437 тыс. руб. со сроком уплаты в соответствии с законодательством до 30.03. 2013 г.
- По балансовому счету № 60302 числится сумма возмещения расходов с Фонда социального страхования в размере 6. В период составления годового отчета урегулирована.
- По балансовому счету № 60312 числится задолженность по хозяйственной деятельности, в т.ч. долевое участие в строительстве жилых домов в сумме 4083.
- По балансовому счету № 60320 отражены дивиденды в сумме 70 в связи с отсутствием информации о счетах для их зачисления.
- По балансовому счету № 60322 отражены излишки выданные при инкассации платежных терминалов и излишне уплаченные проценты по ссудам в сумме 725. Если установлен клиент, по операции которого допущен излишек, денежные средства будут зачислены на банковский счет клиента. Если клиент не выяснен, излишек зачисляется в доход банка.
- По балансовому счету № 60323 числится задолженность по госпошлине по кредитным договорам, присужденной судом к возмещению ответчиком, в сумме 336 тыс. руб.

## 12. Обязательства по уплате налогов

В отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Банк производит страховые взносы в отношении своих сотрудников в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования. Эти взносы рассчитываются в процентном отношении к фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание аппарата.

Расходы по прочим налогам (налог на имущество, транспортный налог и др.) за исключением налога на прибыль и налога с дохода по ценным бумагам отражаются в составе других произведенных расходов.

Налог на прибыль рассчитывается исходя из фактически полученной прибыли, на основании данных налогового учета, с учетом ставок налога действовавших в течении отчетного периода в соответствии с налоговым законодательством.

Налог на прибыль	20 %	
Налог на доходы с ценных бумаг	15 %	
Страховые взносы в Пенсионный фонд РФ	22%	10% (с суммы, превышающей 512)
Страховые взносы в фонд Социального страхования РФ	2,9%	
Страховые взносы в фонд обязательного медицинского страхования РФ:		
федеральный	3,1%	
территориальный	2,0%	

## 13. Внебалансовые обязательства и сформированные по ним резервы

Сведения о внебалансовых обязательствах приведены ниже:

	На 01.01.2013г.	Фактически сформированный резерв	На 01.01.2012г.	Фактически сформированный резерв
Неиспользованные кредитные линии	101 060	985	127 148	432
Выданные гарантии и поручительства	7 541	0	45 106	119
Всего условных обязательств кредитного характера	108 601	985	172 254	551

## 14. Судебные разбирательства

В текущей деятельности Банка возникают судебные разбирательства, в основном связанные с не возвратом заемщиками задолженности по полученным кредитам.

В отчетном году Банком было подано 10 исков о взыскании судимой задолженности (из них 6 исков были удовлетворены, 3 иска были удовлетворены частично и еще по одному иску дело находится на рассмотрении в суде) и 1 иск об истребовании имущества из чужого незаконного владения, в т.ч.:

с заемщиков физических лиц – 6 исков на сумму 254:

- удовлетворено – 3 на сумму 125;
- удовлетворено частично – 3 на сумму 129;
- отказано Банку - нет;
- отказано Банком от исков – нет;
- находится в производстве – нет.

с юридических лиц – 5 исков на сумму 42266:

- удовлетворено – 4 на сумму 41346;
- находится в производстве – 1 на сумму 920;
- дело прекращено – нет.

Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, и Банк, соответственно, не формирует резервы на возможные потери по данным разбирательствам.

## 15. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности связанными сторонами считаются юридические и (или) физические лица – способные оказывать влияние на деятельность Банка, или Банк способен влиять на их деятельность. В первую очередь это аффилированные лица, признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации



В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами преимущественно на рыночных условиях – предоставление кредитов, аренда помещения. Доля таких операций, а также полученных доходов и произведенных расходов составляет менее пяти процентов от балансовой стоимости соответствующих статей годовой отчетности.

Существенную долю составляет сумма привлеченных средств от аффилированных лиц.

Привлеченные средства аффилированных лиц и процентные расходы

#### На 1 января 2013 года

Сумма привлеченных денежных средств от физических лиц	Общая сумма вкладов физических лиц	% соотношение
57191	688849	8,30

Процентные расходы по аффилированным лицам	Процентные расходы, всего	% соотношение
3026	39077	7,74

#### На 1 января 2012 года

Сумма привлеченных денежных средств от физических лиц	Общая сумма вкладов физических лиц	% соотношение
47486	698835	6,79

Процентные расходы по аффилированным лицам	Процентные расходы, всего	% соотношение
1985	40244	4,93

Численность основного управленческого персонала составляет 14 человек. Основному управленческому персоналу выплачиваются только краткосрочные возмездия.

#### 2012 год

Оплата за труд	Оплата отпуска	Вознаграждение по итогам работы (Бонус)	Сумма начисленного и уплаченного НДФЛ	Сумма начисленных и уплаченных страховых взносов
24274	2664	21155	6252	4670

#### 2011 год

Оплата за труд	Оплата отпуска	Вознаграждение по итогам работы (Бонус)	Сумма начисленного и уплаченного НДФЛ	Сумма начисленных и уплаченных страховых взносов
24850	2587	15046	5523	1485

### 16. Управление банковскими рисками

Под рисками банковской деятельности понимается возможность утраты ликвидности и (или) повсеместных финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. Важное место в системе рисков, оказывающих существенное влияние на деятельность Банка, занимают: кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск, рыночный и валютный риски, операционный, правовой и риск потери деловой репутации, стратегический риск и фондовый риск.

