

№Б-32 от 15 апреля 2014 года

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**независимой аудиторской компании**  
**ООО "Листик и Партнеры"**  
**по бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Открытого акционерного общества**  
**"Ваш Личный Банк",**  
**подготовленной по итогам деятельности**  
**за 2013 год**



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
по бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Открытого акционерного общества  
"Ваш Личный Банк".**

подготовленной по итогам деятельности за 2013 год

*Акционерам Открытого акционерного общества "Ваш Личный Банк"*

**Аудлируемое лицо**

Полное наименование: Открытое акционерное общество "Ваш Личный Банк".

Сокращенное наименование: ВЛБАНК (ОАО).

Место нахождения: 666784, Россия, Иркутская область, город Усть-Кут, улица Кирова, 85А.

Основной государственный регистрационный номер №1063800023572 от 25.08.06.

Свидетельство о государственной регистрации от 25.08.06 серия 38 номер 002362967.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 18.12.90.

Регистрационный номер: 1222.

В 2013 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- лицензия от 23.07.12 №1222 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензия от 23.07.12 №1222 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

**Аудитор**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" (ООО "Листик и Партнеры").

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (№689 в реестре НП АПР).

ОГРН 10201002985.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества "Ваш Личный Банк" (в дальнейшем - Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2013 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;
- пояснительной информации.

В дополнение к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год мы провели проверку выполнения Открытым акционерным обществом "Ваш Личный Банк" обязательных нормативов, установленных Банком России, качества управления кредитной организацией, состояния внутреннего контроля Открытого акционерного общества "Ваш Личный Банк".

### Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство Открытого акционерного общества "Ваш Личный Банк" несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Руководство Открытого акционерного общества "Ваш Личный Банк" также несет ответственность за соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, и за качество управления кредитной организацией.

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными приказами Минфина РФ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ;
- Прочими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими по законодательству Российской Федерации;
- Внутренними правилами (стандартами) профессионального Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России";
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры".

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и содержащей в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, а также соответствующих аудиторских процедур.



Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Нами проведена проверка выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также оценка качества управления Банком.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

#### Мнение

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества "Ваш Личный Банк" по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

#### ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.90 №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

По нашему мнению, в течение 2013 года Открытое акционерное общество "Ваш Личный Банк" в основном соблюдал обязательные нормативы, установленные Банком России: качество управления Открытого акционерного общества "Ваш Личный Банк" в 2013 году отвечает целям и задачам его деятельности; система внутреннего контроля Открытого акционерного общества "Ваш Личный Банк" соответствует масштабам и характеру его деятельности в 2013 году.

15 апреля 2014 года

Директор ООО "Аудит и Партнеры"  
(квалификационный аттестат аудитора №01-000215,  
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28,  
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027823)



Лухьянов Д.А.

Руководитель проверки  
(квалификационный аттестат аудитора №01-000212,  
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28,  
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027891)

Поздняков Е.Г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
5440000000	09125619	1063800023572	1222	042514759

# **БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

(публикуемая форма)

на 1 января 2014 г.

Кредитной организации Открытого акционерного общества "Ваш Личный Банк", ВЛБАНК

(ОАО)

Почтовый адрес 666784, Россия, Иркутская область, город Усть-Кут, улица Кирова, 85А

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	<b>I. АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства	306 349	202 942
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	384 511	170 682
2.1	Обязательные резервы	41 527	22 199
3	Средства в кредитных организациях	124 179	34 805
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	312 377	3 957
5	Частая осудная задолженность	2 153 499	1 618 291
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, включенные в наличие для продажи	160	160
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	369 250	255 870
9	Прочие активы	127 532	112 233
10	Всего активов	3 777 857	2 398 940
	<b>II. ПАССИВЫ</b>		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	33 000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 953 782	1 937 346
13.1	Вклады физических лиц	2 385 506	1 496 767
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1 000	3 750
16	Прочие обязательства	376 213	14 9301
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 906	141
18	Всего обязательств	3 337	2 081 538
	<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
19	Средства акционеров (участников)	3 777 857	2 398 940



20	Собственные акции (доля), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Запасный доход	12 075	0
22	Резервный фонд	12 479	6 179
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	50 034	36 923
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
26	Начисленная прибыль (убыток) за отчетный период	63 868	7 300
27	Всего источников собственных средств	443 956	275 402
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	42 165	19 637
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	64 908	0
30	Условные обязательства искредитного характера	0	0

Председатель Правления



Равич Сергей Викторович

подпись

Главный бухгалтер



*Хайсарова*  
подпись

Хайсарова Алена Михайловна

Директор: Латышева Е.В.  
Тел: (39565) 5-06-49  
2014 г.



территорию по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
2440000000	09125619	1063800023572	1222	042514759

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2013 г.

кредитной организации Открытого акционерного общества "Ваш Личный Банк", ВЛБАНК  
Ю)  
Почтовый адрес 666784, Россия, Иркутская область, город Усть-Кут, улица Кирова, 85А

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	380 822	267 457
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	3 448	2 317
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	377302	265 140
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	72	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	182 375	115 934
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 835	3 508
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	180 540	112 378
2.3	По выданным долговым обязательствам	0	48
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	198 447	151 523
4	Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	- 7 984	2 350
4.1	Изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	113	- 684
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	190 463	153 873
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	147 746	145
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	838
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	708
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	104



12	Комиссионные доходы		
13	Комиссионные расходы	140 088	84 489
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	10 883	7 475
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	0	0
17	Прочие операционные доходы	- 3 178	4 551
18	Чистые доходы (расходы)	165 634	147 783
19	Операционные расходы	662 990	408 016
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	582 311	386 854
21	Начисленные (уплаченные) налоги	80 679	21 162
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	16 811	13 862
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего	63 868	7 300
	в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	63 868	7 300

Председатель Правления



Равич Сергей Викторович

подпись

Главный бухгалтер



Хайсарова Елена Михайловна

подпись

М.П.



Исполнитель: Латышева Е.В.

Телефон: (39565) 5-06-49

15 апреля 2014 г.





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
25440000000	09125619	1063800023572	1222	042514759

**Отчет  
об уровне достаточности капитала, величии резервов  
на покрытие сомнительных ссуд и иных активов  
(публикуемая форма)  
за состоянием на 1 января 2014 г.**

Кредитной организации Открытого акционерного общества "Наш Личный Банк", БЛБАНК  
(ОАО)  
Почтовый адрес 666784, Россия, Иркутская область, город Усть-Кут, улица Кирова, 85А

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	260 895	183 855	444 750
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	225 000	80 500	305 500
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	225 000	80 500	305 500
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	6 179	12 075	12 075
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	- 7 207	6 300	12 479
1.5.1	прошлых лет	- 7 207	51 869	- 446 62
1.5.2	отчетного года	0	0	0
1.6	Нематериальные активы	- 7 207	51 869	- 44 662
1.7	Субординированный кредит (заяв, депозит, облигационный заем)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	20 000	20 000
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,5	X	10,5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	78 660		
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	76 851		
4.2	по иным активам, по которым существует риск	1 808		



	попесения потерь, и прочие потери			
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженными на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	141	2 765	2 906
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

форма "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

сумма 271 235 , в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 152 066 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 119 124 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 45 ;
- 1.4. иных причин 0

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

сумма 263 259 , в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
- 2.2. погашения ссуд 142 867 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 120 370 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 22 ;
- 2.5. иных причин 0

Председатель Правления

*Равич*

подпись

Равич Сергей Викторович

Главный бухгалтер

*Хайсарова*

подпись

Хайсарова Алена Михайловна



Исполнитель: Литышевский Е.В.

телефон: (39565) 5-06-49

апрель 2014 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филитала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
2544000000	09125619	1063800023572	1222	042514759

**Сведения  
об обязательных нормативах  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2014 г.**

Кредитной организации Открытого акционерного общества "Ваш Личный Банк", ВЛБАНК  
(ОАО)

Почтовый адрес 666784, Россия, Иркутская область, город Усть-Кут, улица Кирова, 85А

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Порядковый номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Минимум 10	10,5	10,5
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Минимум 15	120,3	77,0
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Минимум 50	117,4	68,5
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Максимум 120	59,0	63,2
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Максимум 25	Макс. 44,0 Мин. 0,1	Макс. 23,9 Мин. 0,1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Максимум 800	383,1	403,3
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Максимум 50	11,3	9,0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Максимум 3	1,2	1,0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей), других юридических лиц (Н12)	Максимум 15	0,0	0,0
11	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			



14	Норматив предоставляемый РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Председатель Правления



ПОДПИСЬ

Равич Сергей Викторович

Главный бухгалтер



*Хайсарова*

ПОДПИСЬ

Хайсарова Елена Михайловна

Президент: Лавинский Е.В.

Тел: (39565) 5-06-49

Март 2014 г.



территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
25440000000	09125619	1063840023572	1222	042514759

**Отчет  
о движении денежных средств  
(публикуемая форма)  
за 2013 г.**

кредитной организации Открытого акционерного общества "Ваш Личный Банк", ВЛБАНК

почтовый адрес 666784, Россия, Иркутская область, город Усть-Кут, улица Кирова, 85А

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовой  
тыс. руб.

Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
2	3	4
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	- 45 144	2 693
1.1 Проценты полученные		
1.2 Проценты уплаченные	380 984	264 226
1.3 Комиссии полученные	- 178 390	- 123 629
1.4 Комиссии уплаченные	139 020	84 387
1.5 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	0	0
1.6 Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.7 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	31 768	23 838
1.8 Прочие операционные доходы	165 639	147 483
1.9 Операционные расходы	- 556 422	- 372 084
1.10 Расход (возмещение) по налогам	- 16 870	- 14 230
2 Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	447 612	92 059
2.1 Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	- 19 328	- 4 910
2.2 Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 160 601	0
2.3 Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	- 548 163	- 476 517
2.4 Чистый прирост (снижение) по прочим активам	- 15 732	- 261
2.5 Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		
2.6 Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	- 33 000	- 37 000



1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 015 775	472 461
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	- 2 863	- 12 747
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	211 524	141 033
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	402 468	94 752
2	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	- 110 153	- 73 716
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	1 999
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	- 110 153	- 73 717
3	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	92 575	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	- 3 748
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	92 575	- 3 748
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1 634	706
5	<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>		
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	386 230	368 137
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	772 754	386 230

Председатель Правления



Равич Сергей Викторович

подпись

Главный бухгалтер



Хайсарова Елена Михайловна

подпись

М.П.



Исполнитель: Латышева Е.В.

Телефон: (39565) 5-06-49

15 апреля 2014 г.



# Пояснительная записка

## Открытого акционерного общества

### «Ваш Личный Банк»

#### Раздел 1. Существенная информация об Открытом акционерном обществе

##### «Ваш Личный Банк»

##### 1.1. Краткая характеристика деятельности Банка

Открытое акционерное общество «Ваш Личный Банк», сокращенное наименование ВЛБАНК (ОАО) (в дальнейшем Банк), является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации 1990 года. Дата государственной регистрации 18 декабря 1990 г. Регистрационный номер 1222.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», утвержденным решением общего собрания акционеров от 18 июня 2013 года, а также в соответствии лицензиями Банка России:

- Лицензия №1222, выданная ЦБ РФ 05.11.2013г., на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте,
- Лицензия №1222, выданная ЦБ РФ 05.11.2013г., на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

В отчетном году Банк добился роста основных показателей:

- валюта баланса составила 3 948 700 тыс. руб.
- чистая прибыль Банка по сравнению с предыдущим годом увеличилась в 8,3 раза и составила 63 868 тыс. руб., в том числе доходы – 1 229 717 тыс. руб., расходы – 1 165 849 тыс. руб.
- размер собственных средств (капитала) на 01 января 2014 г. – 444 750 тыс. руб.

Основная деятельность Банка заключается в привлечении/размещении денежных средств юридических и физических лиц, а также кредитных организаций с целью получения прибыли.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 28 июля 2005 г. (регистрационный номер 844).

Банк участвует в международных платежных системах, расчетных системах, является членом ассоциаций и сообществ:

- Член Ассоциации российских банков
- Член Ассоциации Региональных Банков России
- Участник Некоммерческого партнерства «Байкальское инвестиционное сообщество»
- Участник Некоммерческой организации «Территориальное объединение работодателей Усть-Кутского муниципального образования»
- Аффiliated член платежной системы MasterCard International
- Член координационного Совета при губернаторе Иркутской области
- Ассоциированный член международной платежной системы Visa International
- Член Московской Международной Валютной Ассоциации



Банк имеет 20 дополнительных офисов в Иркутской области, 7 представительств и 124 кредитных офисов в Российской Федерации (на 01.01.2014г.).

## 1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений ВЛБАНК (ОАО).

Таблица 1

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

№	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	Дополнительный офис "Лена" Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ДО "Лена" ВЛБАНК (ОАО)	666784, Российская Федерация, Иркутская область, г. Усть-Кут, ул. Калинин, д. 7, пом. 51
2	Дополнительный офис "Осетрово" Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ДО "Осетрово" ВЛБАНК (ОАО)	666784, Российская Федерация, Иркутская область, г. Усть-Кут, ул. Кирова, д. 77
3	Дополнительный офис "Речники" Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ДО "Речники" ВЛБАНК (ОАО)	666788, Российская Федерация, Иркутская область, г. Усть-Кут, ул. Речников, д. 44, пом. 74
4	Дополнительный офис "На Литвинова" Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ДО "На Литвинова" ВЛБАНК (ОАО)	664003, Российская Федерация, г. Иркутск, ул. Литвинова, д. 14
5	Дополнительный офис "Иркутский" Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ДО "Иркутский" ВЛБАНК (ОАО)	664007, Российская Федерация, г. Иркутск, ул. Декабристов Событий, д. 125
6	Дополнительный офис "На Мира" Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ДО "На Мира" ВЛБАНК (ОАО)	664002, Российская Федерация, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Мира, д. 94
7	Дополнительный офис "На Рабочего Штаба" Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ДО "На Рабочего Штаба" ВЛБАНК (ОАО)	664003, Российская Федерация, г. Иркутск, ул. Рабочего Штаба, д. 30
8	Дополнительный офис "На Розы Люксембург" Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ДО "На Розы Люксембург" ВЛБАНК (ОАО)	664032, Российская Федерация, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Розы Люксембург, д. 215-а
9	Дополнительный офис "На Рыбикова" Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ДО "На Рыбикова" ВЛБАНК (ОАО)	664043, Российская Федерация, Иркутская область, г. Иркутск, Бульвар Гагарина, д. 20-6
10	Дополнительный офис "На Сверлова" Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ДО "На Сверлова" ВЛБАНК (ОАО)	665514, Российская Федерация, Иркутская область, пос. Чунский, ул. Сверлова, д. 10
11	Дополнительный офис "На Чехова" Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ДО "На Чехова" ВЛБАНК (ОАО)	664003, Российская Федерация, г. Иркутск, ул. Чехова, 22
12	Дополнительный офис "На Ядринцева" Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ДО "На Ядринцева" ВЛБАНК (ОАО)	664009, Российская Федерация, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Ядринцева, д. 1/1
13	Дополнительный офис "Киренга" Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ДО "Киренга" ВЛБАНК (ОАО)	666703, Российская Федерация, Иркутская область, г. Киренск, м/р Центральный, ул. Красноармейская, д. 2а
14	Дополнительный офис "На Комарова" Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ДО "На Комарова" ВЛБАНК (ОАО)	666703, Российская Федерация, Иркутская обл., Киренский р-н, г. Киренск, мкр. Центральный, ул. Комарова, д. 26
15	Дополнительный офис "Витим" Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ДО "Витим" ВЛБАНК (ОАО)	666910, Российская Федерация, Иркутская область, г. Бодайбо, ул. П. Перучикова, д. 11, пом. 2
16	Дополнительный офис "Магистральный" Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ДО "Магистральный" ВЛБАНК (ОАО)	666905, Российская Федерация, Иркутская область, Казачинско-Ланский район, пос. Магистральный, ул. Российская, д. 2а
17	Дополнительный офис "Ангарск" Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ДО "Ангарск" ВЛБАНК (ОАО)	665806, Российская Федерация, Иркутская область, г. Ангарск, ул. 1-я, д. 9а
18	Дополнительный офис "Слюдянка" Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ДО "Слюдянка" ВЛБАНК (ОАО)	665904, Российская Федерация, Иркутская область, г. Слюдянка, ул. Ленинская, д. 66



