

Утвержден 14 августа 2009 года

Правлением АКБ «Вятка-банк» ОАО

Протокол от 14 августа 2009г. №

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

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

Код эмитента:

0	0	9	0	2
---	---	---	---	---

 –

В

за 2 квартал 2009 года

Место нахождения эмитента: 610000, г. Киров, ул. Энгельса, д. 4

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

Президент АКБ «Вятка-банк» ОАО		М.В. Морозов
	(подпись)	(И.О. Фамилия)
Дата <u>14</u> <u>Августа</u> <u>2009</u> г.		
Заместитель главного бухгалтера АКБ «Вятка-банк» ОАО		Е.А. Рязанцева
	(подпись)	(И.О. Фамилия)
Дата <u>14</u> <u>Августа</u> <u>2009</u> г.		
	М.П.	

Экономист отдела управления ресурсами Чугаев Константин
Контактное лицо: <u>Александрович</u>
Телефон: <u>(8332) 65-06-57</u>
Факс: <u>(8332) 65-14-85</u>
Адрес электронной почты: <u>kachu@vtkbank.vyatka.ru</u>
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, <u>www.vtkbank.ru</u>
на которой раскрывается информация,
содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	6
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	7
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	7
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	7
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	9
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента	10
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	10
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	10
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента	11
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента	11
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента	11
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента	
2.3.1. Кредиторская задолженность	11
2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента	13
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	14
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	15
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	15
2.5.1. Кредитный риск	15
2.5.2. Страновой риск	15
2.5.3. Рыночный риск	16
2.5.3.1. Фондовый риск	16
2.5.3.2. Валютный риск	16
2.5.3.3. Процентный риск	16
2.5.4. Риск ликвидности	16
2.5.5. Операционный риск	17
2.5.6. Правовые риски	17
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	17
2.5.8. Стратегический риск	18
III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте	19
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента	19
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	19
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	19
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента	20
3.1.4. Контактная информация	22
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	22
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	22
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	22
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	22

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	22
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента	23
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	23
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	24
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	24
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента	26
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	28
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	28
4.1.1 Прибыли и убытки	28
4.1.2 Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации-эмитента от основной деятельности	29
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	29
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента	30
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента	30
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	31
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	31
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	31
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	32
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации – эмитента	35
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	35
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	40
5.2.1. Совет директоров кредитной организации - эмитента	40
5.2.2. Коллегиальный исполнительный орган (правление) кредитной организации - эмитента	46
5.2.3. Единоличный исполнительный орган (председатель правления) кредитной организации - эмитента	51
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	52
5.3.1 Размер вознаграждения, льгот и / или компенсации расходов по Совету директоров	52
5.3.2.Размер вознаграждения, льгот и / или компенсации расходов по правлению	52
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	53
5.4.1. Ревизионная комиссия	53
5.4.2. Аудитор банка	54
5.4.3. Служба внутреннего контроля	54
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	56
5.5.1. Ревизор и / или члены ревизионной комиссии кредитной организации - эмитента	56

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	59
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	59
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	59
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	60
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	60
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	60
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	61
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	62
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	62
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	63
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	64
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	66
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	66
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	66
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	84
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	84
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	84
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	86
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	87
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	87
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	87
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	87

8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	87
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	88
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	93
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией –эмитентом	93
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	93
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	94
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	96
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	96
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	96
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	96
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	97
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	97
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	98
8.10. Иные сведения	107
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	108

Введение

Во введении кредитная организация - эмитент указывает основания возникновения у нее обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета:

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.10.2006 года № 06-117/ пз-н, АКБ «Вятка-банк» ОАО раскрывает информацию в форме ежеквартального отчета. Выпуски ценных бумаг сопровождалась регистрацией проспектов ценных бумаг.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации-эмитента, в том числе планов кредитной организации- эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации-эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации- эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации-эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

1. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации – эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента

Персональный состав Совета Директоров кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Агуреев Михаил Владимирович	1970
2. Гусельников Григорий Александрович	1976
3. Гусельников Егор Александрович	1985
4. Казаковцев Олег Александрович	1967
5. Колабухов Алексей Александрович	1973
6. Мамаев Геннадий Александрович	1953
7. Морозов Максим Владимирович	1973

Председатель Совета Директоров – Гусельников Григорий Александрович

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Загребина Татьяна Александровна	1955
2. Зубарев Геннадий Васильевич	1956
3. Караблинова Галина Васильевна	1966
4. Казаковцева Лилия Табрисовна	1970
5. Морозов Максим Владимирович	1973
6. Тувалкин Сергей Геннадьевич	1982

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Морозов Максим Владимирович	1973

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента

1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в Банке России, подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет.

Корреспондентский счет кредитной организации – эмитента: 30101810300000000728, открытый в Головном расчетно-кассовом центре Главного управления Банка России по Кировской области, Россия.

2. Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.

Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации(Сбербанк России) открытое акционерное общество – Кировское отделение №8612	АК «Сбербанк России» ОАО	117997, г. Москва, ул. Вавилова д. 19;	7707083893	043304609	3010181050000000609	3011081040000001013 3011084030000000016 3011097820000000017	301098106270000000011 301098409270000000011 301099785270000000011	кор/сч Ностро
Акционерный	ОАО АКБ «Металлин-	103718, г. Москва,	7709138570	044585163	30101810100000000163	3011081020000000001	3010981060000000001	кор/сч Ностро

Коммерческий Банк «Металлургический инвестиционный банк» (открытое акционерное общество)	вестбанк»;	Славянская пл., д.2;				301108407000000001 301109786000000002	29 301098403000000024 301099789000000024	
Открытое Акционерное Общество «БИНБАНК»	ОАО «БИНБАНК»	121471, г. Москва, ул. Гродненская, д. 5 А	7731025412	044525205	3010181020000000205	3011084030000001044 301108405000000010 3011081000000001044 30110810100000011044 30110978000000011044	3010984010000000074 3010984030000000078 30109810300000000105 30109810500000000112 3010997800000000075	кор/сч Ностро
Банк ВТБ (Открытое акционерное общество) Торговли	ОАО «Банк ВТБ»;	190000, г. Санкт-Петербург, ул.Большая Морская, д.29	7702070139	044525187	3010181070000000187	3011084050000001048	30109840255550000168	кор/сч Ностро
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «Русслав-банк» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская 14,стр.2	7706193043	044552685	3010181080000000685	3011081010000000013 3011084080000000011 3011097870000000012	30109810400000000287 30109840000000000287 30109978000000000287	кор/сч Ностро
Открытое акционерное общество «Банк ВТБ Северо-Запад»	ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад»;	191011, г. Санкт-Петербург, Невский пр-т, д. 38	7831000010	044030791	3010181020000000791	3011084040000001012 3011097800000001012	30109840001005000040 30109978601005000040	кор/сч Ностро
Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»	ОАО «Промсвязь-банк»;	109052, г. Москва, ул.Смирновская, д. 10, строение 22	7744000912	044583119	3010181060000000119	3011081090000001076 3011084090000000018 3011097880000000019	30109810280000158401 30109840580000158401 30109978180000158401	кор/сч Ностро

3. Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.

Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента
VTB Bank (Deutschland)AG		Frankfurt am Main Германия	---	---	---	3011497880000000002 3011484070000000010	0102950011 (EUR) 0102950417 (USD)

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Универс - Аудит»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Универс -Аудит»
Место нахождения	119192, г. Москва, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4, помещения IV,V,VI, комната 1
Номер телефона и факса	(495) 234-83-40, факс (495) 234-83-41
Адрес электронной почты	info@universaudit.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № E003311, выдана Министерством финансов Российской Федерации 17.01.2003г. на срок до 17.01.2008г., продлена приказом Министерства финансов Российской Федерации от 24.01.2008г. №19 на срок до 17.01.2013г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	1. НП «Институт профессиональных аудиторов» (ИПАР)
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента	За 2006, 2007, 2008 годы

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	не предоставлялись
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	банк не поддерживает тесных деловых взаимоотношений, родственных связей нет
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	должностные лица кредитной организации – эмитента не являются одновременно должностными лицами аудитора

Аудит финансовой отчетности кредитной организации-эмитента и консолидированной бухгалтерской отчетности проводился ЗАО «Универс -Аудит».

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Кандидатура аудитора банка для утверждения общим собранием акционеров была определена Советом директоров банка при рассмотрении вопроса о созыве общего годового собрания акционеров и формирования его повестки. Процедура тендера не проводилась.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.

Аудитором не выполнялись никакие работы в рамках специальных аудиторских заданий.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Размер вознаграждения аудитором за оказанные услуги определяется в соответствии с договорами, заключенными на определенный период проводимых проверок, по результатам которых Банку выдается соответствующее аудиторское заключение. Размер вознаграждения по договору по итогам 2008 года, составляет 310 тыс. руб. Расчеты с аудитором проведены полностью в первом квартале 2009 года.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента

За последний заверченный финансовый год и отчетный квартал услугами оценщика банк не пользовался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Банк не пользовался услугами консультационных фирм.

1.6. Сведения об иных лицах подписавших ежеквартальный отчет

Банк не пользовался услугами консультационных фирм.

Фамилия, Имя, Отчество	Рязанцева Елена Анатольевна
Год рождения	1958г.
Основное место работы	АКБ «Вятка-банк» ОАО
Должность	Заместитель главного бухгалтера

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента.

Показатели	на 01.07.2009
Уставный капитал	313100
Собственные средства (капитал)	671 671
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	112 214
Рентабельность активов (%)	3,8
Рентабельность капитала (%)	33,7
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета)	5 025 701

Методика расчета рентабельности

Рентабельность активов = Чистая прибыль / Среднедневные активы банка

Рентабельность капитала = Чистая прибыль / Среднедневной капитал банка

Капитал банка на 1.07.2009 года по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года вырос на 19,9% и составил 671,7 млн. руб. Стабильный рост привлеченных средств клиентов на 01.07.2009 года (на 17,0% по сравнению с 1.07.2008 г.) позволил расширить масштаб финансовых вложений и обеспечить рост активов, приносящих процентный доход. В результате банк обеспечивает рентабельную работу. За отчетный квартал чистая прибыль банка составила 50,1 млн. руб. против 23,4 млн. руб. за 2 квартал 2008 года.

2.2. Рыночная капитализация эмитента.

Информация о рыночной капитализации за последние пять лет и отчетный квартал не приводится по причине того, что акции банка не торгуются на организованном рынке ценных бумаг.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

(тыс. руб.)	
Показатель	на 01.07.2009 г.
Общая сумма кредиторской задолженности	5263
в том числе просроченная кредиторская задолженность	-

Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершённый финансовый год.

			(тыс. руб.)	
			На 01.07.2009 года	
Вид кредиторской задолженности	Срок наступления платежа			
	До 30 дней	Свыше 30 дней		

Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	-	
в том числе просроченная	-	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	-	
в том числе просроченная	-	X
Операции по продаже и оплате лотерей	-	
в том числе просроченная.	-	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	-	
в том числе просроченная	-	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	-	
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	-	
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с бюджетом по налогам	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	637	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с работниками по оплате труда	-	
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	
в том числе просроченная	-	X
Налог на добавленную стоимость полученный	301	603
в том числе просроченная	-	X
Прочая кредиторская задолженность	3329	393
в том числе просроченная	-	X
Итого	4267	996
в том числе итого просроченная	-	X

Кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности по состоянию на 1.07.2009 года – нет.

Просроченной задолженности по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России за отчетный квартал нет.

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов

тыс. руб.

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
-----------------	--	---

1	2	3
На 01.07.2009 года	-	-

Информация о наличии/отсутствии неуплаченных штрафов за нарушение порядка обязательного резервирования

В отчетном квартале порядок обязательного резервирования не был нарушен. Штрафы отсутствовали.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./ иностр. валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
На 01.01.2005	*	*	*	*	*
Межбанковский кредит по договору об общих условиях проведения операций на межбанковском рынке от 05.03.02 № 06-37/002, соглашение от 19.08.2004 № 06-38 /071	АКБ «БИН» (ОАО)	86 195 500 руб.	До 31.01.2006, Фактические гашение: 11804500 руб. -14.03.2005 г., 9750000 руб. - 31.03.2005 г., 2945500 руб. - 04.05.2005 г., 11804500 руб. - 14.06.2005 г., 9750000 руб. - 30.06.2005 г., 2945500 руб. - 01.08.2005 г. 11804500 руб. - 09.09.2005 г., 9750000 руб. - 30.09.2005 г., 2945500 руб. -31.10.2005 г., 12695500руб -17.11.2005 г.	Нет	Нет
На 01.01.2006	*	*	*	*	*
Действующих кредитных договоров и договоров займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов - нет.		нет	нет	Нет	нет
На 01.01.2007	*	*	*	*	*
Межбанковский кредит по договору на межбанковском рынке от 18.07.06 № 16220	ОАО «БИНБАНК»	90 000 000 руб.	Срок гашения 17.07.2008	Нет	Нет
Межбанковский кредит по договору на межбанковском рынке от 15.11.06 № 17620	ОАО «БИНБАНК»	15 000 000 руб.	Срок гашения 15.03.2007	Нет	Нет
Межбанковский кредит по договору на	ОАО «БИНБАНК»	40 000 000 руб.	Срок гашения 05.03.2007	Нет	Нет

межбанковском рынке от 05.12.06 № 17941					
Межбанковский кредит по договору на межбанковском рынке от 12.12.06 № 18048	ОАО «БИНБАНК»	20 000 000 руб.	Срок гашения 12.03.2007	Нет	Нет
Межбанковский кредит по договору на межбанковском рынке от 14.12.06 № 18106	ОАО «БИНБАНК»	35 000 000 руб.	Срок гашения 13.04.2007	Нет	Нет
Межбанковский кредит по договору на межбанковском рынке от 19.12.06 № 18169	ОАО «БИНБАНК»	30 000 000 руб.	Срок гашения 19.03.2007	Нет	Нет
Межбанковский кредит по договору на межбанковском рынке от 22.12.06 № 18245	ОАО «БИНБАНК»	20 000 000 руб.	Срок гашения 22.03.2007	Нет	Нет
Межбанковский кредит по договору на межбанковском рынке от 25.12.06 № 18264	ОАО «БИНБАНК»	10 000 000 руб.	Срок гашения 23.03.2007	Нет	Нет
На 01.01.2008 года	*	*	*	*	*
Межбанковский кредит по договору на межбанковском рынке от 24.10.07 № 21741	ОАО «БИНБАНК»	65 000 000 руб.	Срок гашения 23.10.2008	Нет	Нет
Межбанковский кредит по договору на межбанковском рынке от 18.07.06 № 16220	ОАО «БИНБАНК»	90 000 000 руб.	Срок гашения 17.07.2008	Нет	Нет
Межбанковский кредит по договору на межбанковском рынке от 09.11.07 № 21853	ОАО «БИНБАНК»	40 000 000 руб.	Срок гашения 07.11.2008	Нет	Нет
Межбанковский кредит по договору на межбанковском рынке от 23.11.07 № 22011	ОАО «БИНБАНК»	40 000 00 руб.	Срок гашения 21.11.2008	Нет	Нет
Межбанковский кредит по договору на межбанковском рынке от 07.12.07 № 22125	ОАО «БИНБАНК»	70 000 000 руб.	Срок гашения 05.12.2008	Нет	Нет
На 01.01.2009 года	*	*	*	*	*
Генеральное соглашение на валютном и денежном рынках Д-639 от 15.08.2007г.	ОАО «БИНБАНК»	100 000 000 руб.	Срок гашения 10.04.2009	Нет	Нет
Генеральное соглашение на валютном и денежном рынках Д-639 от 15.08.2007г.	ОАО «БИНБАНК»	177 073 000 руб / 5 000 000 долларов США	Срок гашения 20.04.2009	Нет	Нет
На 01.07.2009 года	*	*	*	*	*
Нет					

Банк в отчетном квартале не осуществлял эмиссию облигаций.

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе в форме залога или

поручительства, за соответствующий отчетный период.

По состоянию на 01.07.2009 года сумма обязательств, предоставленная третьим лицам в форме поручительства, составила 6 921 тыс. руб. Каждое из обязательств составляет менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента.

2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

В отчетном квартале эмиссии банк не проводил.