Управление всеми рисками, оказывающими существенное влияние на деятельность Банка, осуществляется в рамках разработанного и утвержденного Советом Директоров «Положения по управлению банковскими рисками». Указанное Положение является основным документом Банка и определяет цели, задачи, принципы и инструменты политики управления банковскими рисками, а также утверждает процедуры разработки и утверждения политики управления банковскими рисками.

Система управления банковскими рисками базируется на разработанной внутренней нормативной базе Банка и направлена на решение следующих основных задач:

- эффективная оценка уровней всех видов рисков, оказывающих существенное влияние на деятельность Банка;
- исключение превышения уровней рисков предельно допустимой величины;
- обеспечение необходимой информационной базы для принятия управленческих решений менеджментом Банка;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;

- достижение корректного встраивания системы управления базовыми рисками в общую структуру управления активами и обязательствами Банка;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- недопущение длительного нахождения Банка под чрезмерным риском.

Мониторинг уровня банковских рисков осуществляется на постоянной основе. Для адекватной оценки и управления всеми банковскими рисками необходимая информация и внутренние отчеты доводятся до Совета Директоров, Правления и руководства Банка в объемах и с периодичностью, установленными внутренними документами. По операционному риску, правовому риску и риску потери деловой репутации ведется база данных наступления данных видов рисков. По факту наступления каждого случая таких рисков разрабатываются и реализуются мероприятия, необходимые для их устранения (минимизации). Ежемесячно, на основе внутреннего отчета, Правление Банка оценивает уровень операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации. Не реже одного раза в полугодие на основании Сводного отчета об уровне банковских рисков Советом Директоров проводится оценка качества управления банковскими рисками.

## Кредитный риск

Основная задача в управлении кредитным риском заключается в обеспечении высокого качества кредитного портфеля Банка и минимизации риска понесения Банком возможных потерь в результате неисполнения заемщиком обязательств по возврату кредита и процентов за пользование им.

Управление кредитным риском осуществляется на двух уровнях и включает в себя

- на этапе предоставления кредитов Банка: систему лимитов, ограничивающих принимаемые Банком кредитные риски, предварительный анализ кредитоспособности заемщика;
- на постоянной основе (в процессе кредитования): текущий анализ кредитоспособности заемщика, оценка качества кредитного портфеля Банка.

Система лимитов кредитования определена и установлена разделом «Лимитная политика» «Положения по управлению банковскими рисками».

Порядок оценки кредитного риска на этапе рассмотрения вопроса предоставления кредита и в процессе кредитования, включая анализ кредитоспособности заемщика, определен и установлен «Стандартом по вопросам кредитования», утвержденным решением Правления Банка. Оценка качества кредитного портфеля Банка осуществляется на регулярной основе посредством составления ежемесячных оперативных отчетов сектора оценки рисков Банка.

В целях минимизации кредитного риска, Банком принимаются меры по предупреждению возникновения проблемной судной задолженности и определению порядка работы с проблемной судной задолженностью в случае ее возникновения. Конкретные процедуры и действия работников закреплены во внутренних документах Банка («Стандарт по вопросам кредитования», «Положение о работе с проблемной судной задолженностью»).

На 01.01.2013 г. объем кредитного портфеля ОАО ВКАБАНК составил 1 183821 (на 01.01.2012 г. - 1 486651)

Качество ссуд поддерживается на высоком уровне: доля кредитов 1-й и 2-ой категорий качества составила 94,0 % (на 01.01.2012 г. - 93,0 %)

Уровень кредитного риска (отношение созданного резерва на возможные потери по ссудам к сумме кредитного портфеля) на 01.01.2013 г. составил 5,71 % (на 01.01.2012 г. - 5,61 %)

Доля просроченной судной задолженности в общем объеме предоставленных кредитов незначительна - 4,7 % (на 01.01.2012 г. - 4,6 %)

### Уровень кредитного риска в разрезе составляющих кредитного портфеля

	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2012 г.
Межбанковский кредит	-	-
Просроченная задолженность	-	-
Юридические лица, всего	7,96 %	6,65 %
Просроченная задолженность	100 %	100 %
Предприниматели, всего	2,28 %	3,47 %
Просроченная задолженность	100 %	100 %
Физические лица, всего	2,44 %	3,04 %
Просроченная задолженность	98,94 %	98,93 %
Всего по кредитному портфелю	5,71 %	5,61 %
Просроченная задолженность	99,96 %	99,96 %

### Информация об активах с просроченными сроками погашения

	Просроченная задолженность				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого
На 01.01.2013 г.	0	4	172	58 873	59 049



На 01.01.2012 г.	32 798	0	4 095	38 662	75 555
------------------	--------	---	-------	--------	--------

**Информация о величине сформированных резервов на возможные потери**

	Фактически сформированный резерв по категориям качества				
	II к.к.	III к.к.	IV к.к.	V к.к.	Итого
На 01.01.2013 г.	5 893	2 569	763	62 241	71 466
На 01.01.2012 г.	3 203	5 065	1 425	77 581	87 275

На 01.01.2012 г. и 01.01.2013 г. величина фактически сформированных резервов равна величине расчетных резервов.