	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
	Дополнительный офис "Тулуз" Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ДО "Тулуз" ВЛБАНК (ОАО)	665251, Российская Федерация, Иркутская область, г. Тулуз, пер. Энергетиков, д. 1
	Дополнительный офис "Чувский" Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ДО "Чувский" ВЛБАНК (ОАО)	665513, Российская Федерация, Иркутская область, г. Чувский, ул. Фрунзе, 13
	Кредитно-кассовый офис "Белая Глина" Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Белая Глина» ВЛБАНК (ОАО)	353040, Российская Федерация, Краснодарский край, Белоглинский район, с. Белая Глина, ул. Гоголя, д. 15
	Кредитно-кассовый офис «Гороховский» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Гороховский» ВЛБАНК (ОАО)	105064, Российская Федерация, г. Москва, Гороховский пер., д. 14, стр. 2
	Кредитно-кассовый офис «Ростов Центр» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Ростов Центр» ВЛБАНК (ОАО)	344010, Российская Федерация, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, Октябрьский район, ул. Лермонтовская, д. 89а
	Кредитно-кассовый офис «14-я линия» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «14-я линия» ВЛБАНК (ОАО)	344037, Российская Федерация, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, Пролетарский район, ул. 14-я линия, дом № 86
	Кредитно-кассовый офис «Краснодарский» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Краснодарский» ВЛБАНК (ОАО)	344091, Российская Федерация, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, Советский район, ул. 2-я Краснодарская, дом № 147а
	Кредитно-кассовый офис «Добровольского» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Добровольского» ВЛБАНК (ОАО)	344092, Российская Федерация, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, Ворошиловский район, ул. Добровольского, дом № 1/1
	Кредитно-кассовый офис «Зерено» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Зерено» ВЛБАНК (ОАО)	346111, Российская Федерация, Ростовская обл., г. Зерено, ул. Макаренко, дом № 11-м
	Кредитно-кассовый офис «Гуково» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Гуково» ВЛБАНК (ОАО)	346399, Российская Федерация, Ростовская обл., г. Гуково, ул. Комсомольская, дом № 33
	Кредитно-кассовый офис «Шахты» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Шахты» ВЛБАНК (ОАО)	346500, Российская Федерация, Ростовская обл., г. Шахты, пер. Черенкова, дом № 7
	Кредитно-кассовый офис «Акса́й» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Акса́й» ВЛБАНК (ОАО)	346720, Российская Федерация, Ростовская обл., Аксайский район, г. Аксай, ул. 1 улесва, дом № 126/2
	Кредитно-кассовый офис «Азов» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Азов» ВЛБАНК (ОАО)	346787, Российская Федерация, Ростовская обл., г. Азов, ул. Пушкина, дом № 62
	Кредитно-кассовый офис «Цимлянск» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Цимлянск» ВЛБАНК (ОАО)	347320, Российская Федерация, Ростовская обл., г. Цимлянск, ул. Московская, дом № 61
	Кредитно-кассовый офис «Волгодонск-Морская» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Волгодонск-Морская» ВЛБАНК (ОАО)	347360, Российская Федерация, Ростовская обл., г. Волгодонск, ул. Морская, 13
	Кредитно-кассовый офис «Волгодонск-Энтузиастов» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Волгодонск-Энтузиастов» ВЛБАНК (ОАО)	347382, Российская Федерация, Ростовская обл., г. Волгодонск, ул. Энтузиастов, 106
	Кредитно-кассовый офис «Таганрог» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Таганрог» ВЛБАНК (ОАО)	347900, Российская Федерация, Ростовская обл., г. Таганрог, ул. Ленина, 215-1
	Кредитно-кассовый офис «Краснодар» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Белореченск» ВЛБАНК (ОАО)	350021, Российская Федерация, Краснодарский край, г. Краснодар, Карасунский округ, ул. Трамвайная, д. 1/1
	Кредитно-кассовый офис «Юбилейный» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Юбилейный» ВЛБАНК (ОАО)	350089, Российская Федерация, Краснодарский край, г. Краснодар, Западный округ, ул. Октябрьская, Октябрь, дом



Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
Кредитно-кассовый офис "Кушевская" Открытого акционерного общества "Ваш Личный Банк", ККО «Кушевская» ВЛБАНК (ОАО)	352030, Российская Федерация, Краснодарский край, Кушевский район, ст-ца Кушевская, пер. Кушева, д. 101.
Кредитно-кассовый офис "Павловская" Открытого акционерного общества "Ваш Личный Банк", ККО "Павловская" ВЛБАНК (ОАО)	352040, Российская Федерация, Краснодарский край, Павловский район, ст-ца Павловская, ул. Глазкова, д. 30.
Кредитно-кассовый офис "Крыловская" Открытого акционерного общества "Ваш Личный Банк", ККО "Крыловская" ВЛБАНК (ОАО)	352090, Российская Федерация, Краснодарский край, Крыловский район, ст. Крыловская, ул. Октябрьская, № 9
Кредитно-кассовый офис "Тихорецк" Открытого акционерного общества "Ваш Личный Банк", ККО "Тихорецк" ВЛБАНК (ОАО)	352122, Российская Федерация, Краснодарский край, Тихорецкий район, г. Тихорецк, ул. Красноармейская, 5/1
Кредитно-кассовый офис "Кавказская" Открытого акционерного общества "Ваш Личный Банк", ККО «Кавказская» ВЛБАНК (ОАО)	352140, Российская Федерация, Краснодарский край, Кавказский район, ст-ца Кавказская, ул. Максима Горького, д. 166.
Кредитно-кассовый офис "Гулькевичи" Открытого акционерного общества "Ваш Личный Банк", ККО «Гулькевичи» ВЛБАНК (ОАО)	352190, Российская Федерация, Краснодарский край, Гулькевичский район, г. Гулькевичи, ул. Шевченко, дом № 38.
Кредитно-кассовый офис "Успенское" Открытого акционерного общества "Ваш Личный Банк", ККО "Успенское" ВЛБАНК (ОАО)	352223, Российская Федерация, Краснодарский край, Успенский район, с. Успенское, пер. Чечелева, дом № 120
Кредитно-кассовый офис "Усть-Лабинск" Открытого акционерного общества "Ваш Личный Банк", ККО "Усть-Лабинск" ВЛБАНК (ОАО)	352330, Российская Федерация, Краснодарский край, Усть-Лабинский район, г. Усть-Лабинск, ул. Дачная Белого, 263-а
Кредитно-кассовый офис "Тбилисская" Открытого акционерного общества "Ваш Личный Банк", ККО "Тбилисская" ВЛБАНК (ОАО)	352340, Российская Федерация, Краснодарский край, Тбилисский район, ст. Тбилисская, ул. Восстания, д. 80А
Кредитно-кассовый офис «Курганинск» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Курганинск» ВЛБАНК (ОАО)	352430, Российская Федерация, Краснодарский край, Курганинский район, г. Курганинск, ул. Кавказская, дом № 20
Кредитно-кассовый офис «Мостовской» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Мостовской» ВЛБАНК (ОАО)	352450, Российская Федерация, Краснодарский край, Мостовской район, г. Мостовской, ул. Красная, д. 72а
Кредитно-кассовый офис «Лабинск» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Лабинск» ВЛБАНК (ОАО)	352503, Российская Федерация, Краснодарский край, Лабинский район, г. Лабинск, ул. Мира, дом № 336
Кредитно-кассовый офис «Белореченск» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Белореченск» ВЛБАНК (ОАО)	352630, Российская Федерация, Краснодарский край, г. Белореченск, ул. Победы, д. 475
Кредитно-кассовый офис «Тимашевск Центральный» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Тимашевск Центральный» ВЛБАНК (ОАО)	352700, Российская Федерация, Краснодарский край, Тимашевский район, г. Тимашевск, ул. Ленина, д. 176
Кредитно-кассовый офис "Брюховицкая" Открытого акционерного общества "Ваш Личный Банк", ККО «Брюховицкая» ВЛБАНК (ОАО)	352750, Российская Федерация, Краснодарский край, Брюховицкий район, ст-ца Брюховицкая, ул. Красная, д. 258
Кредитно-кассовый офис «Армавир» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Армавир» ВЛБАНК (ОАО)	352913, Российская Федерация, Краснодарский край, г. Армавир, ул. Островского, дом № 175
Кредитно-кассовый офис "Новопокровская" Открытого акционерного общества "Ваш Личный Банк", ККО "Новопокровская" ВЛБАНК (ОАО)	353020, Российская Федерация, Краснодарский край, Новопокровский район, ст-ца Новопокровская, ул. Красновартизанская, д. 74



№	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
35	Кредитно-кассовый офис "Кореновск" Открытого акционерного общества "Ваш Личный Банк", ККО "Кореновск" ВЛБАНК (ОАО)	353181, Российская Федерация, Краснодарский край, Кореновский район, г. Кореновск, ул. Суворова, д. 2г.
36	Кредитно-кассовый офис «Динская» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Динская» ВЛБАНК (ОАО)	353200, Российская Федерация, Краснодарский край, Динский район, ст-ца Динская, ул. Красная, д. 11А
37	Кредитно-кассовый офис «Северская» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Северская» ВЛБАНК (ОАО)	353240, Российская Федерация, Краснодарский край, Северский район, ст-ца Северская, ул. Орджоникидзе, д. 60 а
38	Кредитно-кассовый офис «Горячий Ключ» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Горячий Ключ» ВЛБАНК (ОАО)	353290, Российская Федерация, Краснодарский край, г. Горячий Ключ, ул. Ленина, д. 201Б
39	Кредитно-кассовый офис «Абинск» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Абинск» ВЛБАНК (ОАО)	353320, Российская Федерация, Краснодарский край, Абинский район, г. Абинск, ул. Советов, дом № 83
40	Кредитно-кассовый офис «Крымск» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Крымск» ВЛБАНК (ОАО)	353380, Российская Федерация, Краснодарский край, г. Крымск ул. Коммунистическая, д. 44
41	Кредитно-кассовый офис «Анапа» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Анапа» ВЛБАНК (ОАО)	353440, Российская Федерация, Краснодарский край, г. Анапа, ул. Ленина, дом № 183/3
42	Кредитно-кассовый офис «Геленджик» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Геленджик» ВЛБАНК (ОАО)	353460, Российская Федерация, Краснодарский край, г. Геленджик, ул. Тельманов/Киевская, 128/47а
43	Кредитно-кассовый офис «Темрюк» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Темрюк» ВЛБАНК (ОАО)	353520, Российская Федерация, Краснодарский край, Темрюкский район, г. Темрюк, ул. Карла Маркса, дом № 137а, помещение № 1
44	Кредитно-кассовый офис «Славянка-на-Кубани» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Славянка-на-Кубани» ВЛБАНК (ОАО)	353560, Российская Федерация, Краснодарский край, Славянский район, г. Славянка-на-Кубани, ул. Строительная, дом №49
45	Кредитно-кассовый офис «Староминская» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Староминская» ВЛБАНК (ОАО)	353600, Российская Федерация, Краснодарский край, Староминский район, станица Староминская, ул. Кольцовская, дом № 43
46	Кредитно-кассовый офис «Старощербиновская» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Старощербиновская» ВЛБАНК (ОАО)	353620, Российская Федерация, Краснодарский край, Щербиновский район, ст-ца Старощербиновская, ул. Красноартистская, дом № 139
47	Кредитно-кассовый офис «Ейск» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Ейск» ВЛБАНК (ОАО)	353688, Российская Федерация, Краснодарский край, г. Ейск, ул. Л. Толстого, дом № 3а
48	Кредитно-кассовый офис «Каневская» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Каневская» ВЛБАНК (ОАО)	353730, Российская Федерация, Краснодарский край, Каневской район, ст-ца Каневская, ул. М. Горького, дом № 95
49	Кредитно-кассовый офис «Ленинградская» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Ленинградская» ВЛБАНК (ОАО)	353740, Российская Федерация, Краснодарский край, Ленинградский район, ст-ца Ленинградская, ул. № 302 Дивизии, дом № 8.
50	Кредитно-кассовый офис «Калининская» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Калининская» ВЛБАНК (ОАО)	353780, Российская Федерация, Краснодарский край, Калининский район, ст-ца Калининская, ул. Советская, д. 60
51	Кредитно-кассовый офис «Полтавская» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Полтавская» ВЛБАНК (ОАО)	353810, Российская Федерация, Краснодарский край, Красноармейский район, ст-ца Полтавская, ул. Красная, дом № 147
52	Кредитно-кассовый офис «Сочи» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Сочи» ВЛБАНК (ОАО)	354000, Российская Федерация, Краснодарский край, Центральный район, ул. Конституции СССР, дом № 48



Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
Кредитно-кассовый офис «Догомасы» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Догомасы» ВЛБАНК (ОАО)	354207, Российская Федерация, Краснодарский край, г. Сочи, Лазаревский район, п. Догомасы, ул. Гайдара, дом № 2
Кредитно-кассовый офис «Лазаревский» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Лазаревский» ВЛБАНК (ОАО)	354216, Российская Федерация, Краснодарский край, г. Сочи, Лазаревский район, п. Лазаревское, ул. Победы, дом № 170а
Кредитно-кассовый офис «Адлер» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Адлер» ВЛБАНК (ОАО)	354341, Российская Федерация, Краснодарский край, г. Сочи, Адлерский район, ул. Кирова, д. 26/а
Кредитно-кассовый офис «Майкоп» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Майкоп» ВЛБАНК (ОАО)	385000, Российская Федерация, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Ленина, д. 47
Кредитно-кассовый офис «Эзсы» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Эзсы» ВЛБАНК (ОАО)	385130, Российская Федерация, Республика Адыгея, Таштыгульский р-н, пгт. Эзсы, ул. Октябрьская, д. 8
Кредитно-кассовый офис «Адыгейск» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Адыгейск» ВЛБАНК (ОАО)	385200, Российская Федерация, Республика Адыгея, г. Адыгейск, ул. Советская, д. 8 «М»
Кредитно-кассовый офис «Понезукан» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Понезукан» ВЛБАНК (ОАО)	385230, Российская Федерация, Республика Адыгея, Тучинский район, а. Понезукан, ул. Ленина, д. 62
Кредитно-кассовый офис «Комсехабль» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Комсехабль» ВЛБАНК (ОАО)	385400, Российская Федерация, Республика Адыгея, Комсехабльский район, а. Комсехабль, ул. Дружбы народов, дом № 45 Б/2
Кредитно-кассовый офис «Гиагинская» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Гиагинская» ВЛБАНК (ОАО)	385600, Российская Федерация, Республика Адыгея, Гиагинский район, ст-ция Гиагинская, ул. М. Горького, д. 184
Кредитно-кассовый офис «Металлургический» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Металлургический» ВЛБАНК (ОАО)	454031, Российская Федерация, г. Челябинск, шоссе Metallургов, 38
Кредитно-кассовый офис «Ленинский» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Ленинский» ВЛБАНК (ОАО)	454046, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Гагарина, д. 32
Кредитно-кассовый офис «Советский» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Советский» ВЛБАНК (ОАО)	454048, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Воровского, д. 13-а
Кредитно-кассовый офис «Тракторозаводский» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Тракторозаводский» ВЛБАНК (ОАО)	454081, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Горького, д. 64-а
Кредитно-кассовый офис «Калининский» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Калининский» ВЛБАНК (ОАО)	454084, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Калинин, д. 7
Кредитно-кассовый офис «Челябинск» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Челябинск» ВЛБАНК (ОАО)	454091, Российская Федерация, Челябинская обл., г. Челябинск, ул. Коммуны, д. 69
Кредитно-кассовый офис «Центральный» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Центральный» ВЛБАНК (ОАО)	454091, Российская Федерация, Челябинская область, г. Челябинск, пр. Ленина, д. 32
Кредитно-кассовый офис «Курчатовский» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Курчатовский» ВЛБАНК (ОАО)	454138, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Молодогвардейцев, д. 26-а
Кредитно-кассовый офис «Минус» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Минус» ВЛБАНК (ОАО)	454300, Российская Федерация, Челябинская область, г. Миасс, ул. Ромашенко, д. 50
Кредитно-кассовый офис «Чебаркуль» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Чебаркуль» ВЛБАНК (ОАО)	454440, Российская Федерация, Челябинская область, г. Чебаркуль, ул. Карпенко, д. 1
Кредитно-кассовый офис «Еманжелинск» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Еманжелинск» ВЛБАНК (ОАО)	454580, Российская Федерация, Челябинская область, г. Еманжелинск, ул. Ленина, д. 6
Кредитно-кассовый офис «Магнитогорск» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Магнитогорск» ВЛБАНК (ОАО)	455000, Российская Федерация, Челябинская область, г. Магнитогорск, ул. Мостовая, д. 7



	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
94	Кредитно-кассовый офис «Ашга» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Ашга» ВЛБАНК (ОАО)	456013, Российская Федерация, Челябинская область, Ашинский район, г. Аша, ул. Ленина, д. 15.
95	Кредитно-кассовый офис «Сим» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Сим» ВЛБАНК (ОАО)	456020, Российская Федерация, Челябинская область, Ашинский район, г. Сим, ул. Пушкина, д. 17а.
96	Кредитно-кассовый офис «Усть-Катав» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Усть-Катав» ВЛБАНК (ОАО)	456044, Российская Федерация, Челябинская область, г. Усть-Катав, МКР-2, д. № 20, стр. 1.
97	Кредитно-кассовый офис «Троицк» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Троицк» ВЛБАНК (ОАО)	456100, Российская Федерация, Челябинская область, г. Троицк, ул. Горького, д. 1
98	Кредитно-кассовый офис «Энергетик» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Энергетик» ВЛБАНК (ОАО)	456100, Российская Федерация, Челябинская область, г. Троицк, ул. Крупской, д. 4
99	Кредитно-кассовый офис «Катав-Ивановск» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Катав-Ивановск» ВЛБАНК (ОАО)	456110, Российская Федерация, Челябинская область, г. Катав-Ивановск, ул. Карла Маркса, д. 75.
100	Кредитно-кассовый офис «Карабаш» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Карабаш» ВЛБАНК (ОАО)	456140, Российская Федерация, Челябинская область, г. Карабаш, ул. Комсомольская, д. 22а, помещение № 63.
101	Кредитно-кассовый офис «Октябрьское» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Октябрьское» ВЛБАНК (ОАО)	456170, Российская Федерация, Челябинская область, с. Октябрьское, ул. Советская, д. 100
102	Кредитно-кассовый офис «Златоуст» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Златоуст» ВЛБАНК (ОАО)	456200, Российская Федерация, Челябинская область, г. Златоуст, пр. Мира, № 19.
103	Кредитно-кассовый офис «Чесма» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Чесма» ВЛБАНК (ОАО)	456200, Российская Федерация, Челябинская область, с. Чесма, ул. Ленина, д. 76-а
104	Кредитно-кассовый офис «Уяское» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Уяское» ВЛБАНК (ОАО)	456470, Российская Федерация, Челябинская область, с. Уяское, ул. Комсомольская, д. 39.
105	Кредитно-кассовый офис «Долгодеревенское» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Долгодеревенское» ВЛБАНК (ОАО)	456510, Российская Федерация, Челябинская область, с. Долгодеревенское, ул. Бердиковская, д. 1а.
106	Кредитно-кассовый офис «Коркино» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Коркино» ВЛБАНК (ОАО)	456550, Российская Федерация, Челябинская область, г. Коркино, ул. 9 Января, дом № 6.
107	Кредитно-кассовый офис «Еткуль» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Еткуль» ВЛБАНК (ОАО)	456560, Российская Федерация, Челябинская область, с. Еткуль, ул. Новая, д. 39
108	Кредитно-кассовый офис «Копейск» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Копейск» ВЛБАНК (ОАО)	456620, Российская Федерация, Челябинская область, г. Копейск, пр. Победы, д. 46
109	Кредитно-кассовый офис «Минское» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Минское» ВЛБАНК (ОАО)	456660, Российская Федерация, Челябинская область, с. Минское, ул. 60 лет СССР, д. 4
110	Кредитно-кассовый офис «Кунашак» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Кунашак» ВЛБАНК (ОАО)	456730, Российская Федерация, Челябинская область, с. Кунашак, ул. Больничная, д. 2а
111	Кредитно-кассовый офис «Озерск» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Озерск» ВЛБАНК (ОАО)	456784, Российская Федерация, Челябинская область, г. Озерск, ул. Комсомольская, д. 4а.
112	Кредитно-кассовый офис «Верхний Уфалей» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Верхний Уфалей» ВЛБАНК (ОАО)	456800, Российская Федерация, Челябинская область, г. Верхний Уфалей, ул. Косыгина, д. 1
113	Кредитно-кассовый офис «Юрюзань» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Юрюзань» ВЛБАНК (ОАО)	456800, Российская Федерация, Челябинская область, Катав-Ивановский район, с. Юрюзань, ул. Илья Геракланова, д. 3
114	Кредитно-кассовый офис «Каслин» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Каслин» ВЛБАНК (ОАО)	456833, Российская Федерация, Челябинская область, г. Каслин, ул. Ретская, д. 2