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

2.5.1. Кредитный риск

Оценка кредитных рисков производится Банком по всей ссудной и приравненной к ней задолженности, как в российских рублях, так и иностранной валюте. Оценка риска производится одновременно с совершением операций (выдача кредита, покупка векселя, предоставление гарантии), а затем – на регулярной основе. Комплексный подход к оценке кредитного риска заключается во всестороннем анализе деятельности контрагентов по вышеуказанным операциям.

Минимизация кредитных рисков обеспечивается строго регламентированным подходом к осуществлению операций кредитования. Основными элементами управления кредитными рисками является анализ степени обеспеченности сделки, финансового состояния заемщиков и контрагентов. Методологические и практические подходы, используемые в процессе оценки кредитного риска, изложены во внутренних документах банка, регламентирующих порядок совершения активных операций.

Минимизация кредитных рисков достигается за счет строгого соблюдения следующих принципов:

- тщательный отбор и всесторонняя экспертиза проектов;
- многоэтапная процедура принятия решения о выдаче кредита;
- наличие обеспечения по выдаваемым кредитам;
- система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности;
- формирование резерва на возможные потери по ссудам в строгом соответствии с требованиями Банка России;
- неукоснительное соблюдение обязательных нормативов деятельности, устанавливаемых Банком России: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), максимальный размер кредитов, банковских гарантий, поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1), совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1), норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12).

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков. Благодаря тщательному отбору заявок, мониторингу финансового состояния заемщика, диверсификации кредитного портфеля, доля просроченной задолженности в общем объеме выданных кредитов по состоянию на 01.07.2009 года составляет 2,84 %.

С целью минимизации кредитных рисков, возникающих вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения денежного обязательства заемщиком перед Банком, формируются резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Резерв на возможные потери сформирован в полном объеме (в размере 100% от расчетной величины). По состоянию на 01.07.2009г. Банком сформирован резерв на возможные потери в размере 285,8 млн. руб.

2.5.2. Страновой риск

АКБ Вятка-банк ОАО является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

АКБ Вятка-банк ОАО минимизирует влияние внешнего странового риска посредством сотрудничества с иностранными кредитными организациями, являющимися резидентами стран из числа группы развитых стран.

Банк является региональным - большая часть требований и обязательств относятся к клиентам

Кировской области. В случае развития и усугубления локальных (региональных) событий негативного характера (природные катаклизмы, обострение социальной напряженности, ухудшение экономической конъюнктуры т.п.) финансовое положение банка может ухудшиться.

Ограничить влияние описанных рисков (как наличия или отсутствия стихийных явлений природы и связанных с ними последствий, так и разного рода ограничений со стороны государства) на деятельность банка можно путем своевременного информирования друг друга об изменении обстоятельств. Одним из основных способов снижения уровня внешних рисков является подбор оптимальных форм осуществления банком валютных операций.

2.5.3. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у банка финансовых потерь вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов инвалют.

Расчет совокупной величины рыночного риска производится банком на ежедневной основе в соответствии с методикой, изложенной в Положении Банка России от 17.11.2007 г. № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска учитывается при расчете норматива достаточности капитала банка в соответствии с требованиями инструкции Банка России от 16.01.2004г № 110-и.

2.5.3.1. Фондовый риск

Для минимизации фондового риска банк осуществляет операции, связанные с краткосрочным инвестированием средств в различные финансовые инструменты, при котором вероятность существенных изменений показателей рынка невелика.

По состоянию на 01.07.2009 года торговый портфель ценных бумаг составил 110,2 млн. руб. Диверсификация вложений в ценные бумаги осуществлялась по секторам финансового рынка и эмитентам. В целях минимизации риска банком установлены лимиты по операциям с ценными бумагами:

- общий лимит вложений средств в ценные бумаги
- лимит на эмитента
- лимиты на контрагента

Кроме того, создаются резервы под обесценение ценных бумаг и резервы на возможные потери в соответствии с положением ЦБ РФ от 20.06.2006г №283-п, которые призваны обеспечить финансовую устойчивость банка в случае возникновения банковских рисков. По состоянию на 01.07.2009 года резервов не создано.

Вложений в производные финансовые инструменты Банк не осуществляет.

2.5.3.2. Валютный риск

Оценка валютного риска осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном «Положением о порядке оценки и управлении валютными рисками».

В соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», Банк ежедневно производит расчет величины открытых валютных позиций по каждой валюте и суммарной валютной позиции в порядке, установленном Банком России, осуществляет контроль за величиной открытой валютной позиции.

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, Финансово-кредитным комитетом Банка на ежеквартальной основе устанавливаются лимиты на открытые валютные позиции, как правило, их размер ниже допустимого уровня. Банк не занимается операциями с драгоценными металлами.

2.5.3.3. Процентный риск

Процентный риск – риск неблагоприятного изменения процентных ставок при несбалансированности сроков размещения активов, привлечения пассивов и внебалансовых инструментов.

В целях его минимизации в банке проводится политика сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентных ставок по тем или иным финансовым инструментам. Процесс принятия управленческих решений строится на анализе структуры и динамики активных и пассивных операций, их согласованности, доходности и стоимости, маржи по операциям банка. В договорах на привлечение и размещение средств, заключаемых банком, предусматривается возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от ситуации, складывающейся на рынке банковских услуг.

2.5.4. Риск ликвидности

Оценка риска потери ликвидности осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном «Положением о порядке управления текущей и перспективной ликвидностью в АКБ «Вятка-банк» ОАО». Ежедневно определяется избыток/дефицит ликвидности по состоянию на начало рабочего дня. С этой целью определяется разница между суммами высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Для вычисления используются данные ежедневных балансов Банка и группировки счетов, аналогичные тем, которые используются для расчета норматива мгновенной ликвидности (Н2), в соответствии с Инструкцией Банка России № 110-И от 16.01.04 г. Кроме того, Банком утверждены предельные значения коэффициентов ликвидности. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств, так как имеет возможность точно спрогнозировать необходимые средства для выполнения своих обязательств, размещая денежные средства на сроки, соответствующие срокам исполнения обязательств.

2.5.5. Операционный риск

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

Оценка операционного риска проводится Банком по отдельным структурным подразделениям, при этом в разрезе каждого подразделения рассматриваются данные о величине операций (объем, оборот) и данные о качестве ведения операций (доля ошибок, их влияние на результат деятельности Банка). Сравнительный анализ деятельности подразделений дает возможность идентифицировать те из них, которые обладают более высоким операционным риском.

Минимизировать операционные риски Банку позволяет применение современных организационных моделей, четкое разграничение функций и полномочий между руководителями, разработка должностных инструкций и положений, создание внутренней системы целевого обучения, применение мер дисциплинарного воздействия. Минимизация рисков на индивидуальном уровне способствуют также применение мер защиты служебной информации от несанкционированного доступа, и осуществления контроля за использованием банковских помещений и оборудования.

Анализ рисков, возникающих при функционировании структурных подразделений, тщательная и всесторонняя проработка процедур осуществления операций, применение обратной связи при общении с клиентами, выявление их потребностей и многое другое позволяют предотвратить отрицательное влияние на финансовый результат операционных рисков.

2.5.6. Правовые риски

Риски законодательных изменений (в том числе и риски, связанные с изменением валютного регулирования) связаны в первую очередь с изменением существующих и появлением новых законодательных норм, которые могут привести к потерям инвесторов, снижению прибыли банка. Среди возможных негативных последствий законодательных изменений особо следует отметить: изменение прав инвесторов, дополнительные затраты и потери для эмитента и инвесторов.

На сегодняшний день правовых рисков для Банка, как на внутреннем, так и на внешнем рынке, связанных с изменением валютного регулирования и налогового законодательства, не наблюдается.

Изменение судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно отразиться на финансовом результате деятельности Банка, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент, не предвидится.

Основные мероприятия по снижению правовых рисков:

- Постоянный анализ действующего законодательства
- Внесение изменений в юридическую документацию Банка (соглашений, договоров и т.д.).

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Программа идентификации и изучения клиентов, предусматривающая обязательное анкетирование, разработка и совершенствование форм взаимодействия Банка с клиентами, постоянный контроль за операциями, проводимыми клиентами, обеспечение четкой системы расчетов, являются механизмами

для снижения и ограничения воздействия *клиентских рисков и риска потери репутации*.

Основным критерием оценки состояния риска потери деловой репутации в АКБ Вятка-банк ОАО является контроль за состоянием клиентской базы (динамика открытия новых счетов, причины закрытия расчетных счетов, причины оттока денежных потоков и пр.). С целью минимизации риска, банк постоянно увеличивает перечень предоставляемых клиентам услуг. Повышает качество услуг за счет внедрения новых технологий.

2.5.8. Стратегический риск

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения стратегического риска относятся: ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка – некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка; неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами; полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

К внешним причинам возникновения стратегического риска относятся: полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

В целях мониторинга и поддержания стратегического риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как: система полномочий и принятия решений, информационная система, система мониторинга.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в уставе разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Акционерно-коммерческий банк "Вятка-банк" открытое акционерное общество
Сокращенное фирменное наименование	АКБ "Вятка-банк" ОАО

Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации-эмитента.

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
09.06.1992	Изменение наименования	Кировский коммерческий банк "Вятка-банк"		Решение учредительной конференции акционеров от 27.03.1992 г. (протокол №1)
09.06.1992	Изменение организационно-правовой формы	Кировский коммерческий банк "Вятка-банк"		Решение учредительной конференции акционеров от 27.03.1992 г. (протокол №1)
07.12.1992	Изменение организационно-правовой формы	Акционерно-коммерческий банк "Вятка-банк"		Решение общего собрания от 30.10.1992 г. (протокол № 4)
09.06.1997	Изменение наименования	Акционерно-коммерческий банк "Вятка-банк"		Решение общего собрания от 30.04.1996 г. (протокол №1)
27.06.2002	Изменение наименования	Акционерно-коммерческий банк "Вятка-банк" открытое акционерное общество	АКБ "Вятка-банк"	Решение общего собрания от 14.06.2002 г. (протокол №1)

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1024300004739
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	03.12.2002 года
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Министерство по налогам и сборам Российской Федерации
Дата регистрации в Банке России (для кредитных организаций зарегистрированных до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц»)	22.11.1990 года
Номер лицензии на осуществление банковских	902

операций	
----------	--

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	1. На осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте
Номер лицензии	902
Дата получения	01.08.2003 года
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	бессрочная
Вид лицензии	2. На осуществление банковских операций со средствами в рублях и валюте с физическими лицами
Номер лицензии	902
Дата получения	01.08.2003 года
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Бессрочная

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента

год образования, цели создания:

Банк был зарегистрирован 22 ноября 1990 года Центральным Банком России на неопределенный срок. Миссия Банка состоит в том, что Банк рассматривает себя как финансовый институт, призванный содействовать развитию экономики региона, росту личного благосостояния частных лиц, предоставляя в необходимом объеме качественные банковские услуги. Банк действует на коммерческой основе с целью извлечения прибыли как основной цели своей деятельности.

Количественные и структурные изменения состава участников (акционеров) за период деятельности, основные участники (акционеры):

Банк создан в соответствии с решением собрания учредителей от 02.10.1990 г. на паевой основе с наименованием Кировский коммерческий банк «Вятка-банк». На этапе создания Банка его учредителями были 58 юридических лиц, осуществляющих свою деятельность на территории области.

09.06.1992 года Банк был преобразован в Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» (акционерное общество закрытого типа) с количеством акционеров 400. Из них 110 юридических лиц имели долю в капитале 92 % и 290 физических лиц, доля в капитале которых составляла 8 %.

07.12.1992 года изменено наименование организационно-правовой формы на акционерное общество открытого типа.

По результатам проведенных за период с 1992 по 1997 год эмиссий число акционеров Банка достигло пяти тысяч, из них количество юридических лиц составило 316, а физических - 4713.

Решением общего собрания акционеров (протокол №1 от 30.04.1996 г.) наименование организационно-правовой формы Банка, приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и определено как открытое акционерное общество, а наименование банка изменено на Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество. До 1999 года в составе акционеров, не было лиц, владеющих долей свыше 5 % уставного капитала. Начиная с 1999 года, в составе акционеров появились лица, владеющие крупными пакетами акций Банка.

Доли их в уставном капитале изменялись практически ежегодно:

1) Департамент государственной собственности Кировской области (г. Киров) появился в числе участников банка в 1999 г., при этом его доля в уставном капитале составила на 01.01.2000 г. - 8,78%; на 01.01.2001 г. – 37,55 %; на 04.12.2002 г. – 17,79 %; на 01.01.2003 г. и на 01.01.2009 г. - 7,57 %.

2) АКБ «БИН» (ОАО) (г. Москва) зарегистрирован в составе акционеров банка в 2002 г., при этом его первоначальная доля в уставном капитале на 04.12.2002 г. составила 79,84 %; на 01.01.2003 г. уменьшилась до 4,98 %. Вышел из состава акционеров в ноябре 2007 года.

3) Государственная корпорация «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» (г. Москва) вошла в состав акционеров банка в декабре 1999 года с долей участия на 01.01.2000 г.- 73,63 %; на 01.01.2001 г. – 50,71 %; на 01.01.2002 г.- 50,71 %, из числа участников банка вышла в апреле 2002 года.

4) В 2002 году АКБ «БИН» приобрел крупный пакет акций банка 14-ой эмиссии (250 мил. руб.) В конце декабря 2002 года основную часть своего пакета АКБ «БИН» продал на вторичном рынке, при этом права на акции новых акционеров он учитывал как номинальный держатель. 22.04.2005 года АКБ «БИН»

предоставил АКБ «Вятка-банк» ОАО информацию об акционерах, в интересах которых он учитывал права на акции банка. Из 18 акционеров, акции которых были учтены номинальным держателем, 7 владели долей в УК банка свыше 5%:

- ЗАО ПФК «БИН» - 9,97%, вышла из состава акционеров в июле 2007 года
- ОАО ИК «Надежность» - 9,95%, вышла из состава акционеров в июне 2007 года.
- ЗАО ИК «АМИ-Инвест» - 9,94%, вышла из состава акционеров в декабре 2006 года
- ОАО ИК «Юран-Инвест» - 9,82%, вышла из состава акционеров в декабре 2006 года
- ЗАО ИК «Нордфест» - 19,77%, вышла из состава акционеров в декабре 2006 года
- ЗАО «Чайка Телеком» - 9,94%, вышла из состава акционеров в июне 2007 года.
- ЗАО «Камра» - 8,37%, вышла из состава акционеров в июне 2007 года.

В декабре 2006 года вошли в состав акционеров:

- ЗАО «Инвест Маркет» -19,77%, вышло из состава акционеров в июне 2007 года
- ЗАО «ЮНИОН Трейд» -19,76%, вышло из состава акционеров в июне 2007 года

В июне 2007 года вошел в состав акционеров:

- Гусельников Г.А. – с 08.06.2007 г. -75,118%, с 25.07.2007г. доля увеличилась до 85,085% и 14.11.2007г. достигла 90,065%. После приобретения более 90% акций, 02.10.2007 года Гусельников Г.А. сделал обязательное предложение акционерам банка. На 01.07.2009г. его доля составила 90,574%.

Динамика величины уставного капитала:

Уставный капитал банка по состоянию на 01.07.2009 г. составляет - 313 100 тыс. руб.

За период развития банка уставный капитал увеличился с 50 тыс. руб. до 313100 тыс. руб.

Динамика роста уставного капитала банка (тыс. руб.):

на 01.01.1992 г.	01.01.1993 г.	01.01.1994 г.	01.01.1995 г.	01.01.1996 г.	01.01.1997 г.	01.01.1998 г.
50	120,7	2000	3500	3500	3500	20000
на 01.01.1999 г.	01.01.2000 г.	01.01.2001 г.	01.01.2002 г.	01.01.2003 г.	01.01.2004 г.	01.01.2005 г.
20000	42100	42100	63100	63100	313100	313100
на 01.01.2006 г.	на 01.01.2007 г.	на 01.01.2008 г.	на 01.01.2009г.	на 01.07.2009г.		
313100	313100	313100	313100	313100		

развитие ресурсной базы:

Основными источниками формирования ресурсной базы Банка на протяжении всей деятельности являлись собственные средства, средства на счетах клиентов – юридических лиц и вклады населения. Прочие виды ресурсов, такие как межбанковские кредиты, остатки средств на счетах бюджетных организаций занимали не значительную долю. Ресурсная база Банка в основной доле сформирована в российских рублях. Доля собственных средств на 01.07.2009 года в ресурсной базе занимает 11,78%.