**Информация о результатах классификации по категориям качества**

	I к.к.	II к.к.	III к.к.	IV к.к.	V к.к.	Итого
На 01.01.2013	843 351	410 089	11 464	1 499	62 241	1 328 644
На 01.01.2012	1 195 196	254 726	23 910	2 643	77 582	1 554 057

**Информация о концентрации кредитного риска**

	На 01.01.2013 года		На 01.01.2012 года	
	Сумма	В % к итогу	Сумма	В % к итогу
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 004 548	85	1 332 691	90
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	67 513	6	31 006	2
Оптовая и розничная торговля	294 518	25	339 805	23
Строительство	58 557	5	74 942	5
Обрабатывающие производства	5 604	1	12 555	1
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	800	0	2 000	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	29 720	2	26 240	2
На завершение расчетов	12 079	1	24 931	2
Транспорт и связь	47 114	4	27 630	2
Местные органы власти	443 106	37	737 828	49
Прочие виды деятельности	45 537	4	55 754	4
В т.ч. кредиты предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	551 124	X	587 132	X

индивидуальным предпринимателям	294 320	X	308 735	X
<b>Физические лица:</b>	<b>179 273</b>	<b>15</b>	<b>153 960</b>	<b>10</b>
- жилищные	17 850	1	16 082	1
- ипотечные	36 504	5	41 957	3
- автокредиты	46 999	4	31 066	2
- иные потребительские ссуды	57 920	5	64 855	7
<b>Итого:</b>	<b>1 183 821</b>	<b>100 %</b>	<b>1 486 651</b>	<b>100 %</b>

#### Риск ликвидности

Система управления ликвидностью Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от влияния микро- и макроэкономических факторов. Она представляет собой совокупность служб и подразделений Банка, документооборота и мероприятий, предусмотренных «Положением по управлению банковскими рисками».

В случае возникновения ситуации, когда ресурсы Банка (материально-технические, трудовые и т.п.) ограничены, поддержание нормального функционирования данной системы является приоритетной задачей.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя: методы управления и оценки ликвидности, органы управления и контроля за состоянием ликвидности, процедуры принятия решений по управлению ликвидностью Банка.

Основными методами управления и оценки ликвидности Банка являются: оценка резервов ликвидности, оценка соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России, недопущение риска мгновенной ликвидности, анализ ликвидности баланса Банка методами коэффициентов и оценки сбалансированности операций по срокам, анализ результатов деятельности банка.

Кроме того, анализ ликвидности Банка подразделяется на следующие направления:

- текущий анализ ликвидности, представляющий собой анализ ликвидности Банка на определенную дату;
- прогнозный анализ ликвидности, включающий в себя оперативный расчет показателей ликвидности.

Производный ежедневный расчет обязательных нормативов позволяет оперативно, на постоянной основе, оценить состояние ликвидности Банка, наличие свободного лимита ликвидных активов и их достаточности для поддержания надлежащего уровня ликвидности Банка.

В рамках прогноза ликвидности Банка, при планировании сделок, могущих оказать влияние на состояние ликвидности Банка, также производится оперативный расчет обязательных нормативов. Прогнозный анализ ликвидности Банка осуществляется сектором оценки рисков с использованием сценариев наилучшего для Банка развития событий, влияющих на состояние ликвидности.

Банк неукоснительно соблюдает установленные Банком России обязательные нормативы. В 2012 году ни один из нормативов не был нарушен.

На протяжении всего 2012 года ОАО ВКАБАНК имел избыточную ликвидность по нормативам ликвидности. Банк обладает достаточным запасом высоколиквидных активов для выполнения своих текущих обязательств, что подтверждается высоким уровнем норматива мгновенной ликвидности Н2: min 70,50 %, max 135,40 % в течение 2012 года. (допустимое значение норматива Н2 ≥ 15 %)

В анализируемом периоде регулирование ликвидности проводилось следующими методами:

- размещение временно свободных денежных средств в краткосрочные высоколиквидные финансовые инструменты (депозиты в Банке России по фиксированным процентным ставкам, а также на аукционной основе по средневзвешенным процентным ставкам);
- привлечение кредитов «вернейт» Банка России под залог ценных бумаг;
- привлечение межбанковских кредитов.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 01.01.2013 г.

Наименование статей	до востребования и до 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>АКТИВЫ</b>					
1. Денежные средства	155 254				155 254
2. Средства кредитных организаций в ЦБ	16 141				16 141
3 Средства в кредитных организациях	129 076				129 076



4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по СС через прибыль или убыток	5 213				5 213
5. Чистая осудная задолженность	343 525	150 239	351 291	277 802	1 122 857
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы, имеющиеся в наличии для продажи	453 048				453 048
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0				0
8. Основные средства. Нематериальные активы и материальные запасы	0				0
9. Прочие активы	2 326				2 326
<b>10. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6+7+8+9)</b>	<b>1 104 583</b>	<b>150 239</b>	<b>351 291</b>	<b>277 802</b>	<b>1 883 915</b>

#### ПАССИВЫ

11. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ	0				0
12. Средства кредитных организаций	15				15
13. Средства клиентов:	1 107 980	353 886	300		1 462 166
13.1 Вклады физических лиц	378 948	127 234	100		706 282
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по СС через прибыль или убыток	0				0
15. Выпущенные долговые обязательства	0				0
16. Прочие обязательства	5 674	1 438	130		7 262
<b>17. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.11+12+13+14+15+16)</b>	<b>1 113 669</b>	<b>355 324</b>	<b>430</b>		<b>1 469 443</b>
18. Внебалансовые обязательства и гарантии выданные КО	42 639	22 459	15 051	28 452	108 601
<b>19. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 10 - (ст.17+18))</b>	<b>-51 725</b>	<b>-227 544</b>	<b>335 790</b>	<b>249 350</b>	<b>305 871</b>

Уровень дефицита ликвидности находится в пределах нормативов, установленных «Положением по управлению банковскими рисками».

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 01.01.2012 г.