№	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
115	Кредитно-кассовый офис «Тюбук» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Тюбук» ВЛБАНК (ОАО)	456840, Российская Федерация, Челябинская область, Каслинский район, с. Тюбук, ул. Революционная, д. 3, пом. 3.
116	Кредитно-кассовый офис «Кыштым» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Кыштым» ВЛБАНК (ОАО)	456870, Российская Федерация, Челябинская область, г. Кыштым, ул. Некрасова, д. 2.
117	Кредитно-кассовый офис «Бакал» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Бакал» ВЛБАНК (ОАО)	456901, Российская Федерация, Челябинская область, г. Бакал, ул. Октябрьская, д. 5
118	Кредитно-кассовый офис «Сатка» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Сатка» ВЛБАНК (ОАО)	456913, Российская Федерация, Челябинская область, г. Сатка, ул. 50 лет ВЛКСМ, д. 24
119	Кредитно-кассовый офис «Куса» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Куса» ВЛБАНК (ОАО)	456940, Российская Федерация, Челябинская область, г. Куса, ул. Гаврилова, д. 36а.
120	Кредитно-кассовый офис «Низнепетровский» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Низнепетровский» ВЛБАНК (ОАО)	456971, Российская Федерация, Челябинская область, г. Низнепетровск, ул. 30 Лет ВЛКСМ, д. 8.
121	Кредитно-кассовый офис «Увельский» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Увельский» ВЛБАНК (ОАО)	457000, Российская Федерация, Челябинская область, г. Увельский, ул. Октябрьская, д. 6
122	Кредитно-кассовый офис «Плест» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Плест» ВЛБАНК (ОАО)	404890, Российская Федерация, Челябинская область, г. Плест, ул. Гагарина, д. 16
123	Кредитно-кассовый офис «Южноуральск» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Южноуральск» ВЛБАНК (ОАО)	457040, Российская Федерация, Челябинская область, г. Южноуральск, ул. Коммунистов, д. 3
124	Кредитно-кассовый офис «Варна МФЦ» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Варна МФЦ» ВЛБАНК (ОАО)	457200, Российская Федерация, Челябинская обл., Варненский район, с. Варна, пер. Кооперативный, д. 31а.
125	Кредитно-кассовый офис «Варна» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Варна» ВЛБАНК (ОАО)	457220, Российская Федерация, Челябинская область, с. Варна, ул. Ленина, д. 1
126	Кредитно-кассовый офис «Бреды» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Бреды» ВЛБАНК (ОАО)	457315, Российская Федерация, Челябинская область, д. Бреды, ул. Фрунзе, д. 13а
127	Кредитно-кассовый офис «Карталы» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Карталы» ВЛБАНК (ОАО)	457400, Российская Федерация, Челябинская область, г. Карталы, ул. Юбилейная, д. 7-А
128	Кредитно-кассовый офис «Агаповка» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Агаповка» ВЛБАНК (ОАО)	457400, Российская Федерация, Челябинская область, с. Агаповка, ул. Труда, д. 9а
129	Кредитно-кассовый офис «Кизильское» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Кизильское» ВЛБАНК (ОАО)	457610, Российская Федерация, Челябинская область, с. Кизильское, ул. Ленинская, д. 97
130	Кредитно-кассовый офис «Фершампетуа» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Фершампетуа» ВЛБАНК (ОАО)	457650, Российская Федерация, Челябинская область, с. Фершампетуа, ул. Труда, д. 64/1
131	Кредитно-кассовый офис «Верхнеуральск» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Верхнеуральск» ВЛБАНК (ОАО)	457670, Российская Федерация, Челябинская область, г. Верхнеуральск, ул. Еремидина, д. 1 а
132	Кредитно-кассовый офис «Ефремова» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Ефремова» ВЛБАНК (ОАО)	603003, Российская Федерация, Нижегородская область, г. Нижний Новгород, Сормовский район, ул. Ефремова, д. 6, пом. П5
133	Кредитно-кассовый офис «Приокский» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Приокский» ВЛБАНК (ОАО)	603009, Российская Федерация, Нижегородская область, г. Нижний Новгород, пр. Гагарина, дом 39
134	Кредитно-кассовый офис «Володарск» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Володарск» ВЛБАНК (ОАО)	606070, Российская Федерация, Нижегородская область, г. Володарск, ул. Калининская



Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
Кредитно-кассовый офис «Екатерининский» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Екатерининский» ВЛБАНК (ОАО)	614000, Российская Федерация, Пермский край, г. Пермь, Ленинский район, ул. Екатеринбургская, д. 84а
Кредитно-кассовый офис «Разгуляй» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Разгуляй» ВЛБАНК (ОАО)	614000, Российская Федерация, Пермский край, г. Пермь, Ленинский район, ул. Ленина, д. 10
Кредитно-кассовый офис «Семчевско» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Семчевско» ВЛБАНК (ОАО)	614022, Российская Федерация, Пермский край, г. Пермь, Индустриальный район, ул. Семчевско, д. 9
Кредитно-кассовый офис «Загарье» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Загарье» ВЛБАНК (ОАО)	614023, Российская Федерация, Пермский край, г. Пермь, Свердловский район, ул. Краснопольская, д. 8
Кредитно-кассовый офис «Запруд» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Запруд» ВЛБАНК (ОАО)	614053, Российская Федерация, Пермский край, г. Пермь, Мотовилихинский район, ул. Гардиовская, 50.
Кредитно-кассовый офис «Гагаринский» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Гагаринский» ВЛБАНК (ОАО)	614070, Российская Федерация, Пермский край, г. Пермь, Мотовилихинский район, б-р Гагарина, д. 44а
Кредитно-кассовый офис «Лядовский» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Лядовский» ВЛБАНК (ОАО)	614105, Российская Федерация, Пермский край, г. Пермь, Свердловский район, пос. Новые Ляды, ул. Мира, д. 7
Кредитно-кассовый офис «Атом» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Атом» ВЛБАНК (ОАО)	624135, Российская Федерация, Свердловская область, г. Новоуральск, ул. Автозаводская, дом № 26
Кредитно-кассовый офис «Новоуральск» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Новоуральск» ВЛБАНК (ОАО)	624135, Российская Федерация, Свердловская область, г. Новоуральск, ул. Садовая, д. 15А
Кредитно-кассовый офис «Новокубанск» Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк», ККО «Новокубанск» ВЛБАНК (ОАО)	Российская Федерация, Краснодарский край, Новокубанский район, г. Новокубанск, ул. Первомайская, дом № 221

### 1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

ВЛБАНК (ОАО) не является участником банковской (консолидированной) группы, согласно Положения Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности».

### 1.4. Информация о направлениях деятельности Банка

Основные направления деятельности ВЛБАНК (ОАО):

- мелкий и средний бизнес;
- розничный бизнес;
- развитие региональной сети;
- социальная политика.

### 1.5. Краткий обзор экономической ситуации

#### Финансовый сектор

В 2013 году состояние российского финансового сектора оставалось достаточно устойчивым. Несмотря на повышенную волатильность глобальных финансовых рынков в мае-июне, вызванный ожидаемым сокращением программы денежного стимулирования в США, был пройден банками и другими участниками рынка спокойно. В числе внутренних проблем российской финансовой системы в 2013 году можно выделить тенденцию к ухудшению качества кредитных портфелей и увеличению обремененных активов банков. В целом системные риски банков за 2013 год





высокие качества риск-менеджмента, в том числе вследствие развития регулирования, соответствующего международным стандартам, способствовали большей устойчивости кредитных организаций.

В 2013 году наблюдалось ухудшение качества кредитных портфелей банков. Снижение деловой активности происходило в большинстве ключевых отраслей российской экономики, при этом существенное сокращение роста демонстрировала металлургия, что было обусловлено ухудшением конъюнктуры мирового рынка металлов.

Темпы роста внешнего долга корпоративного сектора опередили темпы финансирования, получаемого компаниями за счет банковских кредитов и выпуска облигационных займов. По оценке Банка России, внешняя задолженность прочих секторов по состоянию на 1 октября 2013 года увеличилась на 22,3% в годовом выражении, при этом значительная часть данной задолженности номинирована в иностранной валюте, что сделало ряд компаний уязвимыми к валютному риску.

Помимо отраслевого фактора, причиной нарастания кредитного риска банковского сектора в 2013 году явился чрезмерный рост рынка потребительского кредитования и, соответственно, ухудшилось качество кредитов. С целью ограничения темпов роста и минимизации рисков рынка потребительского кредитования Банком России был принят ряд регулятивных мер. По данным на 1 октября 2013 года, годовой темп прироста задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, достиг минимального значения за последние два года. Однако темп роста кредитов населению выше темпа роста кредитов нефинансовым организациям (в 2,4 раза). Кроме того, качество кредитного портфеля ухудшилось, долговая нагрузка населения увеличилась, что обусловило необходимость тщательного мониторинга ситуации с потребительским кредитованием и введения дополнительных мер регулирования.

С целью замедления прироста рынка потребительского кредитования до более приемлемого уровня 20–25% в год, что соответствует годовым темпам прироста базовых источников фондирования, таких как вклады физических лиц и средства, привлеченные от организаций, с 2014 года планируется дальнейшее увеличение резервов и коэффициентов риска по необеспеченным ссудам. Банкам, продолжающим активно выдавать кредиты (в том числе по высоким ставкам), необходимо будет увеличить объем резервирования на возможные потери по кредитам, а также нарастить собственные средства (капитал), чтобы удовлетворять повышенным требованиям по достаточности капитала.

Ухудшение качества кредитных активов и рост резервов в отчетном периоде проявилось в наибольшей степени у участников рынка, специализирующихся на потребительском кредитовании.

Основной фактор снижения рентабельности банковского сектора в 2013 году – рост расходов на создание резервов на возможные потери по ссудам, вклад которых в динамику показателя рентабельности стал носить устойчивый отрицательный характер с начала года. Дальнейшее снижение рентабельности банковского сектора будет ограничивать возможности повышения собственных средств (капитала).

Рост уровня обремененных ликвидных активов банков в будущем потребует более активного использования рефинансирования Банка России под залог нерыночных активов. В рассматриваемый период уровень обремененных рыночных активов находился в диапазоне от 40 до 60%. Ограничить рост данного показателя удалось посредством рефинансирования банковского сектора на аукционной основе с использованием нерыночных активов.

#### Политика валютного курса

В 2013 году Банк России продолжил осуществление курсовой политики в рамках режима управляемого плавающего валютного курса, сохранив механизм реализации курсовой политики неизменным по сравнению с 2012 годом. В качестве операционного ориентира курсовой политики Банк России использовал рублевую стоимость бивалютной корзины (0,55 доллара США и 0,45 евро), не устанавливая при этом какие-либо фиксированные ограничения на уровень валютного курса. Диапазон допустимых значений стоимости бивалютной корзины задавался плавающим операционным интервалом шириной 7 рублей.

Динамика номинального курса рубля в 2013 году была сопоставима с динамикой курсов валют большинства стран с формирующимися рынками.

С 1 октября 2013 года была осуществлена корректировка механизма курсовой политики, предполагающая, что в дополнение к валютным интервенциям, направленным на сглаживание колебаний курса рубля, Банк России может проводить операции по покупке (продаже) иностранных валют, связанные с пополнением (расходом) средств суверенных фондов Федерального казначейства.





#### Реализация денежно-кредитной политики

Исходя из оценки инфляционных рисков и перспектив экономического роста, Банк России в 2013 году не изменял направленность денежно-кредитной политики и сохранил уровень ставок по основным операциям.

#### *1.6. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства*

«Национальное рейтинговое агентство» повысило индивидуальный рейтинг кредитоспособности ВЛБАНК (ОАО) до уровня «BBB» (достаточная кредитоспособность).

#### *1.7. Перспективы развития Банка*

Стратегические цели Банка на 2014 год:

- сохранение и упрочнение достигнутых позиций Банком в регионах присутствия;
- развертывание сети кредитно-кассовых офисов (не менее 10 регионов, не менее 700 ККО);
- выход на качественно новый уровень обслуживания клиентов, обеспечение стабильной конкурентоспособной деятельности;
- повышение рейтинга кредитоспособности до уровня не ниже А.

Для достижения вышеуказанных целей необходимо решить следующие задачи:

- доведение величины собственных средств (капитала) Банка до размера не менее 1 млрд. руб. путем увеличения уставного/дополнительного капитала Банка за счет привлечения ресурсов со стороны частных акционеров путем дополнительной эмиссии акций, субординированных кредитов, капитализации прибыли и т.п.;
- расширение сфер деятельности путем открытия дополнительных подразделений Банка (не менее 700 ККО);
- расширение клиентской базы и укрепление позиций на финансовом рынке региона;
- создание контакт-центра;
- введение в эксплуатацию центра обработки данных;
- введение в эксплуатацию процессингового центра;
- автоматизация бизнес-процессов, позволяющая систематизировать и оптимизировать деятельность Банка, а также служить платформой для разработки конкурентоспособных банковских продуктов и услуг, повышения их качества;
- диверсифицирование ресурсной базы Банка;
- повышение удельного веса не инвестиционных доходов в структуре общих доходов Банка за счет развития услуг, предоставляемых клиентам;
- совершенствование системы управления рисками;
- совершенствование механизмов стратегического и тактического планирования деятельности;
- совершенствование системы корпоративного управления;
- совершенствование системы внутреннего контроля и аудита;
- обеспечение сбалансированного состояния структуры активов и пассивов, совершенствование методов и способов управления ими;
- обеспечение роста доли просроченной задолженности.

#### **Приоритетные направления деятельности Банка.**

##### **Расчетно-кассовое обслуживание**

Развитие расчетной системы Банка будет подчинено задачам масштабирования Банка на рынок расчетов физических и юридических лиц посредством совершенствования качества расчетно-кассового обслуживания клиентов Банка, с использованием корреспондентской сети Банка. Количество точек обслуживания Банка планируется в размере не менее 5 млн. активных клиентов.

Дальнейшее развитие операций по расчетно-кассовому обслуживанию связано, прежде всего, с улучшением качества предоставляемых услуг, проведением гибкой тарифной политики.



и трудоемкости операций для клиента и Банка, оптимизацией и ускорения расчетов, увеличением обслуживания клиентов с использованием системы Интернет-Банкинг.

#### **Платежная система**

Главным направлением развития данной системы будет «прием платежей» по оплате регулярных услуг (ЖКХ, мобильная телефония, интернет и т.д.). В целях увеличения комиссионного дохода планируется заключение прямых договоров с основными поставщиками услуг. Для увеличения приема платежей предполагается к установке более 7000 банковских платежных терминалов к 2016 году, через которые и будет направлен основной поток платежей.

#### **Платежные карты**

Планируется активизировать работу с платежными картами. Предполагается значительное расширение сферы применения банковских карт, как для физических, так и для юридических лиц. Активность банковских карт будет обеспечиваться дальнейшим распространением операций по «свистящему» кредитованию по карточным счетам.

К 2016 году планируется установить не менее 500 банкоматов, выдать/реализовать более 4 млн. карт всех типов.

#### **Привлечение средств**

В 2013-2016 годах Банк планирует наращивать объем привлеченных ресурсов, размер которых к 2016 году должен составить не менее чем 10 млрд. руб.

В качестве основных источников привлечения средств Банк определяет:

денежные средства населения – главный и наиболее подверженный колебаниям в условиях нестабильной ситуации на финансовом рынке ресурс.

Денежные средства населения по-прежнему будут являться основной ресурсной базой. Главная задача Банка сохранить этот ресурс и максимально приумножить его за счет привлечения новых клиентов и внедрения разнообразных финансовых продуктов, которые будут учитывать потребности разных социальных и возрастных групп населения – работающих и пенсионеров, молодежи и людей старшего возраста, и будут рассчитаны как на малообеспеченные слои населения, так и на людей со средним и высоким уровнем дохода. Процентная политика Банка по срочным депозитам физических лиц будет направлена на предложение процентных ставок, учитывающих рыночные условия, резервные требования Банка России, что обеспечит вкладчикам прирост и накопление вложенных средств. В числе приоритетов процентной политики будет увеличение доли долгосрочных депозитов.