Среди средств клиентов наиболее высокие темпы характерны для вкладов населения, доля которых в ресурсной базе по состоянию на 01.07.2009 года составила 68,62%. Доля привлеченных средств клиентов юридических лиц относительно стабильна и составляет на 01.07.2009 г. - 18,91 %.

Операции в иностранной валюте

В 1991 году банком получена лицензия на проведение валютных операций. С вступлением в 1993 году на Санкт-Петербургскую валютную биржу была развернута работа на внутреннем валютном рынке. В 1994 году банк первым в городе приступил к обслуживанию физических лиц по валютным вкладам и текущим счетам. В настоящее время банк осуществляет весь спектр услуг в иностранной валюте:

- выполнение международных платежей клиентов;
- обслуживание международных расчетов по документарным операциям;
- кредитование и выдача гарантий клиентам участникам внешнеэкономической деятельности в иностранной валюте;
- прием депозитов в иностранных валютах;
- операции покупки, продажи и конверсии иностранных валют;
- осуществление международных переводов физических лиц без открытия банковского счета;
- переводы и платежи физических лиц по системам денежных переводов "Western Union", и

«Contact»;

- все виды операций с наличной иностранной валютой и чеками;
- прием вкладов физических лиц в долларах США и ЕВРО;
- кредитование физических лиц в иностранной валюте;
- расчеты с использованием пластиковых карт.

Клиентская политика:

Клиентская политика Банка направлена на формирование и развитие устойчивой и диверсифицированной клиентской базы. Основные клиенты Банка – крупные корпоративные клиенты, предприятия малого и среднего бизнеса, физические лица.

Банк стремится удовлетворить потребности всех групп клиентов в широком спектре банковских услуг. Основными задачами Банка является поддержка бизнеса корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса, аккумулирование средств населения и предприятий и направление их на развитие экономики Вятского края.

Основными направлениями в формировании клиентской базы являются:

- Дальнейшее расширение сотрудничества с крупными предприятиями, а также с предприятиями среднего и малого бизнеса;
- Повышение качества обслуживания клиентов с использованием передовых технологий;
- Проведение гибкой тарифной и процентной политики;
- Разработка и внедрение новых финансовых продуктов с учетом индивидуальных потребностей клиентов для достижения ими определенных целей и удовлетворения их потребностей в получении банковских услуг;
- Развитие новых форм кредитования, для обеспечения взвешенного роста кредитного портфеля в сочетании с минимизацией кредитных рисков;
- Развитие систем индивидуального обслуживания клиентов, включающих установление персональных тарифов и условий обслуживания VIP – клиентов по полному спектру услуг.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	610000 г.Киров, ул. Энгельса, д.4
Номер телефона, факса	(8332) 65-02-82, 65-14-85
Адрес электронной почты	kachu@vtkbank.vyatka.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.vtkbank.ru

Специальное подразделение по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации-эмитента не создано.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	4346001485
------	------------

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Филиалов и представительств банк не имеет.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:	65.12; 72.40
--------	--------------

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

Приоритетными направлениями деятельности Банка на рынке банковских услуг были и остаются:

- кредитование предприятий реального сектора экономики и физических лиц;
- привлечение депозитов юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- проведение операций с ценными бумагами.

Динамика доходов от основных видов деятельности

	1 кв.2009г.		2 кв.2009г.	
	Сумма, млн. руб.	Доля в общих доходах в %	Сумма, млн. руб.	Доля в общих доходах в %
1. Доходы от кредитных операций	181,6	73,7	162,8	56,5
2. Доходы от операций с ценными бумагами	24,4	9,9	3,3	1,2
3. Комиссионные доходы	33,4	13,6	40,3	14,0
4. Доходы от операций с иностранной валютой	3,6	1,5	69,6	24,1

В отчетном квартале по сравнению с соответствующим периодом предшествующего года доходы:

- от кредитных операций уменьшились в 1,12 раза;
- от вложений в ценные бумаги уменьшились в 7,4 раз;
- комиссионные доходы увеличились в 1,2 раза;
- от операций с иностранной валютой увеличились в 19,3 раза.

За отчетный квартал кредитный портфель сократился на 18,7%, объем вложений в ценные бумаги сократился в 4 раза.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента

За отчетный квартал совместную деятельность с дочерней компанией ООО БФК «Вятка-Инком» и другими организациями банк не осуществлял.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Результаты деятельности Банка за 2008 год создали условия для дальнейшего расширения операций, развития новых направлений деятельности, с целью сохранения статуса конкурентоспособного крупнейшего регионального Банка.

С учетом утвержденной Советом директоров стратегии Правление банка ставит перед собой на 2009 год следующие задачи:

- обеспечение условий для выполнения оценочных показателей финансовой устойчивости, действующих в отношении кредитных организаций, принятых в систему страхования вкладов и в целях развития отношений с контрагентами;
- дальнейшее развитие клиентской базы Банка, проведение клиентской политики, направленной на сохранение и расширение круга обслуживаемых клиентов;
- формирование привлеченной ресурсной базы юридических и физических лиц на конец года в пределах 5,3 млрд. рублей;
- наращивание объемов конверсионных и валютно-обменных операций за счет привлечения новых клиентов и формирования и поддержания конкурентных цен и условий обслуживания;
- расширение и повышение эффективности операций на рынке пластиковых карт;
- обеспечение уровня материально-технической и методологической базы, удовлетворяющего требованиям роста эффективности операций и надежности Банка;
- расширение сети дополнительных офисов, соответствующей целям и задачам основных направлений деятельности.

планы в отношении источников будущих доходов:

Темп роста доходов Банка соответствует развитию бизнеса. Основным источником доходов банка в 2009 году по-прежнему будут являться предоставление банковских услуг корпоративным и частным клиентам. При этом основную долю доходов банка будут формировать процентные доходы по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам и населению. Банк планирует в третьем квартале 2009 года кредитный портфель сохранить на уровне 3,3 млрд.руб.

Большое внимание банком будет уделяться повышению доли непроцентных доходов, основную долю которых занимают комиссионные доходы. Планируется получить комиссионных доходов за 3 квартал 2009 года в сумме 36 млн. рублей.

3.4. Участие кредитной организации – эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Наименование промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации, в которых участвует кредитная организация – эмитент:

1. Ассоциация Российских банков

Роль (место): Участие в определении стратегии развития банковского бизнеса в Российской Федерации и объединении усилий по совершенствованию банковской системы.

Функции: Участие в форумах, конференциях и ежегодных съездах членов ассоциации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Более 16 лет (с июня 1992 года) на неопределенный срок.

Отсутствует какая-либо зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности банка от членов Ассоциации Российских банков.

2. НО "Ассоциация региональных банков России"

Роль (место): Участие в определении стратегии развития банковского бизнеса в Российской Федерации и объединении усилий по совершенствованию банковской системы.

Функции: Участие в форумах, конференциях и ежегодных съездах членов ассоциации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Более 18 лет (с декабря 1990 года) на неопределенный срок.

Отсутствует какая-либо зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности банка от членов НО «Ассоциации региональных банков России».

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

1. Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Банковская финансовая компания "Вятка - Инком"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО БФК "Вятка - Инком"	
Место нахождения	г. Киров - обл., ул. Энгельса, д.4	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации – эмитенту	ООО БФК «Вятка - Инком» относится к категории дочернего общества в силу преобладающего (100%) участия банка в капитале общества (ст. 105 ГК РФ)	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации – эмитенту		100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		0 %
		0 %
Описание основного вида деятельности общества	деятельность на рынке ценных бумаг	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента	взаимовыгодное сотрудничество	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

1. ФИО	Зянчурина Вера Геннадьевна
Год рождения	1952
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,004%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,004%
2. ФИО	Караблинова Галина Васильевна
Год рождения	1966
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

Коллегиальный исполнительный орган ООО «БФК «Вятка-Инком» не сформирован, в связи с тем, что компания осуществляет ограниченный круг операций и штатная численность работников составляет 2 человека (руководитель и гл. бухгалтер).

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Зянчурина Вера Геннадьевна
Год рождения	1952
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,004%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,004%
2. Полное фирменное наименование	Кировский областной фонд поддержки малого предпринимательства
Сокращенное фирменное наименование	КО ФПМП
Место нахождения	610000 г. Киров - обл., ул. Дерендяева, д. 23
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации – эмитенту	Банк имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал КО ФПМП
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	25%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом,	нет
	нет

- также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	
Описание основного вида деятельности общества	Развитие и финансовая поддержка субъектов малого предпринимательства в Кировской области
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации-эмитента	Данное сотрудничество позволяет банку принимать участие в комплексной программе развития малого предпринимательства в Кировской области путем предоставления кредитов субъектам малого бизнеса под гарантию Фонда.

Персональный состав Попечительского Совета Фонда, включая председателя Совета дочернего и /или зависимого общества кредитной организации- эмитента:

1. ФИО	Загребина Татьяна Александровна
Год рождения	1955
Доля в уставном капитале кредитной организации- эмитента	0,007
Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента	0,007
2. ФИО	Созинов Сергей Борисович
Год рождения	1952
Доля в уставном капитале кредитной организации- эмитента	Нет
Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента	Нет
3. ФИО	Шаров Сергей Иванович
Год рождения	1949
Доля в уставном капитале кредитной организации- эмитента	Нет
Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента	Нет

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и /или зависимого общества:

Коллегиальный исполнительный орган КО ФМПП не сформирован, в связи с тем, что фонд осуществляет ограниченный круг операций и штатная численность работников фонда составляет 2 человека (директор и заместитель директора фонда).

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и /или зависимого общества:

ФИО	Шулятьев Сергей Валерьевич
Год рождения	1979
Доля в уставном капитале кредитной организации -эмитента	Нет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации-эмитента	Нет

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации тыс. руб.
На 01.07.2009 года		
1. Основные средства (кроме земли)	264 954	39 167
2. Земля	416	-
Итого:	265 370	39 167

Амортизационные отчисления по основным средствам начисляются линейным способом.

Переоценка основных средств в течение пяти последних завершающихся финансовых лет и отчетном

квартале в банке не проводилась.

Банк планирует во 3 квартале 2009 года приобрести здания (помещения для дополнительных офисов) на сумму 20 млн. руб., прочих основных средств (вычислительная техника и средства связи, мебель) на 1,8 млн. руб.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации-эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации-эмитента.

Планов по данному разделу нет.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации-эмитента

За 2 квартал 2009г. фактов обременения основных средств нет.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

4.1.1 Прибыли и убытки

За 1 полугодие 2009 года

	Наименование статьи	На 01.07.2009г.
1	Проценты доходы, всего, в том числе:	388912
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	16678
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	344458
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	27776
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	237127
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2423
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	234704
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0
3	Чистые процентные доходы(Отрицательная процентная маржа)	151785
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе	-3770
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3433
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	148015
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-6336
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	73184
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-28316
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0
12	Комиссионные доходы	73733
13	Комиссионные расходы	12922
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-7550
17	Прочие операционные доходы	5101
18	Чистые доходы (расходы)	244909
19	Операционные расходы	99746
20	Прибыль до налогообложения	145163
21	Начисленные (уплаченные) налоги	32949
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	112214

Ссудная задолженность по сравнению с 01.07.2008 года уменьшилась на 31,9 % и составила по состоянию на 01.07.2009 года 2 909 млн. руб.

Величина чистого процентного дохода на 1.07.2008 года составила 388,9 млн. руб. против 350,5 млн. руб. аналогичного периода предшествующего года. Рост процентных доходов связан с ростом доходов от размещения средств в кредитных организациях и доходов от вложений в ценные бумаги. Объем полученных непроцентных доходов существенно не изменился.

Чистая прибыль на 1.07.2009 года увеличилась против уровня соответствующего периода предшествующего года на 35,0% и составила 112 214 тыс. рублей. Увеличение чистой прибыли во 2 квартале 2009 года объясняется ростом доходов от операций с иностранной валютой, а также сокращением расходов по созданию резервов на возможные потери.

Мнения органов управления Банка относительно факторов и степени их влияния на показатели финансово- хозяйственной деятельности кредитной организации совпадают.

4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации-эмитента от основной деятельности.

На деятельность банковского сектора во 2 квартале 2009 года продолжал оказывать влияние экономический кризис. Замедление темпов роста ресурсной базы, а также более консервативная политика кредитных организаций в размещении средств привели к замедлению темпов прироста активов банковского сектора.

Неблагоприятная конъюнктура на финансовом рынке оказала существенное влияние на структуру прибыли, полученной банком в отчетном квартале. Наличие рисков невозврата кредитов повлекли сокращение объемов кредитования реального сектора экономики и физических лиц. Вместе с тем банк сохранил свою ликвидность и наращивал ресурсную базу для увеличения объемов кредитования в будущем.

Чистая прибыль на 1.07.2009 года увеличилась против уровня соответствующего периода предшествующего года на 35,0% и составила 112 214 тыс. рублей. Увеличение прибыли в отчетном квартале объясняется ростом доходов от операций с иностранной валютой, а также сокращением расходов по созданию резервов на возможные потери.

На 01.07.2009г. резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составили 285,7 млн.руб., в том числе за 1 полугодие 2009г. дополнительно было создано 11,3 млн.руб. резервов.

Мнения органов управления Банка относительно факторов и степени их влияния на показатели финансово- хозяйственной деятельности кредитной организации совпадают.

4.2. Ликвидность кредитной организации-эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента

На 01.07.2009 г.

№	Статья	Норматив	Факт
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн. евро) Min 11% (K>5 млн. евро)	15,87
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	120,04
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	246,64
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	55,98
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23,9
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	140,29
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,93
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,01

Банком выполняются все нормативы. Активы и пассивы по срокам достаточно диверсифицированы и сбалансированы между собой.

Поскольку ликвидность Банка является существенным фактором его надежности, и отражает способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед кредиторами, вопросу управления ликвидностью уделяется большое внимание. Анализ и управление риском ликвидности охватывает все операции баланса Банка в целом. Для оценки ликвидности используется методика анализа активов и пассивов по срокам погашения, рекомендованная Банком России. Риск ликвидности контролируется Банком России через соблюдение нормативов мгновенной и текущей ликвидности (H2 и H3). Риск источников финансирования регламентируется Банком России нормативов достаточности капитала (H1).

Показатель достаточности капитала по состоянию на 01.07.2009г. составил 15,87 %.

Норматив текущей ликвидности (НЗ) изменился с 123,30% на 01.04.2009 г. до 246,64% на 01.07.2009 г., в связи с увеличением ликвидных активов. В настоящее время ликвидность банка оценивается, как вполне устойчивая и достаточная.

Мнения органов управления Банка относительно факторов и степени их влияния на показатели финансово- хозяйственной деятельности кредитной организации совпадают. Банк не осуществлял эмиссии облигаций с ипотечным покрытием.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации- эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации- эмитента

За 2 квартал 2009 г.

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	остаток на 01.07.2009г.
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	671671
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	310046
102	Эмиссионный доход кредитной организации	3800
103	Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет	24290
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	218340
107	Источники основного капитала, итого	556476
108	Нематериальные активы	11
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	
111	Убыток текущего года	
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов	1600
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	174
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	
115	Основной капитал, итого	554691
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	3631
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	110295
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	8468

204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	2832
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	222
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	
209	Источники дополнительного капитала, итого	116980
210	Дополнительный капитал, итого	116980
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	
400	Промежуточный итог	671671
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

По состоянию на 01.07.2009 года объем вложений в ценные бумаги и другие финансовые вложения (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью и т.д.) составляют менее 10% активов банка

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

Нематериальных активов Банк не имеет.

4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Банк не создавал и не получал правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности.

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

За последний квартал ситуация в банковском секторе значительно изменилась: прошёл пик девальвации, наблюдается рост просроченной задолженности. Ухудшение качества кредитного портфеля российских банков связано с резкими негативными изменениями в реальном секторе экономики (спад промышленного производства). Увеличение резервов на возможные потери по ссудам с учётом тенденции роста «плохих активов» неизбежно приводит к ухудшению финансовых результатов деятельности банков, снижению их капитала и его достаточности. Меры властей по увеличению капитала банков, в форме субординированных кредитов, беззалоговых займов и депозитных аукционов, а также изменение регулятивных правил только отчасти сглаживает негативные тенденции, на практике же эти меры помогают лишь отсрочить проблему возникновения реальных потерь по кредитам.

Таким образом, с учётом дальнейшего роста резервов на возможные потери по ссудам, уменьшения доходности операций на валютном рынке, снижения доходности, роста стоимости привлечённых ресурсов следует ожидать в ближайшие месяцы небольшой прибыли банковского сектора.