Наименование статей	до востребования и до 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>АКТИВЫ</b>					
1. Денежные средства	133 979				133 979
2. Средства кредитных организаций в ЦБ	21 672				21 672
3. Средства в кредитных организациях	44 478				44 478
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по СС через прибыль или убыток	440 005				440 005
5. Чистая осудная задолженность	97 976	163 454	601 534	460 061	1 323 025
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы, имеющиеся в наличии для продажи	0				0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0				0
8. Основные средства. Нематериальные активы и материальные запасы	0				0
9. Прочие активы	2 631	542			3 173

<b>10. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b> (ст.1+2+3+4+5+6+7+8+9)	<b>740 741</b>	<b>163 996</b>	<b>601 534</b>	<b>460 061</b>	<b>1 966 332</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
11. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ	0				0
12. Средства кредитных организаций	85				85
13. Средства клиентов:	1 050 753	344 888			1 395 641
13.1 Вклады физических лиц	415 993	290 423			706 416
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по СС через прибыль или убыток	0				0
15. Выпущенные долговые обязательства	0				0
16. Прочие обязательства	2 301	1 257			3 558
<b>17. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b> (ст.11+12+13+14+15+16)	<b>1 053 139</b>	<b>346 145</b>			<b>1 399 284</b>
18. Внебалансовые обязательства и гарантии выданные КО	41 840	24 359	36 704	69 351	172 254
<b>19. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 10 (ст.17+18))</b>	<b>-354 238</b>	<b>-206 508</b>	<b>564 830</b>	<b>390 710</b>	<b>394 794</b>

Уровень дефицита ликвидности находится в пределах нормативов, установленных «Положением по управлению банковскими рисками»

### Процентный риск

Система управления процентным риском в Банке включает в себя:

- процентную политику Банка;
- измерение и анализ общего уровня процентного риска;
- стресс-тестирование на предмет влияния возможного изменения процентных ставок на уровень чистого процентного дохода Банка;
- хеджирование процентного риска;
- информационную базу для принятия управленческих решений.

Основной целью процентной политики Банка является обеспечение максимального финансового результата от проведения банковских операций, связанных с привлечением и размещением денежных средств. Поставленная цель достигается в ходе решения двух взаимосвязанных задач, а именно – максимизации процентного дохода от размещения денежных средств и минимизации процентных расходов в результате привлечения ресурсов.

Основным принципом проводимой Банком процентной политики в области размещения ресурсов является обеспечение максимального дохода при сбалансированной структуре активов и минимальном уровне риска невозврата выданных ресурсов.

При проведении процентной политики Банка в области размещения ресурсов учитываются следующие принципы:

- принцип дифференциации процентов в зависимости от направлений вложения, сроков размещения ресурсов, степени надежности и финансовой устойчивости контрагентов, уровня обеспечения;
- принцип обеспечения рентабельности проводимых банковских операций (с учетом реальной стоимости ресурсов, используемых в ходе проведения операций);
- принцип сохранения и поддержания достаточного уровня ликвидности;
- принцип максимальной сохранности средств клиентов, вкладываемых в активные операции.

Для обеспечения эффективной процентной политики Банка сочетаются все вышеперечисленные принципы.

Сектором оценки рисков ежемесячно формируются следующие отчеты:

- на 1-е число и за первую половину отчетного месяца - отчет о размещенных и привлеченных средствах по ценам размещения и привлечения;
- информация об уровне средней процентной ставки по активным и пассивным операциям Банка;
- отчет по сравнительной стоимостной оценке кредитных вложений Банка и платных привлеченных ресурсов с учетом уровня «мертвой точки» доходности;
- отчет о фактическом уровне процентного риска и результатах стресс-тестирования.

Мониторинг фактического уровня процентного риска и результатов стресс-тестирования осуществляется на постоянной основе сектором оценки рисков.

В таблице приведен анализ уровня процентного риска на 01.01.2013 г.

Наименование статей	до востребования и до 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>АКТИВЫ</b>					
1. Денежные средства	0				0



2. Средства кредитных организаций в ЦБ	0				0
3 Средства в кредитных организациях	0				0
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по СС через прибыль или убыток	0				0
5. Чистая ссудная задолженность	349 183	172 420	398 110	518 659	1 438 372
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы, имеющиеся в наличии для продажи	447 523				447 523
7. Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	0				
8. Основные средства, Нематериальные активы и материальные запасы	0				
9. Прочие активы	0				
<b>10. ИТОГО АКТИВОВ (стр.1+2+3+4+5+6+7+8+9)</b>	<b>796 706</b>	<b>172 420</b>	<b>398 110</b>	<b>518 659</b>	<b>1 885 895</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
11. Кредиты, Депозиты и прочие средства ЦБ	0				0
12. Средства кредитных организаций	0				0
13. Средства клиентов:	1 090 045	258 477	84 636	200	1 433 358
13.1 Вклады физических лиц	371 008	317 236	0	0	688 844
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по СС через прибыль или убыток	0				0
15. Выпущенные долговые обязательства	0				0
16. Прочие обязательства	0				0
<b>17. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (стр.11+12+13+14+15+16)</b>	<b>1 090 045</b>	<b>258 477</b>	<b>84 636</b>	<b>200</b>	<b>1 433 358</b>
18. ГЭП	-293 339	-86 057	313 474	518 459	452 537

Величина коэффициента разрыва по состоянию на конец года составила 1,0. «Положением по управлению банковскими рисками» установлено, что пределы колебания величины коэффициента разрыва, при которых уровень процентного риска считается не угрожающим финансовой устойчивости Банка, составляют 0,9-1,1.