При снижении темпов роста рынка удержание клиентов становится первоочередной задачей Банка и, как следствие, Банк обязан повышать их удовлетворенность в качестве обслуживания, что невозможно без качественного программного обеспечения, позволяющего, в том числе, проводить операции по счету клиента на территории присутствия Банка, независимо в каком подразделении открыт счет.

При обслуживании юридических лиц планируется расширить спектр финансовых инструментов, форм оплаты и способов расчетов с контрагентами.

#### **Размещение средств**

Стратегия по размещению средств Банка строится, прежде всего, исходя из значительного опыта Банка по проведению кредитных операций.

Для оптимизации структуры активов Банк планирует использование краткосрочных финансовых инструментов.

Главной задачей Банка в области кредитования в 2013-2016 годах является недопущение роста просроченной задолженности, внедрение системы «скоринга», создание качественного и высоколиквидного кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков. Банк продолжит кредитование всех основных групп клиентов: предприятий всех форм собственности, предпринимателей, физических лиц. Планируется разработка специальных программ для кредитных вложений в реальный сектор экономики региона.

Банк будет проводить процентную политику, основанную на экономической эффективности кредитных операций и поддержании необходимого уровня процентной маржи с учетом рыночной конъюнктуры.



Определяющими факторами при принятии решений о кредитовании будут оставаться финансовая устойчивость заемщика, рентабельность финансируемого проекта, а также поддержание стабильности счетов в Банке.

Продолжит свое развитие потребительское кредитование граждан - бизнес, который стремительно развивался в последние годы.

Продвижение новых продуктов и банковских услуг будет осуществляться с учетом потребностей различных возрастных и социальных групп населения в кредитах: на образовательные цели, на образовательные цели, на покупку потребительских товаров и неотложные нужды, на различные цели развития финансово-устойчивых предприятий и организаций под гарантии этих предприятий.

**Межбанковское формирование ресурсной базы и кредитование**

Межбанковское формирование ресурсов рассматривается лишь как возможность обеспечения прочных операций и один из инструментов в управлении краткосрочной ликвидностью.

Межбанковское кредитование не рассматривается Банком как инструмент размещения существенных объемов ресурсов, а будет использоваться как краткосрочный ограниченный источник свободных денежных средств для рационального использования и извлечения прибыли.

**Валютные операции**

Основными задачами Банка в сфере развития валютных операций являются:

обеспечение прибыльности операций с иностранной валютой за счет гибкого подхода к установлению курсов покупки и продажи иностранной валюты;

увеличение доли на рынке наличной иностранной валюты, включая проведение взвешенной политики по установлению валютных курсов, с учетом специфики регионального валютного рынка;

привлечение клиентов, путем проведения гибкой конкурентоспособной тарифной политики и индивидуального подхода к каждому клиенту;

повышение производительности пунктов обслуживания денежных переводов;

минимизация рисков валютных операций с помощью объективного анализа конъюнктуры внутреннего и международного рынков.

### **Организационная структура и система управления**

**Организационная структура**

Поставленные стратегические цели и задачи требуют внесения изменений в организационную структуру, систему управления, а также совершенствование используемых программных продуктов для приобретения новых, позволяющих оптимизировать весь процесс деятельности Банка, а также подразделений в совокупности. Банк будет стремиться к достижению оптимального баланса распределения функций и полномочий между структурными звеньями системы управления, что обеспечит возможность выполнения поставленных задач с минимальными затратами и приемлемым уровнем риска.

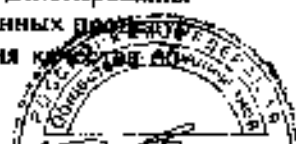
**Сеть структурных подразделений**

Банк продолжит работу по оптимизации расходов на содержание действующих дополнительных и кредитно-кассовых офисов. Оптимизация объемов работ офисов будет проводиться с учетом экономических, так и социальных факторов, включая оценку показателей численности населения и возможности привлечения достаточного количества клиентов для обслуживания, потребности клиентов в получении отдельных банковских продуктов и услуг.

Открытие новых кредитно-кассовых офисов в партнерстве с энергосбытовыми компаниями и жилищно-коммунальными компаниями позволят открывать ККО с минимальным уровнем инвестиционных и текущих затрат.

**Система корпоративного управления**

Совершенствование системы корпоративного управления структурными подразделениями будет направлено на централизацию принятия решений в вопросах управления, делегирования полномочий на принципах разумности и ответственности, четкое соблюдение прописанных процедур стандартных операций с целью сокращения сроков выполнения операций, повышения качества обслуживания клиентов.



### Управление рисками

Основные органы управления рисками — соответствующие управления, отделы и комитеты и компетенции которых относятся вопросы лимитной и процентной политики, принятие решений по операциям с повышенным риском. Сохраняя принцип коллегиальности принятия решений по операциям, Банк усилит персональную ответственность руководителей и сотрудников подразделений, выполняющих активные операции.

### Бухгалтерский и управленческий учет

Развитие системы бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности будет определяться задачами обеспечения открытости информации, прозрачности учета для акционеров и клиентов Банка, оперативности ее предоставления. Совершенствование системы бухгалтерского учета и отчетности на основе международных стандартов финансовой отчетности.

### Управление персоналом

Управление персоналом составляет важнейшую часть в стратегии развития Банка, которая базируется на бесспорном постулате, что успешная деятельность Банка непосредственно зависит от качества в нем персонала.

Управление персоналом Банка предусматривает следующие задачи:

- развитие политики работы с персоналом во всех подразделениях Банка, открытость и понятность политики и мероприятий управления персоналом всеми работниками, формирование и укрепление корпоративного духа;
- повышение квалификации сотрудников путем проведения аттестаций, а также участия их в семинарах, конференциях, внутренних инструктажах, учебах;
- планирование персонала, оптимизация численного состава персонала и совершенствование структуры организации труда;
- разумное сочетание внутренних и внешних ресурсов при замещении вакансий;
- обновление кадров в сочетании с их преемственностью, качественное обогащение персонала;
- проведение Кадровой политики и формирование кадрового резерва;
- гибкое, постоянное динамическое развитие системы управления персоналом, адекватное текущим интересам Банка.

### Совершенствование системы внутреннего контроля

Совершенствование системы внутреннего контроля планируется повернуть на построение более совершенной системы контрольных процессов и процедур, встроенных в основные операции Банка. Эффективность по осуществлению контроля должна стать составной частью повседневной работы Банка. Все сотрудники банка должны понять и осознать свою роль в процессе внутреннего контроля и принимать полноценное участие в этом процессе.

Решение поставленных задач и развитие вышеуказанных направлений деятельности Банка возможно при внедрении новой комплексной автоматизированной системы, позволяющей:

1. четко распределить ответственность между сотрудниками, отделами, подразделениями;
2. иметь совершенную бизнес-логику процессов и операций, соответствие их реальным требованиям, а именно:
  - исключение дублирования операций (процедур), ненужных (лишних) действий, сокращение лишних затрат на их осуществление;
  - повысить осведомленность персонала о правилах выполнения отдельных действий и взаимодействия с другими подразделениями;
  - проектирование бизнес-процессов с учетом вновь открываемых подразделений, предусматривая оптимизированный перечень используемых документов в Банке в целом, а также четко оформленные типовые должностные инструкции и персональные должностные инструкции для сотрудников, совмещающих несколько должностей;
  - установление персональной ответственности за выполнение отдельных операций и всего бизнес-процесса в целом;
  - возможность точного разграничения права доступа сотрудников Банка ко всем банковским документам и операциям, а также к данным и операциям в рамках АБС.



важным условием при совершенствовании, создании и внедрении технических систем Банка является обеспечение внутрибанковской и клиентской информации, с учетом того, что требования к информационной безопасности многократно возрастают при внедрении Интернет-технологий.

### Ожидаемый финансовый результат

Основным итогом деятельности Банка в рамках намеченной стратегии будет являться достижение стабильного финансового результата. При этом предполагается обеспечить функционирование на уровне рентабельности капитала не менее 15%.

### 1.8. Операции, осуществляемые Банком

В соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.90 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениями, а также на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, уставом Банка, решениями Правления и других нормативными актами, действующими на территории РФ, банк осуществляет следующие операции:

- привлечение денежных средств юридических лиц и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)

- примещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц и физических лиц от своего имени и за свой счет

- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц

- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц

- покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах

- выдача банковских гарантий

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов), в т.ч. с использованием платежных терми-

- эмитирование и эквайринг международных банковских карт VISA, MasterCard Worldwide

- предоставление в пользование расчетных международных банковских карт VISA и MasterCard физическим и юридическим лицам

- предоставление услуги "овердрафтного" кредитования для физических лиц - держателей международных банковских карт VISA и MasterCard

- предоставление оборудования и оказание услуг по его подключению для принятия к расчетам международных банковских карт VISA и MasterCard для торгово-сервисных организаций.

- подключение картонных счетов через терминалы и кассы Банка

- услуги СМС-информирования по всем операциям с картами в режиме реального времени

- "электронные ускоренные" платежи «день в день» по всей России с использованием систем электронных межрегиональных платежей, членом которой является Банк, системы «Клиент-банк», предоставляющей клиенту проводить расчеты через Банк из своего офиса

- контроль и отслеживание прохождения платежей клиента, помощь по розыску сумм, не полученных на счета клиента

- международные расчеты и валютный контроль.

К одним из основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменения финансового результата, относятся операции привлечения денежных средств физических лиц во вклады. Эти операции составляют наибольший удельный вес в валюте баланса, т.е. 63,1 %.



Таблица 2

## Структура и динамика пассивов Банка, тыс. руб.

	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
	01.01.13	01.01.14	01.01.13	01.01.14	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Собственные ресурсы, в том числе:	275 402	443 956	11,5	11,8	168 554	61,2
Средства акционеров (участников)	225 000	305 500	9,4	8,1	80 500	35,8
Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	0	0	0,0	0,0	0	0,0
Зачисленный доход	0	12 075	0,0	0,3	12 075	100,0
Резервный фонд	6 179	12 479	0,3	0,4	6 300	102,0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0,0	0,0	0	0,0
Переоценка ценных бумаг, приобретенных через прибыль или убыток	0	0	0,0	0,0	0	0,0
Переоценка основных средств	36 923	50 034	1,5	1,3	13 111	35,5
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	0	0	0,0	0,0	0	0,0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7 300	63 868	0,3	1,7	56 568	774,9
Привлеченные и заемные ресурсы	2 123 538	3 333 901	88,5	88,2	1 210 363	57,0
Средства клиентов (в том числе кредитных организаций)	473 579	568 276	19,7	15,0	94 697	20,0
Вклады физических лиц	1 496 767	2 385 506	62,4	63,1	888 739	59,4
Выпущенные долговые обязательства	3 750	1 000	0,2	0,0	-2 750	-73,3
Резервы на возможные потери	141	2 906	0,0	0,1	2 765	1 961,0
Другие пассивы	149 301	376 213	6,2	10,0	226 912	152,0
Итого пассивы	2 398 940	3 777 857	100,0	100,0	1 378 917	57,5

Собственные средства в отчетном году увеличились по сравнению с прошлым годом на 168 тыс. руб. за счет увеличения средств акционеров, зачисленного дохода, резервного фонда, переоценки основных средств и неиспользованной прибыли за отчетный период. Также изменения произошли и в привлеченных средствах – они увеличились на 1 210 363 тыс. руб. Наибольший удельный вес в источниках финансирования занимают привлеченные и заемные ресурсы, их доля в отчетном году составила 88,2 %, по сравнению с прошлым годом сократилась на 0,3%.

Ввиду того, что наибольший удельный вес в структуре источников финансирования Банка занимают привлеченные и заемные ресурсы, то рассмотрим их подробнее, их анализ демонстрирует таблица 3.

Таблица 3

## Структура и динамика привлеченных средств, тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.13, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.14, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.13
Кредитования	14 567	27 461	0,9	88,5
Срок до 30 дней	33 000	0	0,0	-100,0



Сроки привлечения средств	Остаток задолженности на 01.01.13, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.14, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.13
до 31 дня	782	2 611	0,1	233,9
от 31 до 90 дней	31 096	43 291	1,5	39,2
от 91 до 180 дней	9 810	64 278	2,2	555,2
от 181 дня до 3 лет	1 294 375	2 050 334	69,4	58,4
от 3 лет до 5 лет	111 024	174 926	5,9	57,6
свыше 5 лет	475 692	590 881	20,0	24,2
<b>Итого</b>	<b>1 970 346</b>	<b>2 953 782</b>	<b>100,0</b>	<b>49,9</b>

Привлеченные средства возросли по всем срокам привлечения, за исключением «до 30 дней». Основными причинами данных изменений стало следующее:

- в отчетном году Банком в регионах РФ открыта сеть кредитно-кассовых офисов, благодаря чему привлечены значительные средства;
- разработаны и внедрены в практику новые виды вкладов на более привлекательных для клиентов условиях («Ваш личный вклад», «Валютный доход»);
- продлены сроки приема вкладов «Высочайший», «9,999» и «Максимальный доход».

Таблица 4

**Структура и динамика привлеченных средств, тыс. руб.**

Сроки привлечения средств	Остаток задолженности на 01.01.13, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.14, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.13
привлеченные средства, в т.ч.:	1 970 346	2 953 782	100,0	49,9
средства физических лиц, в т.ч.:	1 496 767	2 385 506	80,8	59,4
вклады "до востребования"	14 567	27 461	0,9	88,5
срочные депозиты	1 398 175	2 223 607	75,3	59,0
текущие счета	84 025	134 438	4,6	60,0
расчетные и сберегательные счета	48 912	111 833	2,8	128,6
расчетные счета	391 667	456 443	15,4	16,5
средства кредитных организаций	33 000	0	0,0	-100,0

За отчетный год привлеченные средства в Банке возросли по всем составляющим, за исключением средств кредитных организаций. Темп прироста к уровню 2012 г. составил 49,9 %.

Наибольший рост сложился по срочным депозитам физических лиц, что, опять-таки, связано с привлекательными условиями вкладов, но и с открытием кредитно-кассовых офисов в регионах РФ.

Таблица 5

**Структура и динамика активов, тыс. руб.**

Показатели	На 01.01.2013		На 01.01.2014	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	373 624	15,6	690 860	19,3
Средства в кредитных организациях	34 805	1,4	124 179	3,5



Показатели	На 01.01.2013		На 01.01.2014	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
Вложения в ценные бумаги	4 117	0.2	312 537	8.3
Чистые ссуды и приравненные к ней задолженности	1 618 291	67.4	2 153 499	57.0
Основные средства и нематериальные активы	255 870	10.7	369 250	9.8
Прочие	112 233	4.7	127 532	3.3
Итого активов	2 398 940	100.0	3 777 857	100.0

Активы банка, также как и пассивы, увеличились по всем составляющим: денежные средства в Центральном Банке, средства в кредитных организациях, вложения в ценные бумаги, ссуды и задолженности, основные средства и прочие активы. Темп прироста активов к уровню 2012 г. составил в размере 57,5 % или 1 378 917 тыс. руб.

#### 1.9. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности банка

Существенными изменениями в деятельности Банка, а также событиями, оказавшими влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику в 2013 году стали:

- Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Иркутской области зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций ВЛБАНК (ОАО). Фактический объем зарегистрированного дополнительного выпуска акций составил 80 500 000 руб. Количество ценных бумаг – 80 500 000 шт. Общий объем уставного капитала ВЛБАНК (ОАО) с учетом итогов дополнительного выпуска составил 305 500 000 руб.;
- «Национальное рейтинговое агентство» повысило индивидуальный рейтинг кредитоспособности ВЛБАНК (ОАО) на уровне «BBB» (достаточная кредитоспособность).
- 18 июня 2013 г., на внеочередном собрании акционеров ВЛБАНК (ОАО), было принято решение об изменении полного фирменного наименования Банка на русском и английском языках. 21 ноября 2013 г. Управление Федеральной налоговой службы по Иркутской области внесены в Единый государственный реестр юридических лиц в части полного фирменного наименования Банка, зарегистрирован устав Банка в новой редакции. 5 ноября 2013 г. Банком России внесена запись в Единый государственный реестр кредитных организаций об изменении полного фирменного наименования Банка.
- В связи со сменой полного фирменного наименования 5 ноября 2013 г. Центральным банком Российской Федерации произведена замена лицензий на осуществление банковских операций ВЛБАНК (ОАО).
- В рамках реализации плана ВЛБАНК (ОАО) по расширению территории присутствия Банка в других регионах России открыты представительства и кредитно-кассовые офисы в Краснодарском крае, Республике Адыгея, Пермском крае, Свердловской области, Нижегородской области и Иркутской области. В Иркутской области открыты дополнительные офисы.

#### 1.10. Информация о составе совета директоров

В 2013 году состав Совета директоров претерпел следующие изменения:

- вышли из состава: Галайдин Сергей Анатольевич, Кривоногов Игорь Александрович, Тимофеев Николай Николаевич.
- вошли в состав: Дудкин Олег Владимирович, Карамов Роман Рафкатович, Слободян Максим Юрьевич, Сурнин Максим Юрьевич, Труфанов Николай Стенянович.

По состоянию на 01.01.2014 г. состав Совета директоров Банка состоит из следующих лиц:

- Смелов Эдуард Юрьевич,
- Дудкин Олег Владимирович,
- Карамов Роман Рафкатович,
- Равич Сергей Викторович,
- Слободян Максим Юрьевич,
- Сурнин Максим Юрьевич,





– Труфанов Николай Степанович.  
По состоянию на 01.01.2014 г. только два члена Совета директоров ВЛБАНК (ОАО) (Дудкин О.В., Труфанов Н.С.) являются акционерами Банка.