Для преодоления последствий кризиса и сохранения доходности активных операций в банке продолжается работа по поддержанию высокой ликвидности и снижению рисков. В частности, в течение 1 квартала проводилась тщательная работа с существующими клиентами с сохранением задолженности по кредитному портфелю на текущем уровне, рефинансирование действующих ссуд и дообеспечение долга.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе.

Банк входит в число самостоятельных региональных банков Кировской области. Широкий спектр банковских продуктов, универсальность, направленность на разные категории клиентов даёт Банку преимущества на региональном рынке банковских услуг.

Результаты деятельности АКБ «Вятка-банк» ОАО соответствуют общим тенденциям, складывающимся в банковском секторе России. На протяжении 5 последних лет Банк демонстрировал качественный и объёмный рост показателей по всем направлениям деятельности:

- собственные средства (капитал) выросли в 1,8 раза,
- кредиты, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, – в 8,3 раза,
- вложения в ценные бумаги – в 12,3 раза,
- вклады населения – в 14,4 раза,
- средства на расчетных, текущих и депозитных счетах – в 2,9 раза. В 2008 году тенденции не изменились. За 2008 год:
- собственные средства (капитал) Банка выросли на 27,8 %,
- кредиты, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам – на 6,6 %,
- вклады населения (включая счета держателей пластиковых карт) – на 52,1 %.

Количество счетов, открытых на 01.07.2009г. юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями составляет свыше 10 тысяч, физическими лицами - свыше 100 тысяч счетов.

Банк предлагает своим клиентам широкий спектр разнообразных банковских продуктов и услуг, однако основные доходы традиционно приносят операции кредитования. Клиентский кредитный портфель на 01.07.09 г. составил 2 909 млн. рублей.

Активно расширяется розничный бизнес Банка: регулярно увеличивается количество выпущенных в обращение пластиковых карт, растут обороты по операциям перевода средств без открытия счета (по системам Western Union, Contact), увеличиваются объёмы услуг по приёму платежей населения. Это достигается, в том числе, за счёт устойчивого спроса на банковские услуги со стороны физических лиц, а также эффективного использования существующей сети операционного обслуживания и проводимых мероприятий по ее расширению на фоне развития банковских технологий.

Доля Банка в показателях банковского сектора Кировской области на 01.07.2009 года составила:

- по валюте баланса - 8,78%;
- по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам – 5,12%
- по привлеченным депозитам физических лиц - 14,20 %;
- по привлеченным средствам юридических лиц - 10,27 %.

Доля Банка в совокупных показателях региональных банков Кировской области на 01.07.2009 года составила:

- по валюте баланса - 44,01%;
- по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам - 36,53%;
- по привлеченным депозитам физических лиц - 47,26 %;
- по привлеченным средствам юридических лиц - 42,14 %.

Основными факторами, положительно влияющими на результаты деятельности Банка, являются соответствие его всем современным требованиям к предоставлению банковских услуг, сложившаяся высокая деловая репутация, вызывающая доверие клиентов.

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.

Функционирование банковского сектора региона происходит в условиях конкуренции со стороны крупных и отраслевых банков, прежде всего Сбербанка и Кировского филиала ВТБ.

Среди региональных банков АКБ «Вятка-банк» ОАО основным конкурентом является ОАО АКБ «Хлынов». Несмотря на это, Банк пользуется заслуженным доверием клиентов, что позволяет не только сохранять завоеванные позиции, но и постоянно расширять клиентскую базу.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.

Задача Банка – удовлетворять возрастающие потребности клиентов при сохранении индивидуального подхода к каждому клиенту, улучшении технологии и минимизации затрат.

Большое внимание уделяется привлечению субъектов среднего и мелкого бизнеса на обслуживание и кредитование, что позволяет Банку снижать зависимость от крупных клиентов. Понимая важность и значимость проведения операций с денежными средствами физических лиц, ведутся работы по дальнейшему улучшению условий их обслуживания, в том числе за счет внедрения новых банковских продуктов – расширения видов банковских вкладов, работы с пластиковыми картами. Расширяется сеть пунктов обслуживания населения – банкоматов и дополнительных офисов.

Банк по-прежнему сохраняет конкурентное преимущество среди региональных банков в части предоставления кредитов юридическим лицам и предпринимателям в значительных объемах и в короткие сроки. Устойчивая, прибыльная деятельность позволяет постоянно наращивать собственный капитал, благодаря чему увеличивается допустимый размер кредитного риска на одного или группу связанных заемщиков.

Работа Банка базируется на следующих принципах: индивидуальный подход, оперативность, высокие стандарты обслуживания. Используя конкурентные преимущества (высокое качество предоставляемых услуг, оперативность, устойчивость, сеть дополнительных офисов с удобным режимом работы, большой опыт работы, высокую культуру обслуживания, и др.), Банк рассчитывает и далее успешно расширять кредитные и прочие операции на территории Кировской области.

Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента

До недавнего времени наблюдались положительные тенденции развития рынка банковских услуг:

- стабилизация общей экономической обстановки в стране, способствовавшая росту объемов долгосрочных ресурсов (прежде всего вкладов населения) и, соответственно, дававшая возможность размещать средства в долгосрочные проекты;
- стабилизация обстановки на межбанковском рынке и развитие фондового рынка, что позволяло более активно использовать временно свободные средства;
- высокий спрос на кредиты со стороны предприятий и населения.

В настоящее время появились тенденции, которые негативно влияют на развитие рынка банковских услуг:

- повышение рисков ликвидности и кредитных рисков из-за мирового финансового кризиса, вследствие чего у российских банков появились проблемы с фондированием;

нестабильная ситуация на финансовых рынках снижает спрос как на депозитные, так и на инвестиционные продукты как со стороны частных, так и со стороны корпоративных инвесторов;

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, и возможные действия кредитной организации - эмитента по уменьшению такого влияния

К факторам, способным негативно повлиять на деятельность Банка, относятся основные риски, свойственные банковской системе – риск ликвидности, кредитные, процентные, валютные и риск потери деловой репутации. С целью снижения возможных неблагоприятных воздействий указанных рисков Банк осуществляет следующие мероприятия :

- проводит ежедневный контроль за сбалансированностью активов и обязательств по срокам;
- наращивает собственные средства;
- изыскивает возможности привлечения дополнительных ресурсов;
- принимает меры по регулированию основных параметров кредитного портфеля: сроков, сумм и ставок в зависимости от состояния ресурсной базы банка;

пересматриваются ставки, сроки и валюты предложения депозитных и вкладных продуктов банка на предмет соответствия рыночным условиям и сохранения ресурсной базы и увеличения темпов ее роста.

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.

Кредитная организация-эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

К существенным событиям, которые могут улучшить результаты деятельности Банка, относятся:

- принятие пакета законов, направленных на стабилизацию ситуации на финансовых рынках, в том числе принятие закона о возможности привлечения ресурсов населения во вклады на безотзывной основе;
- стабилизация обстановки на российском и мировом финансовых рынках;
- приток вкладов населения, средств на расчетных, текущих и прочих счетах;
- создание единой базы данных, содержащей информацию о структуре собственности юридических лиц, действительности паспортов физических лиц, о регистрации сделок с недвижимостью, об основных показателях деятельности юридических лиц и предпринимателей;

По мнению Банка, вероятность наступления данных событий высокая и все события имеют продолжительное действие.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию

Особых мнений членов Совета директоров Банка и членов Правления Банка относительно представленной информации, отраженных в протоколах заседания Совета директоров или Правления Банка, не было.

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации – эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента

Структура органов управления:

1. Общее собрание акционеров

Компетенция:

1. К компетенции общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или его утверждение в новой редакции (за исключением изменений и дополнений, внесение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка);

2) реорганизация Банка;

3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в случаях, когда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации принятие такого решения отнесено к компетенции общего собрания акционеров Банка;

7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

8) избрание членов ревизионной комиссии Банка, определение размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций, а также досрочное прекращение их полномочий;

9) утверждение аудитора Банка;

10) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;

11) определение порядка ведения общего собрания акционеров Банка;

12) дробление и консолидация акций Банка;

13) принятие решений об одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных, соответственно, ст. ст. 79 и 83 Федерального закона “Об акционерных обществах”, а также иных сделок, которые в соответствии с нормативными актами Банка России и (или) устанавливаемыми им нормативами могут совершаться Банком только по решению общего собрания акционеров Банка;

14) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом “Об акционерных обществах” и настоящим Уставом;

15) принятие решений об участии Банка в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

16) утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность органов Банка;

17) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом “Об акционерных обществах” и настоящим Уставом.

2. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 12-16 пункта 1 данной статьи, принимаются общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

3. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

4. Решение общего собрания акционеров Банка может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

Общее собрание акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждение аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 10 пункта 1 данной статьи, не может проводиться в форме заочного

голосования.

5. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совету директоров и исполнительному органу Банка.

6. Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом “Об акционерных обществах” и настоящим Уставом.

2. Совет директоров Банка.

Компетенция:

1. В своей деятельности Совет директоров Банка руководствуется действующим законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

В части, не урегулированной действующим законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом, порядок и правила деятельности Совета директоров Банка, права и обязанности его членов определяются Положением о нем, которое утверждается общим собранием акционеров Банка, а в части, не урегулированной названным Положением, - по собственному усмотрению Совета директоров Банка.

2. Совет директоров Банка вправе рассмотреть и принять решение по любому вопросу деятельности Банка за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом “Об акционерных обществах” и настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров Банка.

3. К компетенции Совета директоров Банка относятся, в частности, следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, рассмотрение бизнес-планов Банка, а также разработка, утверждение и уточнение (корректировка) стратегии развития Банка, которая должна содержать количественные и качественные показатели, позволяющие оценить деятельность Банка в целом;

2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 18 настоящего Устава;

3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров Банка;

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII («Общее собрание акционеров Банка») настоящего Устава и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, за исключением случаев, в которых согласно настоящему Уставу и (или) в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» принятие решений об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций отнесено к компетенции общего собрания акционеров Банка;

6) утверждение отчетов об итогах размещения акций Банка, а также отчетов об итогах приобретения и погашения Банком своих акций;

7) размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка (за исключением принятия решений о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, посредством закрытой подписки, а также за исключением принятия решений о размещении посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг Банка, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции Банка, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка);

8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом “Об акционерных обществах” и настоящим Уставом;

9) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг, если Федеральным законом “Об акционерных обществах” это не отнесено к компетенции общего собрания акционеров Банка;

10) избрание Президента Банка и образование коллегиального исполнительного органа Банка (Правления Банка), установление размеров выплачиваемых Президенту Банка и членам Правления Банка вознаграждений и компенсаций, а также досрочное прекращение полномочий Президента Банка и члена (-ов) Правления Банка и расторжение договора (-ов), заключенного (-ых) с ним (-и) Банком в соответствии с пунктом 3 статьи 32 настоящего Устава;

11) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, а также определение размера оплаты услуг аудитора Банка;

12) рекомендации по размеру дивиденда по акциям Банка и порядку его выплаты;

13) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

14) создание филиалов, открытие представительств Банка и утверждение положений о них, а также принятие решений о прекращении деятельности (закрытии) филиалов и представительств Банка;

15) принятие решений об участии Банка в других организациях, за исключением участия в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

16) одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных, соответственно, статьями 79 и 83 Федерального закона “Об акционерных обществах”;

17) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение такого договора;

18) осуществление внутреннего контроля за деятельностью Банка, в том числе:

а) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля,

б) организация системы внутреннего контроля Банка, утверждение Положения о Службе внутреннего контроля Банка, назначение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля Банка,

в) утверждение внутренних документов Банка, посвященных организации внутреннего контроля за деятельностью Банка, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,

г) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности,

д) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля Банка, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка и аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит Банка,

е) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля Банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит Банка, и надзорных органов,

ж) осуществление проверок соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

19) утверждение сметы расходов Банка, а также планируемых основных показателей деятельности Банка (на каждый финансовый год в разрезе кварталов);

20) определение лимитов, в пределах которых нереальные для взыскания ссуды и начисленные по ним проценты, а также иная безнадежная к возврату задолженность перед Банком могут списываться по решению Правления Банка;

21) принятие решений о списании нереальных для взыскания ссуд и начисленных по ним процентов, а также о списании иной безнадежной к возврату задолженности перед Банком в случае превышения лимитов, установленных Советом директоров Банка в соответствии с предыдущим подпунктом, а также в случае, если такие лимиты Советом директоров Банка не установлены;

22) принятие решений о проведении банковских операций и других сделок (в том числе о предоставлении кредитов и займов) на сумму, превышающую 10 процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;

23) утверждение внутренних документов Банка по вопросам, связанным с: банковскими рисками, предотвращением конфликта интересов между акционерами, членами Совета директоров и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами Банка, раскрытием информации о Банке;

24) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом “Об акционерных обществах”, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и (или) внутренними документами Банка.

4. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Совет директоров Банка избирается общим собранием в количестве 7 членов.

3. Правление Банка и Президент Банка

Компетенция:

1. В своей деятельности Правление Банка руководствуется действующим законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

В части, не урегулированной действующим законодательством Российской Федерации и (или)

нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом, порядок и правила деятельности Правления Банка, права и обязанности его членов определяются Положением о нем, которое утверждается общим собранием акционеров Банка, а в части, не урегулированной названным Положением, - по собственному усмотрению Правления Банка.

2. Правление Банка вправе принять к своему рассмотрению любой вопрос, касающийся текущей деятельности Банка.

3. К компетенции Правления Банка, в частности, относится:

1) принятие решений об отчуждении недвижимого имущества Банка (в пределах компетенции, допускаемой действующим законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами Банка России и настоящим Уставом);

2) принятие решений о проведении банковских операций и других сделок (в том числе о предоставлении кредитов и займов) на сумму от 5 (включительно) до 10 (включительно) процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;

3) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Совета директоров Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

4) принятие решений об открытии и закрытии дополнительных офисов, операционных касс, обменных пунктов и других внутренних структурных подразделений Банка, расположенных вне места нахождения головного офиса Банка (его филиалов);

5) согласование кандидатур на должности управляющих филиалами (дополнительными офисами) Банка, их заместителей, а также главных (ведущих) бухгалтеров филиалов (дополнительных офисов) Банка;

6) принятие решений об обучении и (или) повышении квалификации Президента и Вице-президентов Банка, если такое обучение и (или) повышение квалификации должно производиться за счет Банка и его стоимость превышает три тысячи долларов США или соответствующий эквивалент в валюте платежа;

7) классификация (реклассификация) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификация (реклассификация) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов Банка в целях формирования резервов на возможные потери;

8) отнесение ссуд при осуществлении их классификации к более низкой группе риска, чем это вытекает из формализованных критериев, установленных актами Банка России;

9) утверждение структуры Банка, а также определение общих принципов и порядка оплаты труда работников Банка и их премирования;

10) осуществление внутреннего контроля за деятельностью Банка, в том числе:

а) установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля,

б) проверки соответствия деятельности Банка его внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка,

в) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля,

г) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, принятие мер, обеспечивающих незамедлительное реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия деятельности Банка в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, а также пересмотр организации системы внутреннего контроля для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;

11) контроль за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления этими рисками (до начала проведения новых для Банка банковских операций и начала реализации новых банковских услуг);

12) рассмотрение результатов оценки потенциальных потерь Банка (стресс-тестирования);

13) рассмотрение предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложений по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению принятых Банком банковских рисков;

14) принятие решений о списании в пределах лимитов, установленных Советом директоров Банка, нереальных для взыскания ссуд и начисленных по ним процентов, а также иной безнадежной к возврату задолженности перед Банком.

Полномочия Президента Банка.

1. Президент Банка решает все вопросы руководства текущей деятельностью Банка (за исключением вопросов, перечисленных в пункте 3 статьи 33 настоящего Устава) в соответствии с решениями Правления Банка, принятыми последним в пределах его компетенции.