В таблице приведен анализ уровня процентного риска на 01.01.2012 г.

Наименование статей	до востребования и до 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>АКТИВЫ</b>					
1. Денежные средства	0				0
2. Средства кредитных организаций в ЦБ	0				0
2.1 Обязательные резервы					0
3 Средства в кредитных организациях	0				0
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по СС через прибыль или убыток	0				0
5. Чистая ссудная задолженность	426 576				426 576
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы, имеющиеся в наличии для продажи	97 933	171 454	618 695	365 783	1 453 865
7. Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	0				
8. Основные средства, Нематериальные активы и материальные запасы	0				
9. Прочие активы	0				
<b>10. ИТОГО АКТИВОВ (стр.1+2+3+4+5+6+7+8+9)</b>	<b>524 509</b>	<b>171 454</b>	<b>618 695</b>	<b>365 783</b>	<b>1 880 441</b>

ПАССИВЫ					
11. Кредиты, Депозиты и прочие средства ЦБ					
12. Средства кредитных организаций					
13. Средства клиентов	1 058 059	317 492	0	0	1 375 551
13.1 Вклады физических лиц	419 971	278 842			698 813
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по СС через прибыль или убыток	0				0
15. Выпущенные долговые обязательства	0				0
16. Прочие обязательства	0				0
<b>17. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b> (ст.11+12+13+14+15+16)	<b>1 058 059</b>	<b>317 492</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 375 551</b>
18. ГЭП	-533 550	-146 038	618 695	565 783	504 890

Величина коэффициента разрыва по состоянию на конец года составила 1,0. «Положением по управлению банковскими рисками» установлено, что пределы колебания величины коэффициента разрыва, при которых уровень процентного риска считается не угрожающим финансовой устойчивости Банка, составляют 0,9-1,1.

### Рыночный риск

Расчет рыночного риска Банка производится ежедневно сектором оценки рисков на основе данных УИЦБ (процентный и фондовый риск) и ДВЭД (валютный риск) в составе ежедневного расчета обязательных экономических нормативов Банка. Расчет рыночного риска (в т.ч. фондового, процентного и валютного рисков) осуществляется указанными структурными подразделениями согласно нормативным актам Банка России, регламентирующим порядок расчета рыночного риска.

Основной задачей управления рыночным риском является недопущение его величины до уровня, при котором появляется риск несоблюдения Банком норматива достаточности капитала.

Система управления данным риском включает в себя:

по операциям с ценными бумагами:

- установление лимитов по вложениям в ценные бумаги, диверсификацию портфеля ценных бумаг Банка, текущий и предварительный анализ состояния фондового рынка, оценку возможных потерь при неблагоприятном изменении рыночной стоимости ценных бумаг, ежедневный анализ уровня рыночного риска финансовых инструментов торгового портфеля ценных бумаг (в соответствии с разделами «Лимитная политика» и «Управление фондовым риском» «Положения по управлению банковскими рисками»);

по валютным операциям и операциям с драгоценными металлами - оценку валютного риска:

- расчет лимитов на величину открытых позиций по финансовым инструментам и видам риска, систему показателей для оценки уровня валютного риска, диверсификацию вложений, ежедневный анализ уровня валютного риска по результатам всех совершенных операций за день, текущую оценку изменений на рынке, анализ возможных потерь при неблагоприятном изменении курсов валют и учетной цены драгоценных металлов (в соответствии с разделом «Управление валютным риском» «Положения по управлению банковскими рисками»).

### Фондовый риск

Основными критериями, определяющими структуру вложений в ценные бумаги, являются: ликвидность ценных бумаг, уровень их доходности, а также степень риска вложений, определяемая в зависимости от колебаний рыночной стоимости бумаг, от изменения рейтинга эмитента, устанавливаемого международными рейтинговыми агентствами, его финансового состояния и прочих факторов. При покупке ценных бумаг особое внимание уделяется их ликвидности, которая определяет возможность безубыточной продажи ценных бумаг в течение короткого промежутка времени. При равном уровне ликвидности приобретаются ценные бумаги с большей доходностью.

Управление Банка определяет направление инвестирования средств, устанавливает лимиты вложений (в т.ч. внутридневные лимиты) в различные категории ценных бумаг с целью минимизировать степень рисков, в соответствии с разделом «Лимитная политика» «Положения по управлению банковскими рисками».

Для определения риска специалисты сектора по работе на фондовом рынке УИЦБ пользуются экспертным методом, который реализуется путем обработки мнений специалистов отдела ценных бумаг.

Специалистами сектора по работе на фондовом рынке ежедневно проводится технический анализ рынка ценных бумаг. Технический анализ проводится в краткосрочном, среднесрочном и долгосрочном временных диапазонах. Решение о покупке корпоративных ценных бумаг принимается при ситуации, когда технические индикаторы не показывают серьезного ухудшения динамики цен на акции и рассматриваемые эмитенты ценных бумаг имеют устойчивое положение на фондовом рынке в долгосрочной перспективе.

Также специалисты сектора по работе на фондовом рынке проводят аналитическую работу, и осуществляют подготовку аналитических документов (отчетов, записок, обзоров), содержащих:

- описание конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, их волатильности, ликвидности отдельных финансовых инструментов, сложившихся тенденций и определяющих их факторов, влияния операций Банка России и нерезидентов на внутреннем финансовом рынке, направлений межсекторального перетока средств;



- прогнозы относительно сохранения либо изменения трендов и рекомендации по дальнейшей тактике поведения на рынке.