Таблица 6

Акционеры в составе Совета директоров и их доли в ВЛБАНК (ОАО)

№ п/п	Акционер (участник)	Количество акций (доля) акционера (участника), %		Изменение за отчетный период, %
		на 01.01.13	на 01.01.14	
1	Смелов Эдуард Юрьевич	0.0	0.0	0.0
2	Дудкин Олег Владимирович	0.0	1.0	1.0
3	Карамов Роман Рификович	0.0	0.0	0.0
4	Равич Сергей Викторович	0.0	0.0	0.0
5	Слободян Максим Юрьевич	0.0	0.0	0.0
6	Сурин Максим Юрьевич	0.0	0.0	0.0
7	Труфанов Николай Степанович	14.1	10.5	-3.6

Из расчетов, представленных в таблице 7 видно, что за отчетный период уменьшилась доля Труфанова Н.С. на 3,6 в связи с увеличением уставного капитала Банка за счет других акционеров.

1.11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа ВЛБАНК (ОАО), членов коллегиального исполнительного органа

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления и Правлением. Председатель Правления и Правление подотчетны Совету директоров Банка и общему собранию акционеров.

В состав Правления входят:

- Равич Сергей Викторович – Председатель,
- Яценков Сергей Юрьевич – член Правления,
- Никифорова Наталья Дмитриевна – член Правления,
- Тетерин Андрей Алексеевич – член Правления,
- Рябцева Елена Николаевна – член Правления,
- Благодатская Светлана Александровна – член Правления.

Правление ВЛБАНК (ОАО) владеет следующим количеством акций.

Динамика изменения акций исполнительного органа

Таблица 7

Наименование исполнительного органа	Акции исполнительного органа за предыдущий отчетный период, %		Акции исполнительного органа за отчетный период, %		Абсолютное изменение	Темп роста, %
	Количество	Доля	Количество	Доля		
Равич Сергей Викторович	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Яценков Сергей Юрьевич	1 678 611	0.7	1 678 611	0.5	0	0.0
Никифорова Наталья Дмитриевна	848 229	0.4	848 229	0.3	0	0.0
Тетерин Андрей Алексеевич	0	0.0	100 000	0.0	100 000	0.0
Рябцева Елена Николаевна	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Благодатская Светлана Александровна	0	0.0	0	0.0	0	0.0

По данным таблицы 7 видно, что владение членами Правления акциями Банка произошло в связи с тем, что Тетерин Андрей Алексеевич приобрел акции Банка у Кривоногова Игоря



## Раздел 2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

### 2.1 Краткий обзор направлений (степеней) концентрации рисков, связанных с операциями

В результате осуществления банковской деятельности Банк несет различного рода риски. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности и функциональные риски. Описание политики управления указанными рисками приведено ниже.

#### 2.1.1 Информация о концентрации предоставленных кредитов

Таблица 8

Концентрации предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности

Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
2	3	4	5	6
Кредиты юридическим лицам всего (включая КИД предпринимателей)	1 380 147	64.7	1 032 096	61.2
из выданных экономической деятельности:	1 371 747	64.3	1 027 976	61.0
добыча полезных ископаемых, из них	55 000	2.6	50 000	3.0
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0.0	0	0.0
обрабатывающие производства, из них	66 136	3.1	91 097	5.4
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0.0	0	0.0
обработка древесины и производство изделий из дерева	66 136	3.1	76 497	4.5
текстильно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0.0	0	0.0
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0.0	0	0.0
химическое производство	0	0.0	14 600	0.9
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0.0	0	0.0
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0.0	0	0.0
производство машин и оборудования, из них:	0	0.0	0	0.0
производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0.0	0	0.0



№	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0.0	0	0.0
2.9.1	производство автомобилей	0	0.0	0	0.0
	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0.0	0	0.0
	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	919	0.0	938	0.1
	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	0.0	0	0.0
	строительство, из них:	139 961	6.6	48 084	2.9
3.1	строительство зданий и сооружений	51 000	2.4		
	транспорт и связь, из них:	50 380	2.4	18 170	1.1
4.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0.0	0	0.0
	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	849 019	39.8	626 218	37.1
	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6 068	0.3	14 750	0.9
	прочие виды деятельности	204 264	9.6	178 719	10.6
	на завершение расчетов	8 400	0.4	4 120	0.2
	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 327 547	62.2	982 396	58.3
	индивидуальным предпринимателям	19 501	0.9	15 513	0.9
	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по ипотечным кредитам	752 498	35.3	653 446	38.8
	ипотечные кредиты	142	0.0	202	0.0
	автокредиты	0	0.0	0	0.0
	иные потребительские кредиты	603 393	28.3	550 926	32.7

Таким образом, из представленных выше расчетов можем говорить о том, что основными заемщиками банка являются юридические лица. Среди юридических лиц наибольший удельный вес имеют предприятия оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования отрасли. Сумма просроченной задолженности по кредитам юридическим лицам составила 15 864 тыс. руб., т.е. мы наблюдаем ее рост на 5,9% по сравнению с предыдущим периодом.

Юридические лица занимают второе место после физических лиц по сумме выданных кредитов (80,2 %). Просроченная задолженность по кредитам физических лиц составляет 15 864 тыс. руб., т.е. мы наблюдаем ее рост на 5,9% по сравнению с предыдущим периодом.



руб., т.е. мы наблюдаем ее снижение на 35 707 тыс. руб. Данное изменение является положительным моментом. Задолженность по физическим лицам на отчетную дату, по сравнению с прошлой отчетной датой, увеличилась на 98 552 тыс. руб.

Таблица 9

Сведения о юридических лицах с наибольшей долей выданных кредитов

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Объем выданных кредитов в 2012 г.		Объем выданных кредитов в 2013 г.		Изменение	
			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
1	Общество с ограниченной ответственностью "Новоуральская энерго-оборудованная компания"	51	43 300	3,3	181 401	9,7	138 191	319,1
2	Общество с ограниченной ответственностью "Самфайр"	51	0	0,0	80 000	4,3	80 000	-
3	Общество с ограниченной ответственностью "Воронежская финансовая компания"	51	0	0,0	78 000	4,2	78 000	-
4	Общество с ограниченной ответственностью "Компьютер-Сталь"	51, 52	33 043	2,5	75 132	4,0	42 089	127,7
5	Общество с ограниченной ответственностью "Финстрой-групп"	74	50 000	3,8	75 000	4,0	25 000	50,0
6	Общество с ограниченной ответственностью "СпецТехТрейд"	51	50 000	3,8	72 000	3,8	22 000	44,0
7	Общество с ограниченной ответственностью "Товарино-финансовый оператор"	51	50 000	3,8	72 000	3,8	22 000	44,0
8	Общество с ограниченной ответственностью "Торгово-финансовый оператор"	51	50 000	3,8	70 000	3,7	20 000	40,0
9	Общество с ограниченной ответственностью "Левская лодочная компания"	51	35 000	2,6	65 000	3,5	30 000	85,7
10	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовая аренда - Восточные Сибиря"	65	25 094	1,9	62 820	3,3	37 726	150,3
11	Общество с ограниченной ответственностью "Строительные Технологии"	51	49 968	3,8	60 500	3,2	10 532	21,1
12	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовая аренда - Транспорт"	65	22 372	1,7	50 813	3,0	28 441	127,1
13	Закрытое акционерное общество "СибЭнергоРемСтрой"	45	26 314	2,0	56 212	3,0	29 898	113,6
14	Открытое акционерное общество "Чувашский лесопромышленный комбинат"	02	60 000	4,5	55 000	2,9	-5 000	-8,3
15	Общество с ограниченной ответственностью "ТИНАР"	51	50 000	3,8	55 000	2,9	5 000	10,0
16	Общество с ограниченной ответственностью "ПромСервисСтрой"	51	49 984	3,8	50 000	2,7	16	0,0
17	Общество с ограниченной ответственностью "Омск"	51	52 000	3,9	46 782	2,5	-5 218	-10,0
18	Общество с ограниченной ответственностью "Абрис"	45	0	0,0	45 000	2,4	45 000	-
19	Общество с ограниченной ответственностью "РосСпецСтрой"	51	32 427	2,4	44 509	2,4	12 082	37,3
20	Общество с ограниченной ответственностью "Континент-Нижест"	51	50 000	3,8	42 790	2,3	-7 210	-14,5
21	Общество с ограниченной ответственностью "Инновационные строительные технологии"	45	50 250	3,8	41 750	2,2	-8 500	-17,0
22	Общество с ограниченной ответственностью "БейналРегистрСтрой"	45	0	0,0	40 000	-	40 000	-
23	Общество с ограниченной ответственностью "БейналРегистрСтрой"	45	0	0,0	39 000	-	39 000	-



№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Объем выданных кредитов в 2012 г.		Объем выданных кредитов в 2013 г.		Изменение	
			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
	Общество с ограниченной ответственностью "Свердловский ЭнергоРемонт"							
	Общество с ограниченной ответственностью "ПлюсСервис ДИХ"	02	29 000	2,2	31 000	1,7	2 000	6,9
	Открытое акционерное общество "Единство-Телеком"	64	15 000	1,1	29 554	1,6	14 554	97,0

В Таблице 9 отражены юридические лица с наибольшей долей выданных кредитов в 2013 году. Наибольший объем кредитов, в т.ч. кредитов в форме «овердрафт», предоставлен Обществу с ограниченной ответственностью "Новоуральская энергосбытовая компания" в сумме 181 491 тыс. руб., что составило 9,7% от общей доли предоставленных кредитов юридическим лицам.

Необходимо отметить, что в приведенной Таблице 9 14 юридических лиц относятся к такой же экономической как оптовая и розничная торговля, 5 юридических лиц – к строительству, 2 юридических лиц – к финансовому лизингу, 2 юридических лиц – к лесозаготовкам, 1 юридическое лицо – к предоставлению прочих услуг, 1 юридическое лицо – к связи. Из чего следует, что в отчетном году Банком кредиты предоставлялись преимущественно юридическим лицам, занимающимся торговлей.

#### 2.1.2 Информация о страновой концентрации активов и обязательств ВЛБАНК (ОАО)

Таблица 10

##### Страновая концентрация активов и обязательств

Страна	Сумма выданных кредитов по виду деятельности, тыс. руб.		Изменение сумм выданных кредитов	Доля кредита по каждому виду деятельности в общей сумме выданных кредитов, %		Изменение доли
	2013	2012		2013	2012	
Российская Федерация	1 510 253	1 175 577	334 676	100,0	100,0	0,0
Страны СНГ	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Развитые страны	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Иные страны	0	0	0	0,0	0,0	0,0
<b>ИТОГО</b>	<b>1 510 253</b>	<b>1 175 577</b>	<b>334 676</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>0,0</b>

По данным таблицы 10 видно, что все активы ВЛБАНК (ОАО) сконцентрированы в Российской Федерации.

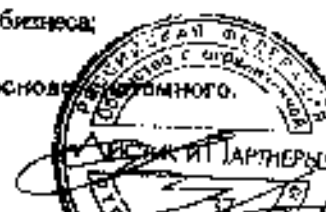
#### 2.2 Описание рисков кредитной организации

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития Банка.

##### Цели и задачи системы управления рисками

Целями системы управления банковскими рисками являются:

- создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, образа «безопасного» Банка;
  - безусловное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
  - обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабом его бизнеса;
  - формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка.
- Цель системы управления рисками деятельности Банка достигается на основе комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:
- обеспечение реализации стратегии развития Банка;



- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;
- недопущение длительного нахождения Банка под чрезмерным риском;
- формирование портфеля активов и пассивов за счет стандартных банковских продуктов и/или финансовых инструментов;
- достижение корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и обязательствами Банка;
- поддержание оптимального (адекватного стратегии развития Банка) баланса между привлеченными и собственными денежными средствами.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- разработка системы полномочий и принятий решений, позволяющей обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками на каждом уровне управления;
- установление допустимых лимитов риска в соответствии со стратегией развития Банка;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности Банка;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;
- контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

**Кредитный риск** - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся:

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- изменение курсов валют - для кредитов, выданных в иностранной валюте;
- несовершенная структура кредитного портфеля, сформированного с учетом потребностей заемщика, а не самого Банка.

Предотвращение и снижение риска невозвратности кредита осуществляют сотрудники кредитных подразделений Банка.

Для осуществления процесса управления кредитным риском в Банке разработана Кредитная политика - документально оформленная схема организации и система контроля над кредитной деятельностью, которая имеет своей целью поддержание правильных стандартов в области кредитования, устранения излишнего риска, правильную оценку возможности развития дел, а также упрощение и ускорение процесса принятия решений. Порядок предоставления кредитов определяется Правилами кредитования.

Размещение привлеченных средств осуществляется по решению Кредитного комитета, задачами которого являются:

- определение условий по выдаваемым и действующим кредитам и приравненной к ссудной задолженности;
- оценка кредитного риска по вновь выдаваемым и действующим кредитам;
- определение риска на возможные потери по операциям Банка;
- оптимизация структуры баланса Банка в части кредитных операций с точки зрения выполнения экономических нормативов.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые связаны с одним и тем же экономическим фактором. При предоставлении крупных кредитов в Банке предусмотрен лимит концентрации кредитов по одному заемщику.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц, т.к. при предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями во избежание задержек



характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние кредитная организация. При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрастать вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных кредитной организацией правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщика(ов) и принятия решений о предоставлении кредитов. С целью минимизации кредитного риска при кредитовании связанных с Банком лиц, в Банке разработаны и используются в работе следующие внутренние положения:

Критерии определения групп связанных заемщиков, с целью расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

Положения об осуществлении контроля за рисками, возникающими при совершении сделок со связанными с ВЛБАНК (ОАО) лицами.

Кроме того, в Банке разработана и применяется в работе Методика определения кредитного риска, позволяющая определить уровень кредитного риска по кредитному портфелю. Показатель уровня кредитного риска используется для оценки динамики риска кредитного портфеля в целом по банку и по его подразделениям.

Также в Банке разработаны мероприятия, связанные с действием кредитного риска, которые направлены на уменьшение возможных потерь.

Организационные мероприятия предусматривают определение обязанностей круга лиц, занятых кредитованием, это кредитный комитет/совет, Председатель Правления Банка, его заместители, взаимодействующие региональными центрами, экспертные комиссии дополнительных офисов, начальники управлений/отделов, непосредственно организующие и управляющие кредитными операциями. К участникам организации кредитного процесса с позиции управления риском относятся:

- разработка и использование в работе кредитной политики;
- установление предельных объемов (лимитов) банковских операций;
- определение порядка предоставления кредитов и принятия решения о выдаче/отказе;
- фиксация полномочий/компетенции на выдачу кредитов и возможности их делегирования;
- наличие информационной системы при организации кредитного процесса и позволяющей владеть полной информацией о состоянии кредитного портфеля;
- установление системы отчетности и связей между подразделениями Банка (ежедневное представление в управление банковской отчетности расшифровок в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 01.12.2012г. 139-И «Об обязательных нормативах банков», позволяющих проводить мониторинг риска при кредитовании акционеров (участников) Банка, инсайдеров, максимального размера крупных кредитных рисков, данная информация доступна руководству банка в «режиме реального времени»). Мониторинг указанных рисков осуществляется ежедневно с использованием программного обеспечения, разработанного Банком.

Фактические значения нормативов кредитного риска свидетельствуют о соблюдении требований Банка России по уровню кредитных рисков.

Кадровые мероприятия охватывают обучение и повышение квалификации сотрудников и руководящих кадров, занятых кредитными операциями, установление порядка контроля за кредитными операциями.

До руководства банка кредитным управлением регулярно доводится информация о наличии и объемах просроченной задолженности по ссудам клиентов, о сумме непогашенных в срок процентов по ссудам. Юридическим управлением руководству банка предоставляется информация о работе, проводимой в целях сокращения просроченной ссудной задолженности.

Ежемесячно, не позднее 9-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным, начальник кредитного управления предоставляет служебную записку на имя начальника отдела банковских рисков, содержащую информацию о качестве кредитного портфеля и уровне кредитного риска в целом по банку. На основании данных, предоставленных кредитным управлением, сотрудник отдела банковских рисков производит качественную и количественную оценку уровня кредитного риска и представляет информацию органам управления Банка и на рассмотрение Комитету по управлению активами и пассивами Банка.

На основании показателей, характеризующих уровень кредитного риска по кредитному портфелю Банка, начальником отдела банковских рисков производится оценка кредитного риска по состоянию на 01.01.2014г. В соответствии со шкалой оценки кредитного риска, уровень риска классифицируется как «высокий». (2012г.: уровень кредитного риска присвоенная оценка «средний»).



Банк постоянно совершенствует технологии принятия решений по размещению средств. Они основываются на внутренних методиках, позволяющих с достаточной долей вероятности спрогнозировать финансовые результаты деятельности тех или иных организаций, учитывая их отраслевую специфику.

Сохраняя принцип коллегиальности принятия решений по операциям, подверженным рискам, руководство Банка усиливает персональную ответственность руководителей и сотрудников подразделений, выполняющих одну из самых рискованных операций - активные операции.

**Риск потери ликвидности** - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск потери ликвидности является основным банковским риском, аккумулирующим в себе проявления частных банковских рисков.

Объектами риска потери ликвидности являются входящие и исходящие потоки платежей Банка, распределенные по срокам их осуществления.

Целью управления риском потери ликвидности является минимизация риска потери ликвидности и поддержание его на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

В процессе управления риском потери ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы оценки риска потери ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления банковскими рисками;
- Банк четко распределяет полномочия и ответственность по управлению между руководящими органами Банка и его подразделениями;
- при принятии решений Банк решает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска потери ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам.