2. Президент Банка, в частности, вправе:

1) без доверенности действовать от имени Банка, представлять его интересы в любых организациях, органах власти и управления, судах общей юрисдикции, арбитражных и третейских судах, совершая при этом все процессуальные действия, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, а также совершать сделки от имени Банка (с учетом ограничений, установленных статьями 16, 27 и 33 настоящего Устава);

2) распоряжаться денежными средствами и другим имуществом Банка в пределах своей компетенции и в соответствии с решениями общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и (или) Правления Банка;

3) открывать счета Банка в РКЦ Банка России, а также в других банках и распоряжаться находящимися на таких счетах денежными средствами;

4) предъявлять претензии и иски, рассматривать и давать ответы и отзывы на них;

5) подписывать плановые, отчетные, финансовые и иные документы Банка, а также выпускаемые последним ценные бумаги;

6) утверждать штаты Банка, принимать на работу в Банк и увольнять его работников;

7) утверждать положения о структурных подразделениях Банка (за исключением филиалов и представительств Банка), а также любые иные внутренние документы Банка, если законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом или внутренними документами Банка утверждение названных документов не отнесено к компетенции других органов Банка;

8) выдавать доверенности работникам Банка;

9) издавать приказы, а также давать распоряжения и указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

10) вносить предложения на рассмотрение Правления Банка;

11) решать иные вопросы, связанные с текущей деятельностью Банка.

3. В компетенцию Президента Банка входит:

1) осуществление внутреннего контроля за деятельностью Банка, в том числе:

а) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением,

б) распределение обязанностей подразделений и сотрудников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля,

в) создание эффективных систем передачи и обмена информацией (включая все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка), обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в такой информации пользователям,

г) создание системы мер, принимаемых для устранения выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также системы контроля за устранением названных нарушений и недостатков,

д) обеспечение участия во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями,

е) установление порядка, при котором сотрудники Банка доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию о всех нарушениях законодательства Российской Федерации, требований нормативных актов Банка России, положений настоящего Устава и (или) внутренних документов Банка, а также о всех случаях злоупотреблений или несоблюдения норм профессиональной этики,

ж) принятие документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля Банка с другими подразделениями и сотрудниками Банка, а также контроль за соблюдением положений таких документов,

з) установление процедур, исключающих принятие в Банке правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России или целям внутреннего контроля;

2) обеспечение эффективного управления операционным риском Банка, в частности:

а) обеспечение принятия внутренних документов Банка, определяющих правила и процедуры управления операционным риском Банка,

б) распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском Банка между руководителями подразделений Банка, обеспечение их необходимыми ресурсами, а также

установление порядка их взаимодействия и представления соответствующей отчетности,

3) обеспечение эффективного управления правовым риском Банка и риском потери Банком своей деловой репутации, а также контроль за соблюдением порядка и эффективностью управления названными рисками, в частности:

а) принятие своевременных мер по устранению нарушений Банком законодательства Российской Федерации и/или актов Банка России, в том числе путем внесения соответствующих изменений и/или дополнений во внутренние документы Банка,

б) определение наиболее значимых для Банка (например, исходя из величины возможных убытков) типы или виды сделок Банка с целью разработки для них стандартных (типовых) форм договоров,

в) установление:

§ порядка рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным,

§ контроля за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки Банка, законодательству Российской Федерации, актам Банка России и внутренним документам Банка,

г) обеспечение соблюдения в деятельности Банка принципов профессиональной этики, в том числе принимаемых банковскими союзами (ассоциациями) и саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Внутренние документы, устанавливающие правила корпоративного поведения кредитной организации отсутствуют. Банк использует рекомендации относительно наилучшей практики корпоративного поведения, (распоряжение ФКЦБ РФ от 04.04.2002 г. № 421/ р «О рекомендациях к применению кодекса корпоративного поведения»).

Внутренние документы, регулирующие деятельность его органов: Положение «О Совете директоров АКБ «Вятка-банк» ОАО» и Положение «О Правлении АКБ «Вятка-банк» ОАО». В отчетном квартале в Устав банка, а также во внутренние документы, регулирующих деятельность его органов, изменения не вносились.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации – эмитента.

www.vtkbank.ru/info/actioner/

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента

5.2.1. Совет директоров кредитной организации – эмитента.

1. Агуреев Михаил Владимирович -1970 г.р.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

1. Московский энергетический институт 1993 год - радиоинженер

2. Финансовая Академия при Правительстве Российской Федерации 2002 год – экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
10.12.2008	ООО «Башинвестбанк»	Член Совета директоров
02.08.2008	ОАО «БИНБАНК»	Член Правления
01.08.2008	ОАО «БИНБАНК»	Старший Вице-Президент
05.06.2006	АКБ «Вятка-банк» ОАО	Первый заместитель Председателя Совета Директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	Должность
1	2	3	4
05.04.2004.	12.01.2005.	АКБ «БИН» (ОАО)	Заместитель Директора Департамента сети продаж
13.01.2005.	31.01.2006.	ОАО «БИНБАНК»	Директор Департамента сети

			продаж
01.02.2006.	31.08.2006.	ОАО «БИНБАНК»	Начальник Управления координации деятельности сети продаж
01.09.2006.	31.07.2008.	ОАО «БИНБАНК»	Директор Департамента развития и координации деятельности сети продаж
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.			не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов, и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Не занимал

2. Гусельников Григорий Александрович - 1976 г.р.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Томский политехнический университет 1996 год – бакалавр менеджмента

Томский политехнический университет 1998 год - магистр экономики

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
17.06.2008	ОАО «БИНБАНК»	член Совета директоров
05.06.2006	АКБ «Вятка-банк» ОАО	Председатель Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	Должность
1	2	3	4
22.01.2003	22.04.2008	ОАО «БИНБАНК»	Первый Вице-Президент
2006г.	2008г.	ООО «Первая страховая компания»	Председатель Совета директоров
06.05.2008	16.06.2008	ОАО «БИНБАНК»	Советник президента
17.06.2008	13.10.2008	ОАО «БИНБАНК»	Президент

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	90,574
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	90,630
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Гусельников Егор Александрович, член Совета директоров, брат. Гусельникова Наталья Леонидовна, член ревизионной комиссии, мать
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов, и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

3. Гусельников Егор Александрович - 1985 г.р.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Московский технический университет связи и информатики 2008 год

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
05.06.2008	АКБ «Вятка-банк» ОАО	Член Совета Директоров
18.09.2008	ОАО «БИНБАНК»	Начальник управления продаж крупным корпоративным клиентам в филиалах Департамента продаж крупным корпоративным клиентам
01.03.2009	АКБ «Вятка-банк» ОАО	Советник президента

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	Должность
1	2	3	4
02.06.2008	18.09.2008	ОАО «БИНБАНК»	Руководитель проекта Департамента Программ и Проектов
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Гусельников Григорий Александрович, член совета директоров, брат Гусельникова Наталья Леонидовна, член ревизионной комиссии, мать
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов, и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

4. Казаковцев Олег Александрович - 1967 г.р.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Казанский финансово-экономический институт им. Куйбышева 1991 г. – экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	Должность
1	2	3
05.06.2006	АКБ «Вятка-банк» ОАО	Член Совета Директоров
26.03.2009	Правительство Кировской области	Заместитель председателя правительства Кировской области

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	Должность
1	2	3	4
24.05.2002	31.12.2005	Коммерческий банк «Хлынов» (открытое акционерное общество)	Первый заместитель Председателя Правления, член Правления
01.01.2006	12.03.2009	АКБ «Вятка-банк» ОАО	Председатель Правления, Президент
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Казаковцева Лилия Табрисовна, член правления, жена
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов, и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

5. Колабухов Алексей Александрович - 1973 г.р.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Московский институт радиотехники, электроники и автоматики 1996 г. – инженер-системотехник

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	Должность
1	2	3
22.03.2006 г.	ОАО «БИНБАНК»	Старший Вице - Президент
03.04.2006 г.	ОАО «БИНБАНК»	Член Правления
01.10.2003 г.	ОАО «Общая Карта»	Генеральный Директор
13.03.2009	АКБ «Вятка-банк» ОАО	Член Совета Директоров
04.02.2009	ООО «Башинвестбанк»	Член Совета Директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	Должность
1	2	3	4
17.07.2003	02.05.2005	ОАО «БИНБАНК»	Директор Департамента пластиковых карт
03.05.2005	01.02.2006	ОАО «БИНБАНК»	Директор Департамента информационных технологий и платежных систем
02.02.2006	22.03.2006	ОАО «БИНБАНК»	Руководитель блока Информационные технологии , платежные системы и инфраструктуры

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов, и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

6. Мамаев Геннадий Александрович - 1953 г. р.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Кировский политехнический институт 1979 год – инженер-механик

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	Должность
1	2	3
18.06.1997	Электромашиностроительный завод "ЛЕПСЕ" ОАО	Член Совета директоров
18.06.1997	Электромашиностроительный завод "ЛЕПСЕ" ОАО	Генеральный директор
08.08.1997	"Санаторий Митино" ОАО	Председатель Совета директоров
13.04.2000	ОАО "Лепсе-чек"	Председатель Совета директоров
05.06.2006	АКБ "Вятка-банк" ОАО	Член Совета Директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	Должность
1	2	3	4
17.12.2002	04.06.2006	АКБ «Вятка-банк» ОАО	Член Наблюдательного Совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.			не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов, и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал
--	------------

7. Морозов Максим Владимирович - 1973 г. р.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Омский государственный технический университет 1995 год – инженер-экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	Организация	Должность
1	2	3
12.03.2009	АКБ «Вятка-банк» ОАО	Президент, Председатель Правления
13.03.2009	АКБ «Вятка-банк» ОАО	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	Должность
1	2	3	4
21.04.2004	27.07.2004	ОАО «БИНБАНК»	Директор дирекции по развитию бизнеса в Северо-Западном регионе Департамента Сети продаж
27.07.2004	01.02.2006	ОАО «БИНБАНК»	Управляющий филиалом «БИН-Петербург»
01.02.2006	22.03.2006	ОАО «БИНБАНК»	Руководитель блока Организации и продаж
22.03.2006	01.04.2008	ОАО «БИНБАНК»	Старший Вице-президент, член Правления
12.05.2008	01.08.2008	ОАО «БИНБАНК»	Советник президента
01.08.2008	12.03.2009	ОАО «БИНБАНК»	Старший Вице-президент
02.08.2008	11.03.2009	ОАО «БИНБАНК»	Старший Вице-президент, член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов, и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

5.2.2. Коллегиальный исполнительный орган (правление) кредитной организации - эмитента.

1. Загребина Татьяна Александровна - 1955 г.р.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Московский Всесоюзный заочный финансово-экономический институт 1979 г. – экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	Должность
1	2	3
17.09.1999	АКБ «Вятка-банк» ОАО	Член Правления
05.02.2003	АКБ «Вятка-банк» ОАО	Первый Вице-президент
27.07.2007	Кировский областной фонд поддержки малого предпринимательства	Член попечительского совета

Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,007
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,007
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов, и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимала

2. Зубарев Геннадий Васильевич - 1956 г. р.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Московский Всесоюзный заочный финансово-экономический институт 1986 г. – экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	Должность
1	2	3
26.10.1995	АКБ «Вятка-банк» ОАО	Член Правления
10.09.2001	АКБ «Вятка-банк» ОАО	Управляющий Городского дополнительного офиса
24.09.2007	АКБ «Вятка-банк» ОАО	Вице-президент
11.06.2008	ОАО «Кировский завод «Маяк»	Член Совета директоров

Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,005
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,005
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам	0

кредитной организации – эмитента	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов, и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

3. Караблинова Галина Васильевна -1966 г.р.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Московский Всесоюзный заочный финансово-экономический институт 1989 г. – экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	Должность
1	2	3
09.12.1999	АКБ «Вятка-банк» ОАО	Главный бухгалтер
31.10.2000	АКБ «Вятка-банк» ОАО	Член Правления
14.08.2003	ООО БФК «Вятка-Инком»	Член Наблюдательного Совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимала.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов, и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекалась

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимала
--	-------------

4. Казаковцева Лилия Табрисовна - 1970 г.р.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Казанский финансово-экономический институт им. Куйбышева 1991 г. – экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	Должность
1	2	3
30.04.2009	АКБ «Вятка-банк» ОАО	Вице-президент, член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	Должность
1	2	3	4
21.06.2004	05.05.2006	КБ «Хлынов» (ОАО)	Заместитель начальника кредитного отдела
06.06.2006	29.04.2009	АКБ «Вятка-банк» ОАО	Начальник отдела кредитования юридических лиц

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Казаковцев Олег Александрович, член совета директоров, муж
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов, и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

5. Морозов Максим Владимирович -1973 г.р.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Омский государственный технический университет 1995 год – инженер-экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	Должность
1	2	3
12.03.2009	АКБ «Вятка-банк» ОАО	Президент, Председатель Правления

13.03.2009	АКБ «Вятка-банк» ОАО	Член Совета директоров
------------	----------------------	------------------------

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	Должность
1	2	3	4
21.04.2004	27.07.2004	ОАО «БИНБАНК»	Директор дирекции по развитию бизнеса в Северо-Западном регионе Департамента Сети продаж
27.07.2004	01.02.2006	ОАО «БИНБАНК»	Управляющий филиалом «БИН-Петербург»
01.02.2006	22.03.2006	ОАО «БИНБАНК»	Руководитель блока Организации и продаж
22.03.2006	01.04.2008	ОАО «БИНБАНК»	Старший Вице-президент, Член правления
12.05.2008	01.08.2008	ОАО «БИНБАНК»	Советник президента
01.08.2008	12.03.2009	ОАО «БИНБАНК»	Старший Вице-президент
02.08.2008	11.03.2009	ОАО «БИНБАНК»	Старший Вице-президент, член правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов, и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

6. Тувалкин Сергей Геннадьевич -1982 г.р.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Томский государственный политехнический университет 2004 год – маркетолог

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	Должность
1	2	3
03.06.2009	АКБ «Вятка-банк» ОАО	Вице-президент, член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	Должность
---	----	-------------	-----------

1	2	3	4
03.09.2004	16.12.2005	ООО «Карачинский источник»	Менеджер
19.12.2005	27.02.2006	АКБ «БИН» ОАО Филиал «БИН-Новосибирск»	Главный менеджер отдела обслуживания розничных клиентов
28.02.2006	24.07.2007	ОАО «БИНБАНК» Филиал в г.Новосибирске	Старший кредитный эксперт отдела развития розничного бизнеса
25.07.2007	31.10.2007	ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в г.Новосибирске	Начальник отдела продаж розничных продуктов
01.11.2007	27.07.2008	ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в г.Новосибирске	Директор регионального центра автомобильного кредитования
04.08.2008	09.11.2008	Филиал ОАО «БИНБАНК» в г.Новосибирске	Директор по развитию розничного бизнеса
10.11.2008	24.02.2009	Филиал ОАО «БИНБАНК» в г.Новосибирске	Заместитель управляющего филиалом
03.03.2009	02.06.2009	АКБ «Вятка-банк» ОАО	Советник президента
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.			не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов, и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			не занимал

5.2.3. Единоличный исполнительный орган (председатель правления) кредитной организации – эмитента.

1 . Морозов Максим Владимирович -1973 г.р.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Омский государственный технический университет 1995 год – инженер-экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	Должность
1	2	3
12.03.2009	АКБ «Вятка-банк» ОАО	Президент, Председатель Правления
13.03.2009	АКБ «Вятка-банк» ОАО	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	Должность
---	----	-------------	-----------

1	2	3	4
21.04.2004	27.07.2004	ОАО «БИНБАНК»	Директор дирекции по развитию бизнеса в Северо-Западном регионе Департамента Сети продаж
27.07.2004	01.02.2006	ОАО «БИНБАНК»	Управляющий филиалом «БИН-Петербург»
01.02.2006	22.03.2006	ОАО «БИНБАНК»	Руководитель блока Организации и продаж
22.03.2006	01.04.2008	ОАО «БИНБАНК»	Старший Вице-президент, Член правления
12.05.2008	01.08.2008	ОАО «БИНБАНК»	Советник президента
01.08.2008	12.03.2009	ОАО «БИНБАНК»	Старший Вице-президент
02.08.2008	11.03.2009	ОАО «БИНБАНК»	Старший Вице-президент, член правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.			не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов, и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			не занимал

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

5.3.1 Размер вознаграждения, льгот и / или компенсации расходов по Совету директоров:

Размер вознаграждения и компенсации расходов членам Совета директоров в текущем финансовом году утвержден решением годового общего собрания акционеров банка от 13 марта 2009 года (Протокол №1 от 26.03.2009г.) в размере 1000 тыс. руб.

Выплачено за 2 квартал 2009 года: 500 тыс. руб.