Цель системы анализа и управления рисками Банка на ОРЦБ достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ рисков, которые оказывают сильное воздействие на капитал Банка;
- определение отношения к различным видам рисков;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершаемым и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков по направлению, связанному с ОРЦБ.

При ухудшении ситуации на фондовом и финансовом рынках, специалисты сектора по работе на фондовом рынке составляют профессиональное суждение о возможных потерях Банка и предложении о принятии мер по снижению рисков, которые доводятся до Правления Банка. Решение о принятии мер по контролю рисков принимается Правлением Банка.

## Валютный риск

Валютный риск – это риск, вызванный несопадением требований и обязательств в иностранной валюте и драгоценном металле, подверженных изменению валютных курсов и учетных цен на драгоценные металлы, следствием которых являются возможные прибыли или убытки.

Факторы, влияющие на размер валютного риска:

- изменение курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы;
- балансовые активы и пассивы, внебалансовые требования и обязательства в иностранной валюте и драгоценных металлах;
- неисполнение обязательств контрагентом по заключенным сделкам (депозитные и конверсионные операции);
- увеличение обязательств перед контрагентом по заключенным сделкам;
- неисполнение контрагентом обязательства по расчетному обслуживанию.

Система управления валютным риском Банка включает в себя:

- Лимитирование – установление ограничений на величину риска по той или иной валюте или драгоценному металлу (в соответствии с разделом «Лимитная политика» «Положения по управлению банковскими рисками»);
- Хеджирование – занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей. Хеджирующие сделки могут заключаться только с теми банками-корреспондентами, на которые установлены лимиты на совершение конверсионных сделок в иностранной валюте, а так же на сделки с драгоценными металлами;
- Диверсификация – распределение активов и пассивов в иностранной валюте и драгоценных металлах по различным компонентам;
- Текущая оценка изменений на валютном рынке и ежедневный анализ уровня валютного риска по результатам всех совершаемых операций за день;
- Контроль за изменением показателей оценки уровня валютного риска.

Для внутреннего контроля за величиной валютного риска по сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами используются следующие показатели:

- открытая валютная позиция в иностранной валюте и драгоценных металлах;
- остаток средств на счетах «Ностро» в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- сумма размещенных межбанковских депозитов в иностранной валюте;
- сумма конверсионных сделок по покупке/продаже иностранной валюты;
- сумма сделок купли/продажи драгоценных металлов.

Размер открытой валютной позиции рассчитывается в соответствии с Положением Банка «О контроле за соблюдением открытой валютной позиции».

## Позиция Банка по иностранной валюте и драгоценным металлам на 01.01.2013 г.

Наименование статей	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>АКТИВЫ</b>					
1. Денежные средства	126 469	19 625	9 160		155 254
2. Средства кредитных организаций и ЦБ	57 715				57 715
2.1 Обязательные резервы	42 106				42 106
3 Средства в кредитных организациях	96 397	9 025	10 813	12 640	129 075
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по СС через прибыль или убыток	5 213				5 213
5. Чистая ссудная задолженность	1 426 755	2 547	158		1 429 460
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы, имеющиеся в наличии для продажи	458 336				458 336
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 288				5 288

7. Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	0				0
8. Основные средства, Нематериальные активы и материальные запасы	292 037		-		292 037
9. Прочие активы	11725	359	1		12085
<b>10. ИТОГО АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6+7+8+9)</b>	<b>2 474 847</b>	<b>31 556</b>	<b>20 132</b>	<b>12 640</b>	<b>2 539 175</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
11. Кредиты, Депозиты и прочие средства ЦБ	0				0
12. Средства кредитных организаций	15				15
13. Средства клиентов:	1 414 470	13 162	12 391	10 313	1 450 336
13.1 Вклады физических лиц	673 095	12 794	2 960		688 849
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по СС через прибыль или убыток	0				0
15. Выпущенные долговые обязательства	0				0
16. Прочие обязательства	13 353	218	14		13 585
<b>17. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.11+12+13+14+15+16)</b>	<b>1 427 838</b>	<b>13 380</b>	<b>12 405</b>	<b>10 313</b>	<b>1 463 936</b>

**Позиция Банка по иностранной валюте и драгоценным металлам на 01.01.2012 г.**

Наименование статей	Рубли	Доллары США	Евро	Драгметаллы	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>АКТИВЫ</b>					
1. Денежные средства	93 128	20 625	20 226	0	133 979
2. Средства кредитных организаций и ЦБ	66 474				66 474
2.1 Обязательные резервы	44 802				44 802
3 Средства в кредитных организациях	25 435	6 145	1 150	12 224	44 954
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по СС через прибыль или убыток	8 063				8 063
5.Чистая ссудная задолженность	1 438 218	11 916	190	0	1 450 324
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы, имеющиеся в наличии для продажи	437 230				437 230
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 288				5 288
7. Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	0				0
8. Основные средства, Нематериальные активы и материальные запасы	249 232				249 232
9. Прочие активы	12 792	350	0	0	13 142
<b>10. ИТОГО АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6+7+8+9)</b>	<b>2 330 572</b>	<b>39 036</b>	<b>21 566</b>	<b>12 224</b>	<b>2 403 398</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
11. Кредиты, Депозиты и прочие средства ЦБ	0				0
12. Средства кредитных организаций	85				85
13. Средства клиентов:	1 342 207	18 054	17 023	11 641	1 388 925
13.1 Вклады физических лиц	680 512	12 656	5 667	0	698 835
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по СС через прибыль или убыток	0				0



15. Выпущенные долговые обязательства	0				0
16. Прочие обязательства	6 772	89	6	0	6 867
<b>17. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b> (ст.11+12+13+14+15+16)	<b>1 349 064</b>	<b>18 143</b>	<b>17 029</b>	<b>11 641</b>	<b>1 395 877</b>

## Операционный риск

В целях ограничения операционного риска в Банке предусмотрена комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок - на случай возникновения непредвиденных факторов риска. Банком разработан План обеспечения непрерывности бизнеса (деятельности) Банка и восстановления после прерываний.