В Банке определено подразделение, ответственное за разработку и проведение политики по управлению ликвидностью в Банке, обеспечение эффективного управления ликвидностью и организационный контроль над состоянием ликвидности, а также выполнением соответствующих решений. Таким подразделением является управление казначейских операций.

Контроль за управлением ликвидностью и формированием необходимого уровня ликвидности возложен на Комитет по управлению активами и пассивами Банка, председателем которого является Первый Заместитель Председателя Правления.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- метод анализа стабильности депозитной базы и структуры активов.

Метод коэффициентов включает в себя следующие этапы:

Расчет фактических значений обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» мгновенной ликвидности (НЗ), текущей ликвидности (НТ) и долгосрочной ликвидности (НД) их сравнение с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями.

Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно и на полный рабочий день.

Сотрудниками управления банковской отчетности ежедневно осуществляется расчет фактических значений нормативов ликвидности, информация о которых ежедневно доводится до сведения подразделения казначейских операций и начальника отдела банковских рисков.







#### Метод анализа стабильности депозитной базы и структуры активов.

Ежемесячно сотрудником отдела банковских рисков производится расчет показателей стабильности депозитной базы, позволяющие определить степень стабильности и «летучести» ресурсов. Для этих целей рассчитываются коэффициенты возобновления и летучести, на основании которых определяются объем стабильных и объем «летучих» депозитов.

Для анализа структуры активов Банка сотрудником отдела банковских рисков рассчитываются следующие показатели: показатель денежной позиции, коэффициент высоколиквидных активов, активы торгового портфеля, коэффициент неликвидных активов.

Ежемесячно, не позднее 11 рабочего дня месяца, следующего за отчетным, начальник отдела банковских рисков производит качественную и количественную оценку риска потери ликвидности, применяя балльную систему оценки риска, и доводит информацию об уровне риска потери ликвидности до органов управления Банка, а также представляет ее на рассмотрение Комитету по управлению активами и пассивами Банка.

Применяя балльную систему и шкалу оценки риска потери ликвидности, утвержденные Положением «Об организации оценки и управления риском потери ликвидности в ВЛБАНК (ОАО)», сотрудником отдела банковских рисков произведена оценка риска потери ликвидности. По состоянию на 01.01.2014г. качественному значению риска потери ликвидности присваивается оценка «низкий» (по состоянию на 01.01.2013г. качественному значению риска потери ликвидности была присвоена оценка «высокий»).

**Рыночный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Рыночный риск составляют фондовый, процентный и валютный риски, расчет которых осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.2012г. №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величин рыночного риска».

Рыночный риск рассчитывается по следующим финансовым инструментам:

- ценные бумаги (долговые, долевого), имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные в соответствии с приложением 10 к Положению Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- на обязательства по поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также, если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств;
- на открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы;
- на договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие текущую (справедливую) стоимость, индексы, рассчитанные на основании цен на ценные бумаги, иностранная валюта или драгоценные металлы, а также сделки с ценными бумагами, указанными в абзаце втором настоящего пункта, и иностранной валютой или драгоценными металлами, определяемые в качестве срочных (далее производные инструменты и срочные сделки).

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



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

В расчет показателей процентного риска и фондового риска включаются чистые позиции по финансовым инструментам, то есть позиции, представляющие собой разность между суммой всех длинных позиций (балансовые активы, внебалансовые требования) и суммой всех коротких позиций (балансовые пассивы, внебалансовые обязательства) по однородным финансовым инструментам.

Мониторинг и оценку уровня процентного и фондового рисков осуществляет ответственный сотрудник кредитного управления. Ежедневно информация об уровне этих рисков, представляется в подразделение банковской отчетности для определения величины рыночного риска при расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Нt).

Ежемесячно, не позднее 5 рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом (отчетный период - календарный месяц), ответственный сотрудник кредитного управления предоставляет информацию, в форме служебной записки, об уровне процентного и фондового рисков начальнику отдела банковских рисков, для дальнейшей обработки информации и расчета рыночного риска.

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

Размер валютного риска рассчитывается как сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах.

Валютный риск принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда по состоянию на отчетную дату процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2%.

Для определения риска по валютным операциям в Банке разработано на основе нормативных актов Банка России внутреннее Положение "О порядке расчета открытых валютных позиций и контроля за их размером", Методика оценки валютного риска, Регламент по валютному контролю основных видов операций Банка.

Валютные позиции, открываемые Банком в течение операционного дня, контролируются ответственными сотрудниками Банка исходя из самостоятельной оценки допустимого уровня валютного риска.

Повышения установленных лимитов открытых валютных позиций не могут переноситься Банком на следующий операционный день и должны до конца текущего операционного дня ими закрываться путем проведения балансирующих сделок.

При осуществлении контроля за соблюдением лимитов открытых валютных позиций ответственный сотрудник Банка ежедневно рассчитывает ОВР в целом по Банку.

Ответственный сотрудник управления казначейской операций, ежемесячно, не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом (отчетный период - календарный месяц), направляет в отдел банковских рисков служебную записку о размерах валютного риска за прошедший месяц.

Оценка предполагаемых рисков доводится ответственными сотрудниками Банка до сведения сотрудников отдела банковских рисков незамедлительно в следующих случаях:

- при возникновении риска резкого изменения курса иностранной валюты относительно других валют (девальвации);
- при возникновении риска системы валютного регулирования (примерами такого рода изменений могут служить: переход от фиксированного валютного курса к плавающему и наоборот, фиксация курса некой валюты относительно иных валют или корзины валют, переход к использованию/отказ от использования рыночных методов регулирования валютного курса);
- если показатель «сумма всех длинных (коротких) позиций в отдельных иностранных валютах» за текущий день по свободному балансу Банка превышает 8% от капитала Банка.

В выше перечисленных случаях ответственные сотрудники Банка направляют служебную записку на имя начальника отдела банковских рисков с предложениями по снижению уровня риска.

Основными мероприятиями в случае резкого изменения конъюнктуры валютного рынка могут быть:

- установление лимитов валютных позиций, открываемых в течение операционного дня.



- определение уровня убытков, при достижении которого происходит закрытие валютной позиции;
- закрытие валютных позиций.

Ежемесячно, не позднее 11 рабочего дня месяца, следующего за отчетным, начальник отдела банковских рисков предоставляет органам управления Банка информацию об уровне рыночного риска. При возникновении внештатной ситуации информация незамедлительно доводится начальником отдела банковских рисков до органов управления Банка.

По состоянию на 01.01.2014 г. в Банке наблюдается высокий уровень рыночного риска, его количественное значение составило 927 214,38 тыс. руб. (По состоянию на 01.01.2013 г. количественное значение рыночного риска составляло 0 тыс. руб.)

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

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе исключения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется в целях:

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

Основные принципы управления операционным риском в Банке отражены в соответствующем внутрибанковском положении и определяют комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть причинен Банку в результате воздействия операционных рисков в процессе банковской деятельности.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в каждом подразделении Банка ведется «Журнал учета случаев наступления операционного риска», обеспечивающий получение полной информации о понесенных операционных убытках, их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Начальник управления банковской отчетности ежемесячно (на 8 рабочий день месяца, следующего за отчетным в форме) служебной записки докладывает начальнику отдела банковских рисков об основных направлениях концентрации операционных рисков в Банке, причинах их возникновения и мерах, принятых для снижения возможных операционных убытков. Начальник отдела банковских рисков не позднее 11 рабочего дня месяца, следующего за отчетным, предоставляет информацию об уровне риска и мероприятиях, направленных на снижение риска, органам управления Банка. В случае возникновения операционных убытков в течение года, соответствующий отчет направляется Совету директоров.

Расчет и оценка операционного риска в целом по Банку и его распределение в разрезе направлений деятельности осуществляется управлением банковской отчетности на постоянной основе. Начальник управления банковской отчетности ежемесячно формирует отчет об уровне операционного риска Банка, который доводится до начальника отдела банковских рисков в составе информации о рисках, указанные выше.



В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска проводится мониторинг путем регулярного изучения статистических показателей. Мониторинг операционного риска проводится как на уровне структурных подразделений, так и в целом по Банку. Мониторинг проводится на постоянной основе.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами осуществляющими контроль за риском, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, отдел банковских рисков, управление банковской отчетности, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

По состоянию на 01.01.2014 г. сумма необходимая для покрытия операционных убытков составила 64 331 тыс. руб., норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1ОР), рассчитанный на сумму, необходимую для покрытия операционного риска составил 9,04%, расчетное Н1ОР ниже минимально допустимого числового значения норматива Н1, установленного Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». С учетом вышеуказанного уровень операционного риска считается неудовлетворительным.

По состоянию на 01.01.2013 г. сумма необходимая для покрытия операционных убытков составила 32 584 тыс. руб., норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1ОР), рассчитанный на сумму, необходимую для покрытия операционного риска составил 9,22 %, расчетное Н1ОР ниже минимально допустимого числовое значение норматива Н1, установленное Инструкцией Банка России от 16.01.2004г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков». С учетом вышеуказанного уровень операционного риска считался неудовлетворительным.

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

Высокий уровень процентного риска представляет серьезную угрозу для прибыльности и капиталной базы Банка. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность Банка происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций кредитной организации, поскольку справедливая стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и предоставляемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и иными бумагами и пр.) порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

В Банке разработана Методика «Оценки процентного риска», в которой отражена система определения размера процентного риска. К способам оценки процентного риска относятся:

- оценка уровня и динамики процентной маржи;
- оценка уровня и динамики коэффициента Спрэд;
- ГЭП-анализ;
- оценка риска на основе способа взвешивания.

Оценку процентного риска ежемесячно осуществляет управление казначейских операций. Управление казначейских операций несет ответственность за процесс оценки данного риска.



Ежемесячно управление казначейских операций предоставляет в отдел банковских рисков информацию об уровне процентного риска, расчет показателей процентного риска: процентная маржа, СПРЭД, ГЭП, средневзвешенные процентные ставки по привлеченным и размещенным средствам Банка. В дальнейшем начальник отдела банковских рисков производит качественную и количественную оценку уровня процентного риска и доводит информацию об уровне процентного риска в органы управления Банка, а также предоставляет ее на рассмотрение Комитету по управлению активами и пассивами Банка.

В случае отклонения показателей и коэффициентов процентного риска от установленных нормативных значений, управление казначейских операций разрабатывает мероприятия по приведению данных показателей к нормативным значениям. Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за исполнением данной методики.

Правила и процедуры управления процентным риском, связанные с внедрением новых продуктов и (или) операций, предварительно утверждаются Советом директоров ВЛБАНК (ОАО).

Правила и процедуры управления процентным риском постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются в зависимости от изменения стратегии управления процентным риском не реже одного раза в год или чаще в случае возникновения существенных изменений рыночных, финансовых и (или) иных факторов и условий деятельности кредитной организации).

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за управлением процентным риском.

Основной функцией внутреннего контроля за управлением процентным риском является проведение на регулярной основе независимой проверки и оценки эффективности принятой в Банке системы управления процентным риском.

Служба внутреннего контроля представляет отчеты и предложения по совершенствованию действующей системы управления процентным риском Совету директоров и Правлению банка.

По состоянию на 01.01.2014 г. все показатели, характеризующие уровень процентного риска соответствуют. При проведении оценки уровня процентного риска качественному значению риска присвоена оценка «низкий» (на 01.01.2013 г. качественное значение процентного риска «низкий»).

**Правовой риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

Внутренних причин:

- несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособности Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективной организации правовой работы, приводящей к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушения Банком условий договоров;
- недостаточной проработки Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Внешних причин:

- несовершенства правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), неспособность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

- выявление правового риска;
- оценка правового риска;
- мониторинг правового риска;





- выявления, измерения и определения приемлемого уровня репутационного риска;
- постоянного наблюдения за репутационным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровня репутационного риска;
- соблюдения всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Цель управления репутационным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере репутационного риска;
- выявление и анализ репутационного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) репутационного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления репутационным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного ситуации реагирования, направленной на предотвращение достижения репутационным риском критически значительных для Банка размеров (минимизация риска).

В процессе управления репутационным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характера и размеров деятельности Банка;
- возможность оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования.

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов:

- выявление репутационного риска;
- оценка репутационного риска;
- мониторинг репутационного риска;
- контроль и/или минимизация репутационного риска.

Цели и задачи управления репутационным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга репутационного риска;
- система контроля и минимизации.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
- возрастание (сокращение) количество жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдение обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним



Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его сотрудников, аффилированных лиц, в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;

- несоблюдение в ВЛБАНК (ОАО) «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов Банка;

- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использование сотрудниками в личных целях полученной от клиентов конфиденциальной информации;

- отказ постоянных (обслуживаются в Банке более трех лет) или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком (отношение клиента к крупному производится сотрудником управления ЮСНФМ при анализе, представленном клиентом при открытии счета данных, оборотов по счету, а также анализе сообщений СМИ).

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе, не позднее 8-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным, ответственный сотрудник по репутационному риску предоставляет отчеты об уровне репутационного риска в отдел банковских рисков. На основании этих данных начальник отдела банковских рисков производит количественную и качественную оценку репутационного риска.

Ежемесячно, не позднее 11-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом, начальник отдела банковских рисков представляет отчет об уровне репутационного риска органам управления Банком.

В случае необходимости начальник отдела банковских рисков имеет право предоставлять информацию непосредственно Совету Директоров Банка.

По состоянию на 01.01.2014 г. уровень риска потери деловой репутации в Банке присвоен «низкий» (по состоянию на 01.01.2013 г. уровень риска потери деловой репутации «низкий»)

**Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем** - риск передачи имущества владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступлений, за исключением преступлений, предусмотренных статьями 193, 194, 198, 199 УК РФ, ответственность по которым установлена указанными статьями. Управление данным риском проводится в рамках существующей системы внутреннего контроля. Для реализации требований Федерального закона РФ от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банком назначены ответственные сотрудники.

Управление данным риском производится в рамках существующей системы внутреннего контроля Банка в целях ПОД/ФТ.

Под управлением риском легализации понимается совокупность предпринимаемых Банком действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также договором с клиентом мер, в частности, запроса дополнительных документов, их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся информации с информацией, имеющейся в распоряжении Банка, отказа от заключения договора банковского счета (вклада), отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

Цель управления риском легализации достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и предотвращение операций с повышенным уровнем риска легализации;
- постоянного мониторинга риска легализации;
- принятия мер по минимизации риска легализации;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

В целях управления риском легализации Банк классифицирует клиентов с учетом информации, по которой осуществляется оценка уровня риска совершения клиентом операций легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.





та), а также по определению риска вовлеченности Банка и его сотрудников в использование Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (риск услуги).

Сотрудниками Банка, участвующими в ПОД/ФТ производится оценка риска в отношении всех типов Банка, включая клиентов, осуществляющих разовые операции без открытия счета.

Оценка риска клиента осуществляется по совокупности следующих категорий рисков:

риск по типу клиента;

страновой риск;

риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций.

Все категории рисков, применяемые Банком при оценке риска клиента, оцениваются по двух-уровневой шкале, включающей в себя «низкий» и «высокий» уровни риска. Данной шкале рисков соответствуют следующие уровни реагирования Системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ:

-при «низком» уровне риска применяются стандартные процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

-при «высоком» уровне риска применяются усиленные процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Оценка риска услуги осуществляется отделом финансового мониторинга исходя из риска использования клиентами определенных видов услуг (банковских продуктов), а также с учетом специфики бизнес-процессов, уровня автоматизации и зрелости контрольных процедур в Банке. Фактором переноса уровня риска, влияющим на оценку риска, является мотивированное суждение сотрудников отдела финансового мониторинга о риске услуги/продукте.

Риск услуги определяется сотрудником отдела финансового мониторинга путем проведения анализа к оценке уровня риска действующих продуктов на основании годового Отчета о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, представляемого на рассмотрение Председателя Правления и Совету директоров. На основании проведенного анализа сотрудником отдела финансового мониторинга разрабатываются списки банковских услуг/продуктов с высоким уровнем риска, которые утверждаются Председателем Правления Банка.

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

Необходимо изначально правильно оценить финансовую устойчивость иностранного контрагента. Оценка странового риска представляет собой анализ прошлой, настоящей и будущей кредитоспособности страны-резидента, т.е. ее возможности выполнять свои финансовые обязательства. Прогнозирование странового риска опирается на анализ показателей, основанный на изучении цифровых данных и соотношений.

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

**Совокупный риск** - возможность потери (снижения) собственных средств (капитала) Банка, в результате влияния непокрытых резервами рисков по всем направлениям деятельности Банка.

Целью управления совокупным риском является поддержание принимаемых на себя Банком рисков на уровне, приемлемом для Банка и определенном последствия в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление совокупным риском в Банке осуществляется также в целях:

выявления, измерения и определения приемлемого уровня совокупного риска; постоянного наблюдения за уровнем совокупного риска;



меры по поддержанию совокупного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Цель управления совокупным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений обо всех рисках, присущих Банку;
- качественная и количественная оценка (измерение) совокупного риска;
- установление взаимосвязи между всеми рисками, присущими Банку, и их влияние на уровень совокупного риска;

наличие системы управления за уровнем совокупного риска на стадии негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения критических размеров (минимизацию риска).

Возникновение совокупного риска в Банке связано с наличием определенных рисков по основным направлениям деятельности: кредитный риск, рыночный риск (в части валютного и процентного риска), операционный риск, риск ликвидности, правовой риск и риск потери деловой репутации.

Выявление и оценка рисков, присущих Банку в отчетном периоде осуществляется на основе внутренних документов Банка, определяющих порядок оценки и управления за каждым из рисков, присущих Банку в данном периоде.

Совокупный риск представляет собой оценку возможных потенциальных потерь, которые может понести Банк на своей структуре активов, процессах, технологиях и операциях.