5.3.2. Размер вознаграждения, льгот и / или компенсации расходов по Правлению:

За 2008 год: 11705 тыс. руб.;

заработная плата - 7098 тыс. руб.;

премии - 2957 тыс. руб.;

комиссионные - нет;

имущественные предоставления - нет;

вознаграждение по итогам года - 1645 тыс. руб.;

материальная помощь - 5 тыс. руб.

Размер заработной платы предусмотрен штатным расписанием, а премии - соответствующим Положением.

За 2 квартал 2009 года:	3417 тыс. руб.
заработная плата	- 2858 тыс. руб.;
премии	- 558 тыс. руб.;
комиссионные	- нет;
имущественные предоставления	- нет;
вознаграждение по итогам года	- нет;
материальная помощь	- нет;
подарки	- нет.

Размер заработной платы предусмотрен штатным расписанием, а премии - соответствующим Положением.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

Органами контроля за хозяйственно-финансовой деятельностью банка являются:

- Ревизионная комиссия
- Аудитор Банка
- Служба внутреннего контроля

5.4.1 Ревизионная комиссия.

Компетенция:

1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка годовым общим собранием акционеров Банка избирается ревизионная комиссия Банка в количестве 3 человек.

Члены ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Избранный состав ревизионной комиссии сохраняет свои полномочия до следующего годового общего собрания акционеров Банка, за исключением случаев досрочного прекращения полномочий членов этой комиссии по решению общего собрания акционеров Банка.

2. В компетенцию ревизионной комиссии входит:

1) контроль за соблюдением Банком требований законодательных и других нормативных актов, регулирующих его деятельность;

2) контроль за выполнением решений общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка;

3) проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также состояния его имущества и кассы;

4) подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете и годовой бухгалтерской отчетности Банка.

3. Проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляются ревизионной комиссией по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе самой ревизионной комиссии Банка, по решению общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего (-их) в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

4. По требованию ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны предоставить этой комиссии документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Для выполнения возложенных на ревизионную комиссию Банка функций она может с согласия Совета директоров Банка привлекать экспертов и других специалистов из числа лиц, не являющихся работниками Банка. Ответственность за действия лиц, привлеченных к работе ревизионной комиссии Банка, несет ее председатель.

5. При выполнении своих функций члены ревизионной комиссии Банка не вправе вмешиваться в управление деятельностью Банка.

Осуществляемые ревизионной комиссией Банка проверки (ревизии) не должны нарушать нормальный режим работы Банка.

6. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионная комиссия Банка составляет заключение, в котором должны содержаться:

§ подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;

§ информация о фактах нарушения установленного действующим законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России порядка ведения бухгалтерского учета и предоставления финансовой отчетности, а также порядка осуществления финансово-хозяйственной

деятельности.

7. Члены ревизионной комиссии обязаны выполнять возложенные на них обязанности добросовестно и в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России.

8. В части, не урегулированной действующим законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом, порядок и правила деятельности ревизионной комиссии Банка определяются Положением о ней, которое утверждается общим собранием акционеров Банка, а в части, не урегулированной названным Положением, - по собственному усмотрению ревизионной комиссии Банка.

5.4.2. Аудитор Банка

1. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансово-бухгалтерской отчетности Банка последний привлекает аудитора (гражданина или аудиторскую организацию), имеющего лицензию на данный вид деятельности и не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами.

Аудитор привлекается на основе договора, заключаемого с ним Банком.

2. Аудиторские проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляются в сроки, порядке и объемах, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России.

3. По результатам проведенной проверки аудитор обязан составить соответствующее заключение, которое должно содержать сведения, определяемые действующим законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России.

5.4.3. Служба внутреннего контроля

1. Внутренний контроль осуществляют и входят в систему органов внутреннего контроля Банка:

1) органы управления Банка:

§ общее собрание акционеров Банка,

§ Совет директоров Банка,

§ Правление Банка,

§ Президент Банка;

2) ревизионная комиссия Банка;

3) главный бухгалтер (его заместители) Банка;

4) подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

а) Службу внутреннего контроля Банка,

б) ответственного сотрудника (структурное подразделение) Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,

в) ответственного сотрудника (структурное подразделение) Банка, осуществляющего/-ее функции контролера профессионального участника рынка ценных бумаг,

г) ответственного сотрудника (структурное подразделение) Банка по правовым вопросам.

2. Порядок образования (созыва) перечисленных в подпункте 1 пункта 1 данной статьи настоящего Устава органов управления Банка, ревизионной комиссии Банка и создания Службы внутреннего контроля Банка определены в соответствующих статьях настоящего Устава.

Главный бухгалтер (его заместители) Банка и перечисленные в подпункте 4 пункта 1 данной статьи настоящего Устава ответственные сотрудники (структурные подразделения) Банка назначаются на должности (создаются) соответствующими приказами (распоряжениями) Президента Банка.

При этом главный бухгалтер (его заместители) Банка назначается (-ются) на должности с соблюдением квалификационных и иных требований, которые предъявляются к таким лицам нормативными актами Банка России, а также с соблюдением установленного Банком России порядка согласования их кандидатур.

3. Компетенция (полномочия) перечисленных в подпункте 1 пункта 1 данной статьи настоящего Устава органов управления Банка, ревизионной комиссии Банка и Службы внутреннего контроля Банка определены в соответствующих статьях настоящего Устава.

Главный бухгалтер (его заместители) Банка в области внутреннего контроля за деятельностью Банка выполняют, в частности, следующие функции:

1) формирование учетной политики Банка;

2) обеспечение своевременного предоставления полной и достоверной бухгалтерской отчетности

Банка;

3) обеспечение соответствия осуществляемых Банком банковских и хозяйственных операций требованиям законодательства РФ, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка;

4) контроль за:

§ движением имущества Банка, соблюдением в Банке правил оформления приемки и отпуска товарно-материальных ценностей, а также правил инвентаризации денежных средств и других товарно-материальных ценностей,

§ правильностью расходования фондов Банка,

§ соблюдением в Банке:

• штатной, финансовой, платежной и кассовой дисциплины,

• правил расчетов и исполнения платежных обязательств,

§ своевременным погашением (взысканием) дебиторской задолженности и погашением кредиторской задолженности,

§ законностью и обоснованностью списания с бухгалтерского баланса Банка недостач, дебиторской задолженности и других потерь;

5) подписание денежных и расчетных документов Банка, а также документов, предусматривающих финансовые и (или) кредитные обязательства Банка.

Ответственный сотрудник (структурное подразделение) Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма отвечает за:

1) разработку и реализацию:

§ правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ осуществления названных целей,

§ иных внутренних организационных мер, направленных на достижение упомянутых целей;

2) организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;

3) выполнение других функций и действий, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, в частности, осуществляет проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям:

§ законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и по защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг,

§ нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ответственный сотрудник (структурное подразделение) Банка по правовым вопросам, в частности, отвечает за проверку соблюдения в Банке требований:

§ нормативных правовых актов,

§ стандартов саморегулируемых организаций для профессиональных участников рынка ценных бумаг,

§ настоящего Устава,

§ внутренних документов Банка.

4. Компетенция и полномочия органов внутреннего контроля за деятельностью Банка, могут быть детализированы Положениями о соответствующих органах (структурных подразделениях) Банка, другими внутренними документами Банка и (или) должностными инструкциями соответствующих сотрудников Банка.

Служба внутреннего контроля действует в банке с января 1998 года. Количественный состав сотрудников - 4 человека.

Лобанова Галина Анатольевна – руководитель. Общий стаж работы 29 лет, из них в банке 16 лет, в должности руководителя 7 лет. Имеет высшее образование.

Овсянникова Татьяна Васильевна - ведущий экономист-ревизор. Общий стаж работы 29 лет, из них в банке 29 лет, в данной должности 7 лет.

Чикишева Елена Евгеньевна - ведущий бухгалтер - ревизор. Общий стаж работы 24 года, из них в банке 14 лет, в данной должности 4 года.

Жигалова Ольга Андреевна – специалист службы внутреннего контроля. Общий стаж работы 10 лет,

из них в банке 5 лет, в данной должности 1 год.

Общее руководство Службой осуществляет Совет директоров Банка, оперативное – Председатель Правления Банка. Результаты проверок по отдельным направлениям деятельности банка выносятся на рассмотрение Правления банка. Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Совету директоров.

Одной из функций Службы внутреннего контроля является взаимодействие с внешними аудиторами по вопросам, связанным с подготовкой аудиторских заключений, которое осуществляется путем собеседования внешних аудиторов с руководителем и сотрудниками Службы по вопросам организации внутреннего контроля в банке, а также ознакомления с материалами проверок (актами, справками, заключениями).

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.

Внутренние документы, устанавливающие правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации отсутствуют.

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

5.5.1. Ревизор и / или члены ревизионной комиссии кредитной организации - эмитента

ФИО	Гусельникова Наталья Леонидовна
Год рождения	1954
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Новосибирский электротехнический институт связи, 1976, инженер электросвязи Алтайский государственный университет, 1985, организация производства Академия стандартизации, метрологии и сертификации, 2001, сертификация систем менеджмента качества аудит систем менеджмента по МО ИСО 9000

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	Должность
1	2	3
01.11.2006	ООО «Оникс»	Генеральный директор
01.09.2007	ООО «Первая страховая компания»	Советник Президента компании
13.03.2009	АКБ «Вятка-банк» ОАО	Член ревизионной комиссии

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	Должность
1	2	3	4
01.06.2003	01.09.2005	ОАО «Мобильные ТелеСистемы» г.Москва	Главный специалист службы качества
01.11.2005	22.10.2006	ЗАО «ГЕОС-РЕМСТРОЙ»	Коммерческий директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Гусельников Григорий Александрович, Председатель Совета директоров, сын Гусельников Егор Александрович, член Совета директоров, сын
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов, и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимала

ФИО	Крикун Ольга Михайловна
Год рождения	1979 г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Пермский государственный технический университет, 2000 г. – экономист, Ярославский государственный университет, 2003г. (аспирантура) – присвоена ученая степень

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	Должность
1	2	3
19.01.2009	ООО «Инвестбилдинг»	Генеральный директор
13.03.2009	АКБ «Вятка-банк» ОАО	Председатель ревизионной комиссии

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	Должность
1	2	3	4
11.01.2005	06.05.2006	ОАО «Мобильные ТелеСистемы» г.Москва	Старший специалист отдела регламентации и оценки качества
19.05.2006	13.07.2007	ЗАО «ГЕОС-РЕМСТРОЙ»	Генеральный директор
01.10.2007	20.12.2008	ООО «Первая страховая компания»	Зам. Директора департамента поддержки бизнеса

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации –	0

эмитента	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов, и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимала

ФИО		Лобанова Галина Анатольевна
Год рождения		1962 г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)		Московский всесоюзный юридический заочный институт, 1985 год – юрист
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:		
с	Организация	Должность
1	2	3
01.06.2001	АКБ «Вятка-банк» ОАО	Руководитель службы внутреннего контроля
05.06.2008	АКБ «Вятка-банк» ОАО	Член ревизионной комиссии
Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимала.		
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,001
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0,001
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента		0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента		0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов, и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		не занимала

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

Размер вознаграждения, льгот и / или компенсации расходов по ревизионной комиссии

За 2008 год: 873 тыс. руб., в том числе:

заработная плата - 518 тыс. руб.;

премии - 261 тыс. руб.;

комиссионные - нет;

имущественные предоставления - нет.

вознаграждение по итогам года - 94 тыс. руб.

Соглашений на выплату каких - либо иных вознаграждений (кроме заработной платы и премий) членам ревизионной комиссии в текущем финансовом году не существует. Размер заработной платы предусмотрен штатным расписанием, а премии - соответствующим Положением.

За 2 квартал 2009 года: 141 тыс. руб., в том числе:

заработная плата - 103 тыс. руб.;

премии - 38 тыс. руб.;

комиссионные - нет;

имущественные предоставления - нет;

вознаграждение по итогам года - нет.

Соглашений на выплату каких - либо иных вознаграждений (кроме заработной платы и премий) членам ревизионной комиссии в текущем финансовом году не существует. Размер заработной платы предусмотрен штатным расписанием, а премии - соответствующим Положением.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента

Наименование показателя	на 01.07.09г.
Среднесписочная численность работников, чел.	356
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	80
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	47 554,5
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	319,6
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	47 874,1

Среднесписочная численность за отчетный квартал увеличилась на 5 человек, в связи с открытием новых офисов.

Ключевыми сотрудниками Банка являются Члены Правления, информация о которых отражена в п. 5.2. настоящего отчета.

В банке имеется профсоюзная организация.

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Банк не заключал со своими сотрудниками соглашений на приобретение ими акций и опционов банка.

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату составления ежеквартального отчета	4421
Для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, указывается в том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату составления ежеквартального отчета	4421
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации – эмитента	2

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	1. Департамент государственной собственности Кировской области	
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Департамент государственной собственности Кировской области	
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)		
ИНН (при его наличии)	4347002114	
Место нахождения (для юридических лиц)	610019 г. Киров, ул. Карла Либкнехта, 69	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	7,57 %	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	7,57%	
Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)		
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)		
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	2. Гусельников Григорий Александрович	
ИНН (при его наличии)		
Место нахождения (для юридических лиц)		
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	90,57%	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	90,63%	

Информация о номинальном держателе

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	1. Открытое Акционерное Общество «БИНБАНК»
--	---

Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц- коммерческих организаций)	ОАО «БИНБАНК»
Место нахождения	121471 , г. Москва, Гродненская, д. 5 а
Контактный телефон и факс	т. (495) 755-50-67 факс (495) 755-50-73
Адрес электронной почты	sangulya @binbank.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	1. на осуществление дилерской деятельности № 077-03312-010000 от 29.11.2000 г. бессрочная 2. на осуществление брокерской деятельности №077-03220-100000 от 29.11.2000 г. бессрочная 3. на осуществление депозитарной деятельности № 077-04187-000100 от 20.12.2000 г. бессрочная 4. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №077-03392-001000 от 29.11.2000 г. бессрочная
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Количество обыкновенных акций кредитной организации-эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации-эмитента на имя номинального держателя	85,15%
Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	2. Закрытое акционерное общество "Инвестиционная группа РАМ"
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц- коммерческих организаций)	ЗАО «ИГ РАМ»
Место нахождения	107014, г. Москва, ул. Жебрунова, д. 4.
Контактный телефон и факс	т. (495) 226-98-58 факс (495) 258-32-87
Адрес электронной почты	info@raminvestgroup.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	1. на осуществление дилерской деятельности № 177-09338-010000 от 10.08.2006 г. бессрочная 2. на осуществление брокерской деятельности №177-09336-100000 от 10.08.2006 г. бессрочная 3. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №177-09339-001000 от 10.08.2006 г. бессрочная 4. на осуществление депозитарной деятельности № 177-11045-000100 от 21.02.2008 г. бессрочная
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Количество обыкновенных акций кредитной организации-эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации-эмитента на имя номинального держателя	0,02%

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности		7,57%
Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации)	Департамент государственной собственности Кировской области	
Место нахождения	610019 г. Киров, ул. Карла Либкнехта, 69	
Фамилия, имя, отчество (для физического лица) управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	Казаковцев Олег Александрович	

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента

В уставе банка отсутствуют ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, их суммарной номинальной стоимости, максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру.

Отсутствуют ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации-эмитента.