Одним из источников операционного риска является риск информационной безопасности.

Задачами системы управления информационной безопасностью (ИБ) являются:

- систематизация процессов обеспечения ИБ;
- расстановка приоритетов Банка в области ИБ;
- достижение адекватности системы ИБ существующим рискам;
- достижение ее «прозрачности», что позволяет четко определить, как взаимосвязаны процессы и подсистемы ИБ, кто за них отвечает, какие финансовые и людские ресурсы необходимы для их обеспечения и т.д.;
- обеспечение эффективного отслеживания изменений, вносимых в систему информационной безопасности, процессов выполнения политики безопасности;
- эффективное управление системой в критических ситуациях.

Система управления риском ИБ в Банке разработана в соответствии с рекомендациями Стандарта Банка России "Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения". Для регламентации действий сотрудников Банка в области ИБ

разработаны следующие внутренние документы Банка:

- «Политика информационной безопасности ОАО ВКАБАНК»;
- Приложение к «Положению по управлению банковскими рисками» - Методика оценки рисков нарушения информационной безопасности ОАО ВКАБАНК;
- «Стандарт безопасности информационных систем ОАО ВКАБАНК»;
- План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;
- Стандарты обеспечения информационной безопасности филиалов и внутренних структурных подразделений Банка;
- Документы об обработке персональных данных субъектов.

В целях обеспечения сохранности информации и ее безопасности в Банке руководители внутренних структурных подразделений и филиалов Банка назначены ответственными за обеспечение работниками Банка информационной безопасности.

В должностные инструкции всех сотрудников Банка включены положения, отражающие их функциональные обязанности по вопросам обеспечения безопасности и защиты информации.

В целях управления операционным риском, каждое структурное подразделение в Банке, деятельность которого подвержена данному риску, на постоянной основе осуществляет мониторинг потерь от наступления операционного риска, анализирует каждый случай, описание природы и причин, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска, разрабатывает и осуществляет необходимые мероприятия для минимизации потерь в результате наступления риска, а также для устранения наступления подобных случаев в будущем. В процессе мониторинга операционного риска структурными подразделениями Банка проводится четкая идентификация источников (или причин) риска и объектов, на которых они могут реализоваться.

На основе данных структурных подразделений, сектором оценки рисков ежемесячно, не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным, руководству Банка предоставляется отчет об оценке уровня операционного риска в целом по Банку с целью принятия мер по исключению риска в будущем.

Кроме того, для оценки уровня операционного риска Банк использует принципы и подходы, рекомендованные Базельским Комитетом по банковскому надзору. В частности, используется методика, основанная на принципах, изложенных в Базельском Соглашении по капиталу - учет особенностей операционного риска в различных направлениях деятельности Банка.

Общий уровень операционного риска рассчитывается путем взвешивания коэффициентов риска по всем бизнес - направлениям деятельности Банка. Коэффициенты взвешиваются по доле доходов, получаемых по бизнес - направлению, в общей сумме доходов. На полученный уровень операционного риска взвешивается суммарный объем валового дохода для определения собственного капитала, который Банк должен поддерживать для покрытия возможных операционных рисков.

Расчет уровня операционного риска производится Банком в рамках расчета обязательных нормативов, в соответствии с нормативным актом Банка России, определяющим порядок расчета размера операционного риска для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка. Операционный риск в текущем году, с января по июль включительно в расчет норматива (П1) в размере 70 % от расчетной величины, а с августа 2012 года в полном объеме - 100%.

## Риск потери деловой репутации

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками



финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями).

В целях выявления и обеспечения поддержания риска потери деловой репутации на приемлемом уровне внутренними документами структурных подразделений предусматриваются:

- факторы риска потери деловой репутации;
- подотчетность и ответственность руководителей и служащих, порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями и внутренними документами Банка;
- порядок контроля за выполнением обязательств Банка по заключенным договорам и контрагентов перед Банком;
- порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- основные способы минимизации риска потери деловой репутации.

Также в целях минимизации риска потери деловой репутации, изучается информация о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке в СМИ (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников. Производится своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации, а также своевременное реагирование на имеющуюся информацию.

Находящаяся структурными подразделениями Банка информация о случаях наступления риска потери деловой репутации, а также сообщения о Банке в СМИ и реагировании на данные сообщения ежемесячно предоставляется Правлению Банка в виде отчета об оценке уровня риска потери деловой репутации в целом по Банку, с целью оценки и поддержания риска потери деловой репутации на приемлемом уровне.

Дополнительно, для контроля и своевременного реагирования на отзывы клиентов о работе банковских специалистов, в Банке действует телефон «горячей линии». Определен порядок сбора поступающих сообщений, информирования руководителей соответствующих структурных подразделений и руководства Банка и порядок реагирования на поступающую информацию.