В расчет величины совокупного риска включается количественное значение всех банковских рисков, присущих Банку на отчетную дату.

По состоянию на 01.01.2014 г. количественная величина совокупного риска составила 88 965 тыс. руб., показатель доли собственных средств (капитала) Банка, необходимой для покрытия непредвиденных потерь вследствие возникновения рисков составил 248,79%. Уровень риска признан «критический», капитал Банка признан «недостаточным» для покрытия совокупного риска.

По состоянию на 01.01.2013 г. количественная величина совокупного риска составила 88 965 тыс. руб., показатель доли собственных средств (капитала) Банка, необходимой для покрытия непредвиденных потерь вследствие возникновения рисков составил 34,14%. Уровень риска присвоен «средний», капитал Банка признан «достаточным» для покрытия совокупного риска.

## 2.2.1 Информация об активах с просроченными сроками погашения

Таблица 11

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.13

Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	1 717 780	2 549	2 178	56 380	5 340	76 274
Учтенные векселя	4 980	0	0	0	0	0
Денежные требования по сделкам финансового характера под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам по приобретению прав требования	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
Требования по возврату денеж-	0	0	0	0	0	0



Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг						
Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги	160	0	0	0	0	0
Прочие требования	102 238	55	282	2 900	236	2 246
<b>ИТОГО</b>	<b>1 825 158</b>	<b>2 904</b>	<b>2 460</b>	<b>59 280</b>	<b>5 576</b>	<b>78 519</b>

Таблица 12

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.14

Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	2 137 577	5 549	4 985	8 447	31 142	84 078
Учтенные вексели	0	0	0	0	0	0
Денежные требования по сделкам финансовым под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам по приобретению прав требования	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги	160	0	0	0	0	0
Прочие требования	223 775	75	149	441	2 215	2 838
<b>ИТОГО</b>	<b>2 361 512</b>	<b>5 624</b>	<b>5 138</b>	<b>8 888</b>	<b>33 357</b>	<b>86 916</b>

За отчетный период, в сравнении с предыдущим годом, в ВТБАНК (ОАО) наблюдалось увеличение просроченной задолженности. Так, по кредитам просроченная задолженность снизилась на 4 тыс. руб., по прочим требованиям на 597 тыс. руб. Если рассматривать просроченную задолженность



срокам, то «до 90 дней» и «свыше 180 дней» в отчетном периоде активы увеличились, но снизились по сравнению с предыдущим периодом по сроку «от 91- до 180 дней».

Таблица 13

**Информация об активах с просроченными сроками погашения**

Просроченные активы, млн	Сумма просроченных активов		Изменение суммы просроченных активов	Доля просроченных активов		Изменение доли
	2013	2012		2013	2012	
До 30	5 624	2 904	2 720	10,6	4,1	6,5
31 - 90	5 130	2 460	2 670	9,7	3,5	6,2
91-180	8 888	59 280	-50 392	16,8	84,5	-67,7
Свыше 180	33 357	5 376	27 981	62,9	7,9	55,0
<b>ИТОГО</b>	<b>52 999</b>	<b>70 020</b>	<b>-17 021</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>0,0</b>

Доля активов с просроченными сроками в общих активах Банка на 01.01.2014 г. составила 3,8%, в предыдущем отчетном периоде 3,8%. Таким образом, в ВЛБАНК (ОАО) имеются незначительные суммы активов с просроченными сроками погашения, с тенденцией снижения.



## Раздел 2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

Проанализируем активы Банка (Таблица 14, 15).

В общей сумме активов наибольший удельный вес занимают активы 2 категории качества, составляющие 1 723 246 тыс. руб. или 73,0 %, наименьший удельный вес занимают активы 4 категории качества и составляют 19 154 тыс. руб. или 0,8 %. За отчетный год произошло увеличение активов, в т.ч. по 1, 2, 4 и 5 категории качества.

Просроченная задолженность увеличилась по всем срокам за исключением «от 91 до 180 дней». По сравнению с предыдущей отчетной датой просроченная задолженность сократилась на 221 тыс. руб. и составила 52 999 тыс. руб. или 2,2 % в общем объеме активов Банка.

Резервы на возможные потери на 01.01.2014 г. сформированы в размере на 86 916 тыс. руб., или 8 397 тыс. руб. больше чем на 01.01.2013 г. Если рассмотреть в разрезе резервов по категориям качества, то можно увидеть, что увеличились резервы 2, 4 и 5 категории качества, по 3-й категории резервы сократились. Указанное изменение по категориям качества по сравнению с предыдущим отчетным периодом связано с увеличением/сокращением активов.

Удельный вес реструктурированных ссуд (в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П) в общем объеме ссудной задолженности на 01.01.2014 г. составил 1,8 % (темп прироста к уровню 2012 г. 158,7 %).



Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2013 г.

Классификация активов по категориям и срокам																		
№ п/п	Состав актива	Сумма требований	Категория качества					Прогнозируемая заделанность					расчетный с учетом обесценения	Фактически сформированы				
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	по расчету		по расчету	по расчету	по расчету		
1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	по расчету	по расчету	по расчету	по расчету	по расчету	по расчету				
1	Требования к кредитным организациям, в том числе:	54 315	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корпоративные счета	34 805	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские счета	3 258	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учетные записи	4 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вклады в кредитные учреждения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по депозитам, ссудам с отсрочкой (арбитражные требования) кредитной организации (фактически отсрочка с одной стороны, предоставление гарантии отсрочки другой) (вклады в кредитные учреждения)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по депозитам, ссудам с отсрочкой, предоставляемым по поручениям, совершаемым с использованием бухгалтерских документов (в том числе по поручениям от кредитных учреждений)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.1	в том числе требования, предоставляемые по поручениям кредитных учреждений	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по поручениям кредитных учреждений по предоставлению депозитов по поручениям кредитных учреждений	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к кредитным организациям (кроме кредитных организаций), в том числе:	1 007 301	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	предоставленные депозиты (за исключением депозитов)	40 700	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.1	учетные записи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования по депозитам, ссудам с отсрочкой (арбитражные требования) кредитной организации (фактически отсрочка с одной стороны, предоставление гарантии отсрочки другой) (вклады в кредитные учреждения)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

№ п/п	Сетевая линия	Сумма требований	Сроки исполнения					свыше 180 дней	расчетный с учетом обеспечения	Итого по материальным средствам							
			1	2	3	4	5			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	го	2	3	4	5
2.4	включая в действующие	160	160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по количеству действующих средств, предоставляемых по договорам, соглашениям с организациями, осуществляющими предоставление бухгалтерии на возмещение расходов без предоставления материальных средств	55 165	46 014	8 620	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие затраты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6.1	в том числе требования, связанные с оплатой	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6.2	иные требования	17 163	17 163	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	требования по исполнению обязательств, связанных с предоставлением к материальным средствам (в том числе по исполнению обязательств по договору)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.8	предоставление субсидий и средств на приобретение имущества, из общей суммы требований и материальных средств	55 165	11 974	105 524	49 859	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.8.1	в том числе требования, связанные с предоставлением субсидий и средств на приобретение имущества, из общей суммы требований и материальных средств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.8.2	иные требования	55 165	11 974	105 524	49 859	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставление финансовых средств (субсидий) и прочие требования и финансовые средства, в том числе:	616 542	399 162	226 227	46 117	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	иные требования	162 818	88 994	11 044	494	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	иные требования	203	202	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	иные требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные требования	530 926	209 112	206 519	42 482	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	иные требования	4	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	иные требования	30 165	17	28 480	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

№ в/п	Состав активов	Сумма требова- ния	1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчетный с учетом обесценения	Фактически сформирован- ный				
														кто- то из	по категориям из- вестия			
															2	3	4	5
3.5.1	в том числе: требования, призна- ваемые оспоренными	28 480	0	28 480	0	0	0	0	0	0	0	285	285	285	285	14	0	0
3.6	требования по ипотечному про- кату: Акционер по требованиям и в фидуциарных активах	3 413	32	184	2 199	63	304	53	276	2 875	207	3	3	862	17	106	10	304
4	Субсидии, классифицируемые в кредиты и в кредиты 3.10 Требования Банка России № 254-П, всего	16 088	0	16 088	3	3	3	3	3	3	3	1 608	1 608	1 608	1 608	1	3	3





Листинформации датированное по календарю на 01.01.2014 г.

№ п/п	Состояние активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность			расчетный с учетом обеспечения	Распределение по категориям качества					фактически сформированный
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	свыше 90 дней		расчетный	по категориям качества	2	3	4	
I	Требования к кредитным организациям, в том числе к поручителям и залогодателям	123 035	32 149	700	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	Ипотечные кредиты	124 187	32 421	700	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Ипотечные кредиты	4 932	4 932	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Ипотечные кредиты	21 405	21 405	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.1	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	Ипотечные кредиты	1 451 755	49 335	425	30 000	10 000	16 067	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.1	Ипотечные кредиты	52 000	0	52 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.2	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.3	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.4	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.5	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.6	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.7	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.8	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.9	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.10	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.11	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.12	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.13	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.14	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.15	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.16	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.17	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.18	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.19	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.20	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.21	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.22	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.23	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.24	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.25	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.26	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.27	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.28	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.29	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.30	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.31	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.32	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.33	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.34	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.35	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.36	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.37	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.38	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.39	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.40	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.41	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.42	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.43	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.44	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.45	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.46	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.47	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.48	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.49	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.50	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.51	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.52	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.53	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.54	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.55	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.56	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.57	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.58	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.59	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.60	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.61	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.62	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.63	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.64	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.65	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.66	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.67	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.68	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.69	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.70	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.71	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.72	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.73	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.74	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.75	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.76	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.77	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.78	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.79	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.80	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.81	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.82	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.83	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.84	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.85	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.86	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.87	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.88	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.89	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

№ п/п	Состав активов	Сумма требований ННБ	1	2	3	4	5	свыше 180 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	Фактически сформированы ННБ						
												расчетный	кто-то	по категориям исполнения				
														1	2	3	4	5
2.4	требования к предоставлению информации о финансовом состоянии организации, предоставляющей услуги по управлению активами, в том числе без предоставления информации о состоянии активов	160	160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования к предоставлению информации о финансовом состоянии организации, предоставляющей услуги по управлению активами, в том числе без предоставления информации о состоянии активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	требования к предоставлению информации о финансовом состоянии организации, предоставляющей услуги по управлению активами, в том числе без предоставления информации о состоянии активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6.1	требования к предоставлению информации о финансовом состоянии организации, предоставляющей услуги по управлению активами, в том числе без предоставления информации о состоянии активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6.2	требования к предоставлению информации о финансовом состоянии организации, предоставляющей услуги по управлению активами, в том числе без предоставления информации о состоянии активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	требования к предоставлению информации о финансовом состоянии организации, предоставляющей услуги по управлению активами, в том числе без предоставления информации о состоянии активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.8	требования к предоставлению информации о финансовом состоянии организации, предоставляющей услуги по управлению активами, в том числе без предоставления информации о состоянии активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.8.1	требования к предоставлению информации о финансовом состоянии организации, предоставляющей услуги по управлению активами, в том числе без предоставления информации о состоянии активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.8.2	требования к предоставлению информации о финансовом состоянии организации, предоставляющей услуги по управлению активами, в том числе без предоставления информации о состоянии активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	требования к предоставлению информации о финансовом состоянии организации, предоставляющей услуги по управлению активами, в том числе без предоставления информации о состоянии активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

№ п/п	Состав заявки	Сумма требова- ний	1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ная	расчетный с учетом обесценения	Фактически сформирован- ный					
														итого- го	по материалам из- вестно	2	3	4	5
3.5	прочие заявки	1 335	576	0	3	26	750	0	16	0	32	269	790	790	0	1	18	750	0
3.5.1	в том числе требования, признан- ные судом	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	требования по получению про- должения договора по обслужива- нию и финансированию	2 879	1 194	118	1 134	214	379	75	129	441	2 141	X	X	727	10	376	112	230	
4	Суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	41 024	0	41 634	X	X	X	X	X	X	X	4 431	4 433	4 433	4 433	X	X	X	X



### 2.3 Информация об операциях (сделках) со связанными с ВЛЕАНК (ОАО) сторонами

В 2013 году Банком были осуществлены операции со следующими группами связанных сторон (Таблица 16).

Таблица 16

Информация о группах связанных сторон за 2013 год

Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Величина сделки, тыс. руб.
Основное хозяйственное общество (товарищество), в том числе:	-	-
...	-	-
Дочерние хозяйственные общества, в том числе:	-	-
...	-	-
Присоединяемые (участвующие) хозяйственные общества (физические лица), в том числе:	-	-
Общество с ограниченной ответственностью "Верхневенское Речное Пароходство"	поручительство	18 000
Авдусов Исмаил Юнусович	кредит	36 000
Зависимые хозяйственные общества, в том числе:	-	-
...	-	-
Участники совместной деятельности, в том числе:	-	-
...	-	-
Совет Директоров		
Труфанов Николай Степанович	кредит	300
Правление Банка		
Рябцева Елена Николаевна	поручительство	1300
Тетерин Андрей Алексеевич	кредит	200
Тетерин Андрей Алексеевич	поручительство	2250
Яценков Сергей Юрьевич	поручительство	250
<b>ИТОГО</b>	<b>X</b>	<b>58 300</b>

В 2013 году были осуществлены следующие сделки, связанные с переходом прав собственности на ценные бумаги:

- Кривоногов И.А. и Тетерин А.А. Количество переданных ценных бумаг 100 000 шт. на общую сумму 100 000 руб.
- Кривоногов И.А. и Масовский В.В. Количество переданных ценных бумаг 1 500 000 шт. на общую сумму 1 500 000 руб.
- Терентьева А.П. и Онучин Г.В. Количество переданных ценных бумаг 4 400 000 шт. на общую сумму 4 400 000 руб.
- Труфанов Н.С. и Козинков Д.А. Количество переданных ценных бумаг 5 000 000 шт. на общую сумму 5 000 000 руб.
- Смелов Э.Ю. и ОАО «Кубаньбытсервис» Количество переданных ценных бумаг 17 334 000 шт. на общую сумму 17 334 000 руб.
- Кривоногов И.А. и Масовский В.В. Количество переданных ценных бумаг 95 587 шт. на общую сумму 95 587 руб.
- Петухов В.В. и Масовский В.В. Количество переданных ценных бумаг 1 474 170 шт. на общую сумму 1 474 170 руб.
- ООО «ВЛРП» и Труфанов Н.С. Количество переданных ценных бумаг 5 401 404 шт. на общую сумму 5 401 404 руб.
- ООО «ВЛРП» и Авдусов И.Ю. Количество переданных ценных бумаг 1 687 939 шт. на общую сумму 1 687 939 руб.
- ООО «ВЛРП» и ООО «Салон «МАТРИЦА». Количество переданных ценных бумаг 1 687 939 шт. на общую сумму 1 687 939 руб.



- ООО «ВЛРП» и Галандин С.А. Количество переданных ценных бумаг 1 687 939 шт. на общую сумму 1 687 939 руб.
- ООО «ВЛРП» и Самсонова Е.В. Количество переданных ценных бумаг 3 375 878 шт. на общую сумму 3 375 878 руб.
- ООО «ВЛРП» и Кулеш В.И. Количество переданных ценных бумаг 3 038 290 шт. на общую сумму 3 038 290 руб.
- Кулеш В.И. и Козминов Д.А. Количество переданных ценных бумаг 3 000 000 шт. на общую сумму 3 000 000 руб.
- Дудкин Д.А. и Батаев В.В. Количество переданных ценных бумаг 6 522 000 шт. на общую сумму 6 522 000 руб.
- Дудкин Д.А. и Третьякова К.А. Количество переданных ценных бумаг 18 840 579 шт. на общую сумму 18 840 579 руб.
- Никифорова Н.Д. и ЗАО «УТК». Количество переданных ценных бумаг 3 869 565 шт. на общую сумму 3 869 565 руб.
- Яценев С.Ю. и ЗАО «УТК». Количество переданных ценных бумаг 4 326 087 шт. на общую сумму 4 326 087 руб.
- Смелов Э.Ю. и ОАО «Кубаньбытсервис». Количество переданных ценных бумаг 14 861 652 шт. на общую сумму 14 861 652 руб.
- Дудкин Д.А. и ОАО «Кубаньбытсервис». Количество переданных ценных бумаг 3 954 347 шт. на общую сумму 3 954 347 руб.
- Терентьева А.П. и ОАО «Кубаньбытсервис». Количество переданных ценных бумаг 23 850 001 шт. на общую сумму 23 850 001 руб.
- Батаев В.В. и Терентьева А.П. Количество переданных ценных бумаг 7 826 087 шт. на общую сумму 7 826 087 руб.

2.4 Сведения о внебалансовых обязательствах ВЛБАНК (ОАО), о срочных поставочных и непоставочных сделках

Таблица 17

#### Информация о внебалансовых обязательствах

Наименование инструмента	Сумма обязательства				Абсолютное изменение, тыс. руб.	Изменение доли, %	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изменение, тыс. руб.	Изменение доли, %
	2013		2012				2013		2012			
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
Неиспользованные кредитные линии	11 356	10.6	11 553	58.9	-197	-1.7	118	4.1	50	35.4	68	136.0
Аккредитивы	0	0.0	0	0.0	0	0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Выданные гарантии и поручительства	64 908	60.6	0	0.0	64 908	0.0	939	32.3	0	0.0	939	0.0
Выпущенные вексели и ноты	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Прочие инструменты	26 900	25.1	7 329	37.3	19 571	267.0	1 786	61.4	73	51.8	1 713	2 346.6
Условные обязательства кредитного характера	103 164	96.3	18 882	96.2	84 282	446.4	2 843	97.8	123	87.2	2 720	2 211.4
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	3 909	3.7	755	3.8	3 154	417.7	63	2.2	18	12.8	45	250.0
ИТОГО	107 873	100.0	19 637	100.0	88 236	445.3	2 906	100.0	141	100.0	2 765	1 961.0

Внебалансовые обязательства за отчетный год претерпели изменения. Прозвучала информация о статье «Выданные гарантии и поручительства», она увеличилась на 64 908 тыс.