Иные ограничения:

- для формирования уставного капитала кредитной организации не могут использоваться привлеченные денежные средства, а в случаях, установленных федеральными законами, - иное имущество;
- размер вкладов в виде имущества в неденежной форме в уставный капитал создаваемой путем учреждения кредитной организации не может превышать 20% уставного капитала кредитной организации;
- приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1% акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
На 10.04.2004 г.	Департамент государственной собственности Кировской области	Департамент государственной собственности Кировской области	7,57%	7,57%
На 22.04.2005 г.	Департамент государственной собственности Кировской области	Департамент государственной собственности Кировской области	7,57%	7,57%
На 22.04.2005 г.	Закрытое акционерное общества Промышленно финансовая компания «БИН»	ЗАО ПФК «БИН»	9,97%	9,97%
На 22.04.2005 г.	Открытое акционерное общество ИК «Надежность»	ОАО ИК «Надежность»	9,95%	9,95%
На 22.04.2005 г.	Открытое акционерное общество ИК «АМИ-Инвест»	ОАО ИК «АМИ-Инвест»	9,94%	9,94%
На 22.04.2005 г.	Открытое акционерное общество ИК	ОАО ИК	9,82%	9,82%

	«ЮРАН-ИНВЕСТ»	«ЮРАН-Инвест»		
На 22.04.2005 г.	Открытое акционерное общество ИК «Нордфест»	ОАО ИК «Нордфест»	19,77%	19,77%
На 22.04.2005 г.	Открытое акционерное общество «ЧАЙКА ТЕЛЕКОМ»	ОАО «ЧАЙКА ТЕЛЕКОМ»	9,94%	9,94%
На 22.04.2005 г.	Закрытое акционерное общество «Камра»	ЗАО «Камра»	8,37%	8,37%
На 21.04.2006 г.	Департамент государственной собственности Кировской области	Департамент государственной собственности Кировской области	7,57%	7,57%
На 21.04.2006 г.	Закрытое акционерное общества Промышленно финансовая компания «БИН»	ЗАО ПФК «БИН»	9,97%	9,97%
На 21.04.2006 г.	Открытое акционерное общество ИК «Надежность»	ОАО ИК «Надежность»	9,95%	9,95%
На 21.04.2006 г.	Открытое акционерное общество ИК «АМИ-Инвест»	ОАО ИК «АМИ-Инвест»	9,94%	9,94%
На 21.04.2006 г.	Открытое акционерное общество ИК «ЮРАН-ИНВЕСТ»	ОАО ИК «ЮРАН-Инвест»	9,82%	9,82%
На 21.04.2006 г.	Открытое акционерное общество ИК «Нордфест»	ОАО ИК «Нордфест»	19,77%	19,77%
На 21.04.2006 г.	Открытое акционерное общество «ЧАЙКА ТЕЛЕКОМ»	ОАО «ЧАЙКА ТЕЛЕКОМ»	9,94%	9,94%
На 21.04.2006 г.	Закрытое акционерное общество «Камра»	ЗАО «Камра»	8,37%	8,37%
На 25.04.2007г.	Департамент государственной собственности Кировской области	Департамент государственной собственности Кировской области	7,57%	7,57%
На 25.04.2007г.	Закрытое акционерное общества Промышленно финансовая компания «БИН»	ЗАО ПФК «БИН»	9,97%	9,97%
На 25.04.2007г.	Открытое акционерное общество ИК «Надежность»	ОАО ИК «Надежность»	9,95%	9,95%
На 25.04.2007г.	Открытое акционерное общество «ЧАЙКА ТЕЛЕКОМ»	ОАО «ЧАЙКА ТЕЛЕКОМ»	9,94%	9,94%
На 25.04.2007г.	Закрытое акционерное общество «Камра»	ЗАО «Камра»	8,37%	8,37%
На 25.04.2007г.	Закрытое акционерное общество «ЮНИОН Трейд»	ЗАО «ЮНИОН Трейд»	19,76%	19,76%
На 25.04.2007г.	Закрытое акционерное общество «Инвест Маркет»	ЗАО «Инвест Маркет»	19,77%	19,77%
На 25.04.2008г.	Департамент государственной собственности Кировской области	Департамент государственной собственности Кировской области	7,57%	7,57%
На 25.04.2008г.	Гусельников Григорий Александрович		90,57%	90,63%
На 06.02.2009г.	Департамент государственной собственности Кировской области	Департамент государственной собственности Кировской области	7,57%	7,57%
На 06.02.2009г.	Гусельников Григорий Александрович		90,57%	90,63%

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

Наименование показателя	2 квартал 2009 года
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией- эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность, и которые требовали одобрения уполномоченным органом	91 / 7 382 493 тыс. руб.

управления кредитной организации-эмитента, штук/руб.	
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией-эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.	-
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией-эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, и которые были одобрены Советом директоров кредитной организации-эмитента, штук/руб.	91 / 7 382 493 тыс. руб.
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией-эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента, штук/руб.	-

Данные сделки одобрены Советом директоров банка. Размер каждой из них не превысил 5% балансовой стоимости активов банка.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

тыс. руб.

Показатель	На 01.07.2009 года
Общая сумма дебиторской задолженности	168412
в том числе просроченная дебиторская задолженность.	-

Структура дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершённый финансовый год.

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	На 01.07.2009 г.	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	-	
в том числе просроченная	-	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	-	
в том числе просроченная	-	X
Операции по продаже и оплате лотерей	-	
в том числе просроченная	-	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	-	
в том числе просроченная	-	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	-	

в том числе просроченная	-	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	-	
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с бюджетом по налогам	-	16
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	48	
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с работниками по оплате труда	4	
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	270	
в том числе просроченная	-	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	285	
в том числе просроченная	-	X
Прочая дебиторская задолженность	157397	10392
в том числе просроченная		X
Итого	158004	10408
в том числе итого просроченная		X

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности

На 01.07.2009 года

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	ОАО «БИНБАНК»
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ОАО «БИНБАНК»
Место нахождения (для юридического лица)	г.Москва, ул.Гродненская д.5а
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	155 000
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом	Не является

VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента

Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2008 год представлена в Приложении №1.

7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации- эмитента за последний заверченный отчетный квартал.

Бухгалтерский баланс по счетам второго порядка и отчет о прибылях и убытках кредитной организации на 01. 07.2009 года

Счет	Наименование	Актив (тыс.руб.)	Пассив (тыс. руб.)
	Раздел 1. КАПИТАЛ		
102	Уставный капитал кредитных организаций		
10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества		313100
106	Добавочный капитал		
10601	Прирост стоимости имущества при переоценке		3631
10602	Эмиссионный доход		3800
107	Резервный фонд		
10701	Резервный фонд		24290
108	Нераспределенная прибыль		
10801	Нераспределенная прибыль		219205
	Раздел 2. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ		
202	Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте		
20202	Касса кредитных организаций	241813	
20207	Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций		
20208	Денежные средства в банкоматах	40279	
20209	Денежные средства в пути	10065	
	Раздел 3. МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ		
301	Корреспондентские счета		
30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в банке россии	50193	
30109	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов		23767
30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	757505	
30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	179620	
30126	Резервы на возможные потери		2055
302	Счета кредитных организаций по другим операциям		
30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте рф, перечисленные в банк россии	12776	
30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в банк россии	2130	
30210	Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений		
30213	Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях		
30220	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям		

30223	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения банка России		40274
30226	Резервы на возможные потери		253
30232	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт		481
30233	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	383	
304	Расчеты на организованном рынке ценных бумаг		
30402	Счета участников РЦ ОРЦБ	10	
306	Расчеты по ценным бумагам		
30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами		
30602	Расчеты кредитных организаций- доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	155001	
30607	Резервы на возможные потери		3100
313	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций		
31303	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 2 до 7 дней		
31304	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 8 до 30 дней		
31305	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 31 до 90 дней		
31306	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 91 до 180 дней		
31307	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 181 дня до 1 года		
31308	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 1 года до 3 лет		
319	Депозиты в Банке России		
31904	Депозиты в Банке России на срок от 8 до 30 дней	550000	
320	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям		
32002	Кредиты, предоставленные банкам на 1 день	320000	
32003	Кредиты, предоставленные банкам на срок от 2 до 7 дней		
32004	Кредиты, предоставленные банкам на срок от 8 до 30 дней	71968	
32005	Кредиты, предоставленные банкам на срок от 31 до 90 дней		
32006	Кредиты, предоставленные банкам на срок от 91 до 180 дней		
32007	Кредиты, предоставленные банкам на срок от 181 дня до 1 года	53919	
32015	Резервы под возможные потери		8918
324	Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам		
32401	По межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям		
32403	Резервы под возможные потери		
325	Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам		
32501	По межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям		
32505	Резервы на возможные потери		
	Раздел 4. ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ		
401	Средства федерального бюджета		
40116	Средства для выплаты нал.ден. Бюджетополучателям		
404	Средства государственных и других внебюджетных фондов		

40401	Пенсионный фонд Российской Федерации		1351
40404	Территориальные фонды обязательного медицинского страхования		
405	Счета организаций, находящихся в федеральной собственности		
40502	Счета организаций, находящихся в федеральной собственности. коммерческие предприятия и организации		15377
406	Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности		
40602	Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности. коммерческие предприятия и организации		18964
40603	Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности. некоммерческие организации		18621
407	Счета негосударственных организаций		
40701	Счета негосударственных организаций. финансовые организации		1820
40702	Счета негосударственных организаций. коммерческие организации		555108
40703	Счета негосударственных организаций. некоммерческие организации		32495
408	Прочие счета		
40802	Физические лица - индивидуальные предприниматели		106152
40805	Юридические лица и индивидуальные предприниматели-нерезиденты-счета типа "И"		3
40807	Юридические лица-нерезиденты		106
40817	Физические лица		129273
40820	Счета физических лиц - нерезидентов в валюте российской федерации		93
409	Средства в расчетах		
40901	Аккредитивы к оплате		
40905	Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы		318
40906	Инкассированная денежная выручка		
40909	Переводы в российскую федерацию		71
40910	Переводы в российскую федерацию нерезидентам		
40911	Транзитные счета		1819
40912	Переводы из российской федерации		20
40913	Переводы из российской федерации нерезидентами		
415	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности		
41506	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности на срок от 1 года до 3 лет		
418	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности		
41806	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности на срок от 1 года до 3 лет		6765
420	Депозиты негосударственных финансовых организаций		
42005	Депозиты негосударственных финансовых организаций на срок от 181 дня до 1 года		
42006	Депозиты негосударственных финансовых организаций на срок от 1 года до 3 лет		2000
421	Депозиты негосударственных коммерческих организаций		
42102	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок до 30 дней		
42103	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 31 до 90 дней		69223
42104	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 91 до 180 дней		20238
42105	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 181 дня до 1 года		78707
42106	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 1 года до 3 лет		72992

42107	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок свыше 3 лет		
422	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций		
42203	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций на срок от 31 до 90 дней		500
42204	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций на срок от 91 до 180 дней		
42205	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций на срок от 181 дня до 1 года		200
42206	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций на срок от 1 года до 3 лет		18826
42207	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций на срок свыше 3 лет		
423	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц		
42301	Депозиты до востребования		54485
42303	Депозиты на срок от 31 до 90 дней		
42304	Депозиты на срок от 91 до 180 дней		3042
42305	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года		589187
42306	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет		3158441
42307	Депозиты на срок свыше 3 лет		4587
42309	Прочие привлеченные средства до востребования		
425	Депозиты юридических лиц- нерезидентов		
42505	Депозиты юридических лиц- нерезидентов на срок от 181 дня до 1 года		
426	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц- нерезидентов		
42601	Депозиты до востребования		72
42604	Депозиты на срок от 91 до 180 дней		
42605	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года		22
42606	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет		87
438	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций		
43801	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций до востребования		
442	Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов российской федерации и органов местного самоуправления		
44206	Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов российской федерации и органов местного самоуправления на срок от 91 до 180 дней		
44207	Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов российской федерации и органов местного самоуправления на срок от 181 до 1 года	10000	
44208	Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов российской федерации и органов местного самоуправления на срок от 1 года до 3 лет	138	
44215	Резервы под возможные потери		203
446	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности		
44605	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности на срок от 91 дня до 180 года		
44606	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности на срок от 181 дня до 1 года		
44607	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности на срок от 1 года до 3 лет	1266	
44608	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности на срок свыше 3 лет	9084	
44615	Резервы под возможные потери		310

449	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности		
44901	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности, при недостатке средств (овердрафт)		
44904	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности на срок от 31 до 90 дней		
44905	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности на срок от 91 до 180 дней		
44906	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности на срок от 181 дня до 1 года	7500	
44915	Резервы под возможные потери		225
450	Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности		
45006	Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности на срок от 181 дня до 1 года		
45015	Резервы под возможные потери		
451	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям		
45106	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям на срок от 181 дня до 1 года		
45107	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям на срок от 1 года до 3 лет		
45115	Резервы под возможные потери		
452	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям		
45201	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	28614	
45203	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок до 30 дней	1318	
45204	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 31 до 90 дней	12163	
45205	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 91 до 180 дней	116125	
45206	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 181 дня до 1 года	611488	
45207	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 1 года до 3 лет	561687	
45208	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок свыше 3 лет	195282	
45215	Резервы под возможные потери		77438
453	Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям		
45301	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	4372	
45304	Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям на срок от 31 до 90 дней		
45305	Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям на срок от 91 до 180 дней	2445	

45306	Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям на срок от 181 дня до 1 года	8500	
45307	Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям на срок от 1 года до 3 лет	15447	
45315	Резервы под возможные потери		697
454	Кредиты, предоставленные физическим лицам-индивидуальным предпринимателям		
45401	Кредиты, предоставленные физическим лицам-предпринимателям, при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	32120	
45403	Кредиты, предоставленные физическим лицам-предпринимателям на срок до 30 дней	16189	
45404	Кредиты, предоставленные физическим лицам-предпринимателям на срок от 31 до 90 дней	1737	
45405	Кредиты, предоставленные физическим лицам-предпринимателям на срок от 91 до 180 дней	81122	
45406	Кредиты, предоставленные физическим лицам-предпринимателям на срок от 181 дня до 1 года	243864	
45407	Кредиты, предоставленные физическим лицам-предпринимателям на срок от 1 года до 3 лет	337222	
45408	Кредиты, предоставленные физическим лицам-предпринимателям на срок свыше 3 лет	43435	
45415	Резервы под возможные потери		43622
455	Кредиты, предоставленные физическим лицам		
45502	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок до 30 дней	1372	
45503	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 31 до 90 дней	157	
45504	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 91 до 180 дней	40017	
45505	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 181 дня до 1 года	17857	
45506	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 1 года до 3 лет	224886	
45507	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок свыше 3 лет	184291	
45509	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	7919	
45515	Резервы под возможные потери		60672
458	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам		
45812	Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	38658	
45814	Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам-индивидуальным предпринимателям	10096	
45815	Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным гражданам	33464	
45818	Резервы под возможные потери		69800
459	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам		
45912	Просроченные проценты по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	2271	
45914	Просроченные проценты по кредитам, предоставленным физическим лицам-индивидуальным предпринимателям	1879	
45915	Просроченные проценты по кредитам, предоставленным гражданам	3692	
45918	Резервы на возможные потери		5410
474	Расчеты по отдельным операциям		
47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям		
47408	Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям		
47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц		25736

47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения		2037
47422	Обязательства по прочим операциям		514
47423	Требования по прочим операциям	6538	
47425	Резервы на возможные потери		9777
47426	Обязательства банка по уплате процентов		1214
47427	Требования банка по получению процентов	15691	
476	Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов		
47603	по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц		695
477	Операции финансовой аренды (лизинга)		
47701	Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)		
47702	Резервы на возможные потери		
478	Вложения в приобретенные права требования		
47803	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	9190	
47804	Резервы на возможные потери		2001
	Раздел 5. ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ		
501	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
50104	Долговые обязательства Российской Федерации	35191	
50105	Долговые обязательства субъектов рф и органов местного самоуправления	24030	
50106	Долговые обязательства банков	4480	
50107	Прочие долговые обязательства	50429	
50110	Прочие долговые обязательства нерезидентов	9492	
50120	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы (п)		19038
50121	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы (а)	331	
504	Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения		
50408	Процентные доходы по учтенным векселям		
506	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
50605	Кредитных организаций	5511	
50606	Прочих резидентов	4950	
50620	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы (п)		5131
50621	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы (а)	1	
514	Векселя кредитных организаций и авалированные ими		
51401	Векселя банков до востребования		
51402	Векселя банков со сроком погашения до 30 дней		
515	Прочие векселя		
51501	Прочие векселя до востребования		
51502	Прочие векселя со сроком погашения до 30 дней		
51503	Прочие векселя со сроком погашения от 31 до 90 дней		
51510	Прочие векселя резервы на возможные потери		
523	Выпущенные векселя и банковские акцепты		
52301	Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования		
52302	Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения до 30 дней		
52303	Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения от 31 до 90 дней		
52305	Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения от 181 дня до 1 года		
524	Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению		