### Страновой риск

В настоящее время Волго-Каспийский Акционерный Банк (Открытое акционерное общество) не занимает доминирующих позиций на российском экономическом и финансовом рынках. Тем не менее, на финансовое состояние Банка оказывают влияние и страновые, и региональные риски: изменения в политической, экономической сферах страны и Астраханского региона, другие непредвиденные обстоятельства (явление чрезвычайного положения, стихийные бедствия и др.). С целью минимизации странового риска, Банком установлены корреспондентские отношения только с банками-нерезидентами стран, входящими в группу развитых стран. Ежемесячно Банком осуществляется оценка социально-экономической ситуации в регионе нахождения банков-корреспондентов.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на 01.01.2013 г.

Наименование статей	Россия	ВЭРС	Другие страны	Итого
1	2	3	4	6
<b>АКТИВЫ</b>				
1. Денежные средства	155 254			155 254
2. Средства кредитных организаций в ЦБ	57 715			57 715
2.1 Обязательные резервы	42 106			42 106
3 Средства в кредитных организациях	128 914	161		129 075
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по СС через прибыль или убыток	5 213			5 213
5. Чистая ссудная задолженность	1 429 460			1 429 460
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы, имеющиеся в наличии для продажи	458 336			458 336
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 288			5 288
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0			0
8. Основные средства. Нематериальные активы и материальные запасы	292 037			292 037
9. Прочие активы	12 524			12 524
10. ИТОГО АКТИВОВ (стр.1+2+3+4+5+6+7+8+9)	2 539 453	161		2 539 614



## ПАССИВЫ

11. Кредиты, Депозиты и прочие средства ЦБ	0		0
12. Средства кредитных организаций	15		15
13. Средства клиентов:	1 450 336		1 450 336
13.1 Вклады физических лиц	688 849		688 849
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по СС через прибыль или убыток	0		0
15. Выпущенные долговые обязательства	0		0
16. Прочие обязательства	13 585		13 585
<b>17. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.11+12+13+14+15+16)</b>	<b>1 463 936</b>		<b>1 463 936</b>

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на 01.01.2012 г.

Наименование статей	Россия	ВЭРС	Другие страны	Итого
1	2	3	4	6
<b>АКТИВЫ</b>				
1. Денежные средства	133 979			133 979
2. Средства кредитных организаций в ЦБ	66 474			66 474
2.1 Обязательные резервы	44 802			44 802
3 Средства в кредитных организациях	44 490	464		44 954
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по СС через прибыль или убыток	8 063			8 063
5. Чистая ссудная задолженность	1 450 324			1 450 324
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы, имеющиеся в наличии для продажи	437 230			437 230
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 288			5 288
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0			0
8. Основные средства, Нематериальные активы и материальные запасы	249 232			249 232
9. Прочие активы	13 654			13 654
<b>10. ИТОГО АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6+7+8+9)</b>	<b>2 403 446</b>	<b>464</b>	<b>0</b>	<b>2 403 910</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
11. Кредиты, Депозиты и прочие средства ЦБ	0			0
12. Средства кредитных организаций	85			85
13. Средства клиентов:	1 388 925			1 388 925
13.1 Вклады физических лиц	698 835			698 835
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по СС через прибыль или убыток	0			0
15. Выпущенные долговые обязательства	0			0
16. Прочие обязательства	6 867			6 867
<b>17. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.11+12+13+14+15+16)</b>	<b>1 395 877</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 395 877</b>

### Стратегический риск:

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающийся 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 преимуществ перед конкурентами, отсутствие или обеспечение в полном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

С целью минимизации стратегического риска, текущая деятельность Банка проводится в соответствии со Стратегией развития Банка, ежегодно утверждаемой Советом директоров и имеющей в своей основе максимизацию доходов и корректное управление системой банковских рисков. Порядок разработки, утверждения и изменения (корректировки) Стратегии развития деятельности Банка определен в соответствии с внутренним документом «Основные принципы и порядок разработки Стратегии развития деятельности ОАО ВКАБАНК», утвержденным Советом директоров Банка. Стратегия ОАО ВКАБАНК в настоящее время и на последующую перспективу направлена на наращивание прочных отношений с клиентами посредством предложения более широкого спектра финансовых решений, сочетающих технологии, опыт и финансовые возможности. Основная стратегическая задача Банка – увеличение доходов за счет разумного совмещения роста эффективности операций, внедрение новых технологий, при повышении качества управления банковскими рисками и обеспечения соблюдения все более строгих нормативных требований.

#### Правовой риск

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплаты денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Каждое структурное подразделение Банка, деятельность которого подвержена правовому риску, на постоянной основе осуществляет мониторинг правового риска. Внутренними документами структурных подразделений определяются:

- правила и порядок осуществления мониторинга изменений, внесенных в законодательство РФ, своевременность учета и отражения этих изменений, а также обязательность их соблюдения,
- своевременность и порядок информирования работников об изменениях законодательства РФ, об изменениях внутренних документов структурного подразделения,
- обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок,
- сбор информации о фактах проявления правового риска,
- методы (способы, подходы) минимизации правового риска.

При оценке уровня правового риска в целом по Банку могут использоваться следующие основные показатели:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

На основе данных структурных подразделений Правлению Банка предоставляется отчет об оценке уровня правового риска в целом по Банку с целью проведения эффективного анализа и принятия мер по минимизации правового риска.

#### 17. Опубликование пояснительной записки

Пояснительная записка в составе годовой отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется.

Пояснительная записка в составе годового отчета будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу: [www.vkabank.ru](http://www.vkabank.ru), [vkabank.ru](http://vkabank.ru).

Президент ОАО ВКАБАНК

В.П.Сухоужин

Главный бухгалтер

Л.Н.Домоя

4 марта 2013 г.