Прочие инструменты» увеличенное на 19 571 тыс. руб. В целом внебалансовые обязательства за отчетный год выросли на 87 436 тыс. руб.

Размер фактически сформированного резерва увеличился за счет роста внебалансовых обязательств.

В отчетном периоде Банк не совершая срочных сделок, предусматривающих поставку базисного актива.

В отчетном периоде Банк не совершал срочных расчетных (беспоставочных) сделок.

Судебных разбирательств, проистекающих исключительно из событий, произошедших после отчетной даты у Банка не было.

## 2.5 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Таблица 18

### Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников кредитной организации

№	Работники	Фонд оплаты труда		Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп роста, %
		2012	2013		
1	Работников всего, в том числе:	135 488	244 583	109 095	80,5
1	основного управленческого персонала	22 702	23 972	1 270	5,6

За отчетный период общий фонд оплаты труда возрос на 109 095 тыс. руб., темп роста составил 80,5 %. Фонд оплаты труда основного управленческого персонала возрос на 1 270 тыс. руб., темп роста составил 5,5 %. Рост фонда оплаты труда связан с увеличением штата.

Систематизируя данные о динамике фонда оплаты труда управленческого персонала и данные о результатах деятельности кредитной организации, в качестве которых можно рассматривать динамику выручки или динамику чистой прибыли, можно оценить эффективность деятельности управленческого персонала.

Списочная численность всего персонала за отчетный год увеличилась на 208 чел. и на 01.01.2014 г. составила 553 чел., в т.ч. управленческого персонала – 6 чел. На 01.01.2013 г. численность персонала – 345 чел., в т.ч. управленческого персонала – 6 чел.

Таблица 19

### Раскрытие информации о видах выплат основному управленческому персоналу

№	Виды выплат	2012	2013	Темп роста, %
1	Краткосрочные вознаграждения	5 895	8 427	43,0
2	Долгосрочные вознаграждения	-	-	-

За отчетный период краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу увеличились на 2 532 тыс. руб., темп роста составил 43,0 %. Краткосрочные вознаграждения за 2013 за основному управленческому персоналу сложились из вознаграждений, выплаченных из прибыли за 2012 год, в сумме 1000 тыс. руб. и вознаграждений по итогам работы в сумме 7 427 тыс. руб.

## 2.6 Информация по итогам отчетного года о выплатах дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли) кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы

Акционерами Открытого акционерного общества «Ваш Личный Банк» не планируется выплата дивидендов от прибыли за 2013 год.

## 2.7 Сведения о прекращении деятельности

Советом директоров ВЛБАНК (ОАО) не предвидится прекращать основную деятельность (основную деятельность) Банка.



## 2.8 Информация о разведенной прибыли (убытке) на акцию

Величина разведенной прибыли (убытка) не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных типов, или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленном условиями выпуска срок), а также договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.



## Раздел 3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

### 3.1. Учетная политика за 2013 год

Основы бухгалтерского учета и составления отчетности определяют совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», и базируются на Положении Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

В связи с тем, что Банком России введено новое Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», в Банке утверждена Учетная политика в новой редакции, которая действует с 1 января 2013 года. В 2013 г. в Учетную политику внесено дополнение «Порядок проведения операций с ценными бумагами». В 2014 г. действие данной Учетной политики продолжится с учетом изменений, внесенных в январе 2014 г. Изменения были внесены в результате изданий Указания ЦБ РФ от 04.09.2013 № 3053-У, Указания ЦБ РФ от 06.11.2013 г. № 3106-У, Указания ЦБ РФ от 06.11.2013 г. 3107-У, Указания ЦБ РФ от 25.11.2013 г. № 3121-У, Указания ЦБ РФ от 05.12.2013 г. № 3134-У, а также в результате изменения структуры Банка в 2013 г.

Основополагающими нормативными документами, которыми Банк руководствовался при решении вопросов выбора учетной политики, являются нормативные документы Правительства РФ, Банка России, Министерства РФ по налогам и сборам, Устав Банка.

Основы бухгалтерского учета и составления отчетности обозначены в Учетной политике Банка. В соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Банк осуществляет учет доходов и расходов по методу начислений.

В соответствии с п.4.1. Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» Банк при раскрытии пояснительной информации за 2013 год руководствуется Указанием ЦБ РФ от 08 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

В 2014 г. Банк не планирует прекращать применение основополагающего принципа "непрерывности деятельности".

### 3.2. Принципы и методы в учете отдельных статей баланса

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал ВЛБАНК (ОАО) – как согласованная учредителями денежная оценка объекта, если иное не предусмотрено законодательством РФ;
- полученных безвозмездно – как рыночная цена идентичного имущества на дату получения;
- приобретенных за плату, построенных хозяйственным или подрядным способом – как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и приведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм невозвратимых налогов) определяется по каждому виду имущества.

Нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.





Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Вложения Банка в долговые обязательства и акции отражаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном Учетной политикой.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (исключая просроченные проценты).

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения дебиторской задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе Банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения.

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука - 1 руб.

Согласно Учетной политике Банк в отчетном году исходил из следующих принципов и методов оценок и учета отдельных статей баланса:

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банк производил в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, образцами документов, применяемых в работе.

Учет сумм налога на добавленную стоимость, полученного Банком по операциям, облагаемым налогом на добавленную стоимость, и уплаченного поставщикам (подрядчикам) по приобретенным материальным ценностям (выполненным работам, оказанным услугам) осуществляется на счетах бухгалтерского учета № 60309 - пассивный, № 60310 - активный. Ежеквартально полученный НДС в соответствии с п.3 ст. 170 НК подлежит уплате в бюджет. Суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам) включаются в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций.

### 3.3. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях составления годового отчета за 2013 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в РКЦ ГУ Банка России по Иркутской области и в других кредитных организациях проведена сверка остатков на 1 января 2014 года. Подтверждения получены.

По состоянию на 1 января 2014 года проведена ревизия касс всех подразделений Банка. Результаты ревизий оформлены актами. Расхождений не установлено.

На 1 января 2014 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

По состоянию на 1 декабря 2013 года в соответствии с Учетной Политикой проведена инвентаризация



инвентаризации основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризации денежных средств и ценностей, в том числе ревизии ящиков. Результаты инвентаризации отражены в сводительных ведомостях и подписаны членами инвентаризационной комиссии. По итогам инвентаризации излишков или недостач ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета.

#### 3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2014 года дебиторская задолженность, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. В составе дебиторской задолженности Банка имелись остатки, приведенные ниже в таблице:

##### Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Тыс. руб.	
Наименование счета	На 01.01.2014
47423 "Требования по прочим операциям"	11 816
47427 "Требования по получению процентов"	282
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	1 763
60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	320
60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"	2 074
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	75 744
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	1
<b>Всего дебиторской задолженности</b>	<b>92 000</b>

Остаток по счету 47423 "Требования по прочим операциям" представляет собой взаиморасчеты с системами денежных переводов физических лиц. Этот остаток переходящий, в соответствии с договорами.

Остаток по счету 47427 «Требования по получению процентов», по состоянию на 01.01.2014 г., отражает требования Банка по получению процентов по депозитам, размещенным в Банке России, на общую сумму 265 тысяч рублей и требования Банка по получению процентов по предоставленным кредитам физических лиц на общую сумму 17 тысяч рублей. Указанные требования погашены в январе 2014 года.

Остаток по счету 60302 "Расчеты по налогам и сборам" на 01.01.2014 г. представляет собой взаиморасчеты с ФСС по страховым взносам.

Остаток по счету 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" на 01.01.2014 г. включает в себя требования Банка к сотрудникам по невозвращенным подотчетным суммам. Эти суммы погашены в январе 2014 года.

Остаток по счету 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" на 01.01.2014 г. представляет собой сумму НДС, уплаченную поставщикам за приобретенные ТМЦ и услуги.

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.2014 г. представляет собой задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям по текущей деятельности.

Согласно Положению ЦБ РФ № 283-П от 20.03.2006 г. вся дебиторская задолженность припарализована. Просроченной задолженности нет.

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2014 года на счетах по учету дебиторской задолженности оформлены двухсторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Расхождений не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2014 года кредиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. Состав кредиторской задолженности представлен ниже в таблице:



# **Информация о кредиторской задолженности**

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.
	01.01.2014
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	4 911
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	47
47422 "Обязательства по прочим операциям"	3 325
47425 "Резервы на возможные потери"	4 593
47426 "Обязательства по уплате процентов"	785
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	5 794
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	6 656
60307 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	1
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	413
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	345 020
60324 "Резервы на возможные потери"	393
<b>Всего кредиторской задолженности</b>	<b>371 938</b>

Остаток по счету 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" по состоянию на 01.01.2014 года составляет 4 911 тысяч рублей. В данный остаток входит начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц, но не причисленные к вкладам в соответствии с условиями депозитных договоров.

Остаток по счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" по состоянию на 01.01.2014 года - 47 тысяч рублей. Банком были приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Остаток на счете сформировался из-за некорректно указанных в платежных документах номера счета получателя или наименования получателя средств. 10 января по 13 января 2014 года все суммы, отраженные по указанному счету были возвращены отправителем денежных средств.

Остаток по счету 47422 "Обязательства по прочим операциям" по состоянию на 01.01.2014 г. представляет собой суммы по обязательствам по расчетам в системе «Мигом», «Вестерн Юнион», «Сиброн», обязательства по договорам с ОАО «АльфаСтрахование», ЗАО АСК «Инвестстрах», ООО «Иркутскэнергосбыт» составляет 3 325 тысяч рублей.

Остаток по счету 47425 "Резервы на возможные потери" по состоянию на 01.01.14г представляет собой сумму созданного резерва по требованиям по получению комиссий, по требованиям по получению процентных доходов, резерва по банковским гарантиям и составляет 4593 тысячи рублей.

Остаток по счету 47426 "Обязательства по уплате процентов" по состоянию на 01.01.2014 г. представляет собой сумму начисленных процентов по МБК. Гашения произведено в январе 2014 года.

Остаток на счете 60301 "Расчеты по налогам и сборам" на 01.01.2014г представляет собой начисленные налоги.

Вид налога	тыс. руб.
	Всего
1. Страховые взносы в ФСС	494
2. Страховые взносы в ФФОМС	796
3. Страховые взносы в ПФ	4 504
<b>Всего</b>	<b>5 794</b>

Задолженность Банка перед бюджетом и внебюджетными фондами является текущей и связана с несовпадением сроков начисления и сроков уплаты налогов и взносов. На момент составления пояснительной записки налоги в бюджет и страховые взносы во внебюджетные фонды погашены в полной сумме.

Остаток на счете 60305 "Расчеты с работниками по оплате труда" на 01.01.2014г составляет 6 656 тыс.рублей – начисленных премии по итогам года. Данная сумма была зачислена на счета сотрудников в январе 2014г.

Остаток по счету 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» на 01.01.2014 г.



представляет собой сумму НДС к перечислению в бюджет. Налог перечислен 20 января 2014 года.

Остаток по счету 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» по состоянию на 1 января 2014 года составляет 345 019 тысяч рублей, в т.ч. 344 999 тысяч рублей - это взаиморасчеты с акционерами Банка по выплатам, которые были закрыты в январе 2014 года.

Остаток по счету 60324 «Резервы на возможные потери» представляет собой сумму созданного резерва на возможные потери по расчетам с дебиторами (по требованиям, отраженным на счетах 60312 и 60323) и по состоянию на 01.01.14 г составляет 393 тысячи рублей.

### 3.5. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

В ВЛБАНК (ОАО) не существует фактов неприменения правил бухгалтерского учета ввиду того, что они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации.

### 3.6. События после отчетной даты

К событиям после отчетной даты относятся:

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

Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете. Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются.

Некорректирующие СПОД – это события, которые действительно произошли, но о которых на дату составления отчетности еще не было известно. В пояснительной записке к годовому отчету раскрываются только некорректирующие СПОД, имеющие существенное значение. Критерий существенности Банк устанавливает самостоятельно, при этом соблюдает принцип нейтральности к оценке существенности СПОД и готов раскрывать информацию про все СПОД независимо от того, являются ли их последствия благоприятными или нет.

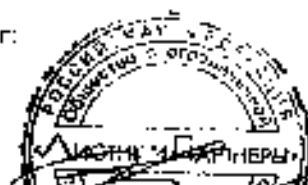
События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк вел свою деятельность, которые могут оказать существенное влияние на, или способные повлиять на финансовое состояние Банка, раскрыты в настоящей пояснительной информации. Одним из таких моментов является разница между обязательствами и будущими экономическими выгодами на общую сумму 147 млн. руб., которая может существенно повлиять на финансовое положение Банка.

В период между отчетной датой и датой подписания годового отчета произошло выбытие облигаций и ценных бумаг на общую сумму 150226,1 тыс. руб. с отнесением на расходы отрицательной переоценки на общую сумму 150580,2 тыс. руб.; приобретение облигаций и ценных бумаг на общую сумму 150000,00 тыс. руб. с отражением на доходах положительной переоценки на общую сумму 147212,7 тыс. руб.

В период между отчетной датой и датой подписания годового отчета крупных сделок, связанных с выбытием и приобретением основных средств, не совершалось.

К событиям после отчетной даты в соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013г № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» отнесены и отражены в балансе:

- перенос остатков, отраженных на счетах 706 на счета 707, а также перенос остатков со счетов 707 на счет 708;
- корректировки по доходам и расходам, относящимся к периоду отчетного года;
- корректирующие проводки по резервам;
- начисление расходов, связанных с хозяйственными операциями по услугам, работам, оказанным в 2013 году;
- начисление транспортного, земельного налогов, налога на имущество за 2013г;
- переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2014г;
- урегулирование налога на прибыль в соответствии с декларацией за 2013г.



### 3.7. Налог на прибыль

1. По бухгалтерскому учету, с учетом событий после отчетной даты (СПОД) за 2013 год получена прибыль:

руб.

Подразделение	Доходы	Расходы	Фин.рез.(+)(-)
ИТОГО по балансу:	1 223 880 669	1 144 912 803	78 167 867
СПОД	6 636 476	28 936 425	- 14 299 948
ИТОГО прибыль с учетом СПОД:	1 229 717 144	1 165 849 227	63 867 918

2. Корректировки по налогу на прибыль.

руб.

Наименование статьи	ДОХОДЫ	
	"+"	"-"
Проценты по кредитам	6 093 824	1 567 852
Расходы, возмещенные филиалами		15 938 392
Вознаграждение за прием платежей по системе "Город" ЗАО "Бизнесовый центр" за декабрь 2013 г.	62	
Возмещение филиалами процентов по обязательным резервам		1 113 812
Доходы от участия в капитале других организаций		110 764
Положительная разница, полученная от переоценки ценных бумаг п.24 п.1 ст.251 НК РФ		147 745 634
Итого корректировок:	6 093 886	166 474 854
Итого доходов с учетом корректировок:		1 062 699 761
Наименование статьи	РАСХОДЫ	
	"+"	"-"
Взносы в Ассоциацию Российских банков		140 000
Взносы в Ассоциацию Региональных банков России п.15 ст.270 НК РФ		122 000
Взносы в ММБА		60 000
Материальная помощь работникам п.23 ст.270 НК РФ		2 274 443
Расходы филиалов		15 938 392
Канцелярские расходы		27 943
Социально-бытовые расходы		151 282
Прочие расходы		981 070
Командировочные расходы		469 625
НДС по прочим расходам		28 421
Расходы на содержание ОС и др. имущества		1 861
Организационные и управленческие расходы (судебные издержки)		798
Расходы на благотворительность		952 379
Расходы по спорт.-оздоров. мероприятиям		68 000
Штрафы		517 649
Гос. пошлины за подачу исковых заявлений о взыскании задолженности по кредитам в суд	96 033	
НДС по ОС, выключенным в стоимость	1 535 920	
Суммы налогов, изданных начисленные за 4 кв.2013г и 1 кв.2014г		64 139
Резерв		5 309 271
Амортизация		1 939 282
Итого корректировок:	1 631 953	29 046 557
Итого расходов с учетом корректировок:		1 117 498 198



3. За 2013 год Банком по налоговому учету получен убыток:

Подразделение	Доходы	Расходы	Фин.рез.(+)(-)
СПОД	6 636 476	20 936 425	- 14 299 948
ИТОГО:	1 069 336 176	1 138 434 623	- 69 098 446

4. Налог на прибыль за 2013г составил 0 рублей.

Основная причина убытка по налоговому учету: корректировка доходов в сторону уменьшения на сумму положительной переоценки ценных бумаг в размере 147 745 634 рублей согласно пп.24 п.1 ст.251 НК РФ.

Бухгалтерская прибыль по балансу (с учетом СПОД) составляет: 63 867 918 рублей. Нераспределенная прибыль составляет 63 867 918 рублей, которая будет распределена на годовом собрании акционеров.

По итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годового отчета не позднее двух рабочих дней после оформления протокола итогов собрания будет осуществлена реформация баланса и остатки по счету 70801 «Прибыль прошлого года» будут перенесены на счета:

- счет 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам (при наличии решения годового собрания);
- счет 10701 «Резервный фонд» (при наличии решения годового собрания);
- счет 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» (при наличии решения годового собрания);
- счет 10801 «Нераспределенная прибыль» (при наличии решения годового собрания).

Председатель Правления  
ВЛБАНК (ОАО)

Главный бухгалтер



С.В. Разич

А.М. Хайсарова





41/42/51  
000-282-500