52406	Векселя к исполнению		
525	Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами		
52503	Дисконт по выпущенным ценным бумагам		
	Раздел 6. СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО		
602	Прочее участие		
60202	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	1700	
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами		
60301	Расчеты по налогам и сборам		637
60302	Расчеты по налогам и сборам	64	
60305	Расчеты с работниками банка по оплате труда		
60306	Расчеты с работниками банка по оплате труда	4	
60307	Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам		
60308	Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам	270	
60309	Налог на добавленную стоимость, полученный		904
60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	285	
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями		690
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5865	
60320	Расчеты с акционерами (участниками) банка по дивидендам		2163
60322	Расчеты с прочими кредиторами		49
60323	Расчеты с прочими дебиторами	2	
60324	Резервы на возможные потери		1147
604	Основные средства		
60401	Основные средства (кроме земли)	264954	
60404	Земля	416	
60405	Резервы на возможные потери		132
606	Амортизация основных средств		
60601	Амортизация основных средств		39167
607	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов		
60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	220731	
60702	Оборудование к установке		
609	Нематериальные активы		
60901	Нематериальные активы		
60903	Амортизация нематериальных активов		
610	Материальные запасы		
61002	Запасные части		
61008	Материалы	666	
61009	Инвентарь и принадлежности	1327	
61011	Внеоборотные запасы	68086	
612	Выбытие и реализация		
61209	Выбытие (реализация) имущества		
61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг		
61212	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования		
613	Доходы будущих периодов		
61304	Доходы будущих периодов по другим операциям		142
614	Расходы будущих периодов		
61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	2061	
	Раздел 7. РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
703	Прибыль		
70302	Прибыль предшествующих лет		
705	Использование прибыли		

70501	Использование прибыли отчетного года		
70502	Использование прибыли предшествующих лет		
706	Финансовый результат текущего года		
70601	Доходы		1499544
70602	Доходы от переоценки ценных бумаг		8468
70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте		706226
70606	Расходы	1339819	
70607	Расходы от переоценки ценных бумаг		
70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	734542	
70611	Налог на прибыль	27663	
Итого		8187628	8187628

Отчет о прибылях и убытках на 01. 07.2009 года

N п/п	Наименование статей	Симв.	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин. валюте и драг. металлах	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1.	Минфину России	11101			
2.	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	372	0	372
3.	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103			
4.	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104			
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105			
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	659	0	659
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107			
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108			
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	2826	0	2826
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110			
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111			
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	142599	3240	145839
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	3169	0	3169
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	67280	0	67280
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	43799	1	43800
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116			
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117			
18.	Кредитным организациям	11118	6423	1333	7756
19.	Банкам-нерезидентам	11119			
	Итого по символам 11101 - 11119	11100	267127	4574	271701
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1.	Минфине России	11201			
2.	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202			
3.	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11203			

4.	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204			
5.	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205			
6.	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206			
7.	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207			
8.	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208			
9.	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209			
10.	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210			
11.	Негосударственных финансовых организациях	11211			
12.	Негосударственных коммерческих организациях	11212			
13.	Негосударственных некоммерческих организациях	11213			
14.	Юридических лицах - нерезидентах	11214			
15.	Кредитных организациях	11215			
16.	Банках-нерезидентах	11216			
17.	В Банке России	11217			
	Итого по символам 11201 - 11217	11200			
	3. По денежным средствам на счетах				
1.	В Банке России	11301			
2.	В кредитных организациях	11302	376	584	960
3.	В банках-нерезидентах	11303	0	956	956
	Итого по символам 11301 - 11303	11300	376	1540	1916
	4. По депозитам размещенным				
1.	В Банке России	11401	7006	0	7006
2.	В кредитных организациях	11402			
3.	В банках-нерезидентах	11403			
	Итого по символам 11401 - 11403	11400	7006	0	7006
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1.	Российской Федерации	11501	1398	0	1398
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	806	0	806
3.	Банка России	11503			
4.	Кредитных организаций	11504	264	0	264
5.	Прочие долговые обязательства	11505	1711	0	1711
6.	Иностранных государств	11506			
7.	Банков-нерезидентов	11507			
8.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	9411	14186	23597
	Итого по символам 11501 - 11508	11500	13590	14186	27776
	6. По учтенным векселям				
1.	Органов федеральной власти	11601			
2.	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602			
3.	Кредитных организаций	11603			
4.	Векселям прочих резидентов	11604			
5.	Органов государственной власти иностранных государств	11605			
6.	Органов местной власти иностранных государств	11606			
7.	Банков-нерезидентов	11607			
8.	Векселям прочих нерезидентов	11608			
	Итого по символам 11601 - 11608	11600			
	Итого по разделу 1	11000	288099	20300	308399
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1.	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	79	0	79
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	66170	1040	67210
	Итого по символам 12101 - 12102	12100	66249	1040	67289
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				

1.	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	245000	X	245000
	Итого по символу 12201	12200	245000	X	245000
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1.	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	34	0	34
	Итого по символу 12301	12300	34	0	34
	4. Доходы от проведения других сделок				
1.	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	2694	X	2694
2.	От операций по доверительному управлению имуществом	12402			
3.	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403		X	
4.	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	147	0	147
5.	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405			
6.	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	2307	0	2307
	Итого по символам 12401 - 12406	12400	5148	0	5148
	Итого по разделу 2	12000	316431	1040	317471
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	10001	604530	21340	625870
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1.	Российской Федерации	13101		X	
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102		X	
3.	Банка России	13103		X	
4.	Кредитных организаций	13104		X	
5.	Прочих ценных бумаг	13105	415	X	415
6.	Иностранных государств	13106		X	
7.	Банков-нерезидентов	13107		X	
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108		X	
	Итого по символам 13101 - 13108	13100	415	X	415
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1.	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	1	0	1
	Итого по символу 13201	13200	1	0	1
	Итого по разделу 3	13000	416	0	416
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1.	Кредитных организаций	14101			
2.	Других организаций	14102			
3.	Банков-нерезидентов	14103			
4.	Других организаций- нерезидентов	14104			
	Итого по символам 14101 - 14104	14100			
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1.	Кредитных организаций	14201			
2.	Других организаций	14202			
3.	Банков-нерезидентов	14203			
4.	Других организаций- нерезидентов	14204			
	Итого по символам 14201 - 14204	14200			
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1.	Кредитных организациях	14301			
2.	Банках-нерезидентах	14302			
3.	Других организациях	14303			

4.	Других организациях- нерезидентах	14304			
	Итого по символам 14301 - 14304	14300			
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1.	Кредитных организациях	14401			
2.	Банках-нерезидентах	14402			
3.	Других организациях	14403			
4.	Других организациях- нерезидентах	14404			
	Итого по символам 14401 - 14404	14400			
	Итого по разделу 4	14000			
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1.	Ценных бумаг (балансовый счет N 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70702)	15101	8468	X	8468
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70703)	15102	706226	X	706226
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70604 при составлении годового отчета - балансовый счет N 70704)	15103		X	
	Итого по символам 15101 - 15103	15100	714694	X	714694
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет N 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70705):				
1.	От изменения курса ценной бумаги	15201		X	
2.	От изменения валютного курса	15202		X	
3.	От изменения индекса цен	15203		X	
4.	От изменения других переменных	15204		X	
	Итого по символам 15201 - 15204	15200		X	
	Итого по разделу 5	15000	714694	X	714694
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок				
1.	От изменения ставки процента	16101			
2.	От изменения курса ценной бумаги	16102			
3.	От изменения валютного курса	16103			
4.	От изменения индекса цен	16104			
5.	От изменения других переменных	16105			
	Итого по символам 16101 - 16105	16100			
	2. Комиссионные вознаграждения				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	16201	6	205	211
2.	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202			
3.	По другим операциям	16203	83122	66	83188
	Итого по символам 16201 - 16203	16200	83128	271	83399
	3. Другие операционные доходы				
1.	От сдачи имущества в аренду	16301	1587	0	1587
2.	От выбытия (реализации) имущества	16302	5	X	5
3.	От дооценки основных средств после их уценки	16303		X	
4.	От передачи активов в доверительное управление	16304			
5.	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	786383	X	786383
6.	Прочие операционные доходы	16306			
	Итого по символам 16301 - 16306	16300	787975	0	787975
	Итого по разделу 6	16000	871103	271	871374
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6 разделы)	10002	1586213	271	1586484
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				

	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	480	8	488
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17102	287	0	287
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	1	0	1
	Итого по символам 17101 - 17103	17100	768	8	776
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	342	0	342
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17202			
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	4	0	4
	Итого по символам 17201 - 17203	17200	346	0	346
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1.	От безвозмездно полученного имущества	17301			
2.	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	56	0	56
	3. От оприходования излишков:				
	материальных ценностей	17303			
	денежной наличности	17304	6	0	6
4.	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	21	0	21
5.	Другие доходы	17306	623	56	679
	Итого по символам 17301 - 17306	17300	706	56	762
	Итого по разделу 7	17000	1820	64	1884
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы"	10003	1820	64	1884
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	2192563	21675	2214238
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1.	Банка России	21101			
2.	Кредитных организаций	21102	1920	46	1966
3.	Банков-нерезидентов	21103			
4.	Других кредиторов	21104			
	Итого по символам 21101 - 21104	21100	1920	46	1966
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201			
2.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	7	0	7
3.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203			
4.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204			
5.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	82	0	82
6.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206			
7.	Негосударственных финансовых организаций	21207			
8.	Негосударственных коммерческих организаций	21208	1390	0	1390
9.	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	0	0	0
10.	Кредитных организаций	21210	457	0	457
11.	Банков-нерезидентов	21211			
12.	Индивидуальных предпринимателей	21212	30	0	30
13.	Индивидуальных предпринимателей - нерезидентов	21213			
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21214			
	Итого по символам 21201 - 21214	21200	1966	0	1966
	3. По депозитам юридических лиц				
1.	Минфина России	21301			
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302			
3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303			

4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304			
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305			
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306			
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307			
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308			
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	373	0	373
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310			
11.	Негосударственных финансовых организаций	21311	576	0	576
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21312	8972	1008	9980
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	1103	0	1103
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21314			
15.	Кредитных организаций	21315			
16.	Банков-нерезидентов	21316			
17.	Банка России	21317			
	Итого по символам 21301 - 21317	21300	11024	1008	12032
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1.	Минфина России	21401			
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402			
3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403			
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404			
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405			
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406			
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407			
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408			
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409			
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410			
11.	Негосударственных финансовых организаций	21411			
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21412			
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21413			
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21414			
15.	Кредитных организаций	21415			
16.	Банков-нерезидентов	21416			
17.	Банка России	21417			
	Итого по символам 21401- 21417	21400			
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21501	1006	0	1006
2.	Нерезидентов	21502			
	Итого по символам 21501 - 21502	21500	1006	0	1006
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21601	203037	17106	220143
2.	Нерезидентов	21602	12	2	14
	Итого по символам 21601 - 21602	21600	203049	17108	220157

	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21701			
2.	Нерезидентов	21702			
	Итого по символам 21701 - 21702	21700			
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1.	По облигациям	21801			
2.	По депозитным сертификатам	21802			
3.	По сберегательным сертификатам	21803			
4.	По векселям	21804			
	Итого по символам 21801 - 21804	21800			
	Итого по разделу 1	21000	218965	18162	237127
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1.	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	171816	X	171816
	Итого по символу 22101	22100	171816	X	171816
	2. Расходы по проведению других сделок				
1.	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201		X	
2.	Доверительному управлению имуществом	22202			
3.	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203		X	
	Итого по символам 22201 - 22203	22200			
	Итого по разделу 2	22000	171816		171816
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	20001	390781	18162	408943
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1.	Российской Федерации	23101	101	X	101
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	1	X	1
3.	Банка России	23103		X	
4.	Кредитных организаций	23104		X	
5.	Прочих ценных бумаг	23105	3	X	3
6.	Иностранных государств	23106		X	
7.	Банков-нерезидентов	23107		X	
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	15114	X	15114
9.	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109			
	Итого по символам 23101 - 23109	23100	15219		15219
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1.	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201			
	Итого по символам 23201	23200			
	Итого по разделу 3	23000	15219		15219
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1.	Ценных бумаг (балансовый счет N 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70707)	24101		X	
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70708)	24102	734542	X	734542

3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70709)	24103		X	
	Итого по символам 24101 - 24103	24100	734542	X	734542
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет N 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70710):				
1.	от изменения курса ценной бумаги	24201		X	
2.	от изменения валютного курса	24202		X	
3.	от изменения индекса цен	24203		X	
4.	от изменения других переменных	24204		X	
	Итого по символам 24201 - 24204	24200		X	
	Итого по разделу 4	24000	734542	X	734542
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам:				
1.	от изменения ставки процента	25101			
2.	от изменения курса ценной бумаги	25102			
3.	от изменения валютного курса	25103			
4.	от изменения индекса цен	25104			
5.	от изменения других переменных	25105			
	Итого по символам 25101 - 25105	25100			
	2. Комиссионные сборы				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	466	466
2.	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	2483	214	2697
3.	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203			
4.	За полученные гарантии и поручительства	25204			
5.	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205			
6.	По другим операциям	25206	9759	0	9759
	Итого по символам 25201 - 25206	25200	12242	680	12922
	3. Другие операционные расходы				
1.	От передачи активов в доверительное управление	25301			
2.	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	797703	X	797703
3.	Прочие операционные расходы	25303	1785	0	1785
	Итого по символам 25301 - 25303	25300	799488	0	799488
	Итого по разделу 5	25000	811730	680	812410
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	48568	0	48568
2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	11134	0	11134
3.	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103			
4.	Другие расходы на содержание персонала	26104	660	0	660
	Итого по символам 26101 - 26104	26100	60362	0	60362
	2. Амортизация				
1.	По основным средствам	26201	5624	X	5624
2.	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202		X	
3.	По нематериальным активам	26203		X	
	Итого по символам 26201 - 26203	26200	5624	X	5624
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1.	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	1373	0	1373
2.	Расходы на содержание основных средств и другого	26302	2243	0	2243

	имущества (включая коммунальные расходы)				
3.	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	1700	0	1700
4.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304			
5.	По списанию стоимости материальных запасов	26305	3139	X	3139
6.	По уценке основных средств	26306		X	
7.	По выбытию (реализации) имущества	26307	258	X	258
	Итого по символам 26301 - 26307	26300	8713	0	8713
	4. Организационные и управленческие расходы				
1.	Подготовка и переподготовка кадров	26401	74	0	74
2.	Служебные командировки	26402	526	0	526
3.	Охрана	26403	2802	0	2802
4.	Реклама	26404	3081	0	3081
5.	Представительские расходы	26405	85	0	85
6.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	3954	0	3954
7.	Судебные и арбитражные издержки	26407			
8.	Аудит	26408	263	3	266
9.	Публикация отчетности	26409	36	0	36
10.	Страхование	26410	7313	0	7313
11.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	5279	7	5286
12.	Другие организационные и управленческие расходы	26412	1239	0	1239
	Итого по символам 26401 - 26412	26400	24652	10	24662
	Итого по разделу 6	26000	99351	10	99361
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	20002	1660842	690	1661532
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101			
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27102	2	0	2
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	1	0	1
	Итого по символам 27101 - 27103	27100	3	0	3
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201			
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27202	9	0	9
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	8	0	8
	Итого по символам 27201 - 27203	27200	17	0	17
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1.	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301			
2.	От списания недостач материальных ценностей	27302			
3.	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	78	0	78
4.	От списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	27304			
5.	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	68	0	68
6.	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно- просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	79	0	79
7.	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307			
8.	Другие расходы	27308	3641	0	3641
	Итого по символам 27301 - 27308	27300	3866	0	3866
	Итого по разделу 7	27000	3886	0	3886
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	20003	3886	0	3886

	Итого расходов по разделам 1-7	20100	2055509	18852	2074361
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1-7")	01000	X	X	139877
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1-7" минус символ 10000)	02000	X	X	0
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет №70611, при составлении годового отчета - балансовый счет №70711)				
1.	Налог на прибыль	28101	27663	X	27663
	Итого по разделу 8	28000	27663	X	27663
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	2083172	18852	2102024
	Глава III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1.	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	X	X	112214
2.	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	X	X	
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет №70612), при составлении годового отчета - балансовый счет №70712)				
1.	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001		X	
2.	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002		X	
	Итого по разделу 2	32101		X	
	Раздел 3. Результат по отчету				
1.	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	X	X	112214
2.	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	X	X	

Раздел "Справочно":

N п/п	Наименование показателя	Сумма
1	2	3
1	Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе:	
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)	
1.2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)	
1.3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)	
1.4	другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)	
1.5	амортизация основных средств (часть символа 26201)	
1.6	амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	
1.7	амортизация нематериальных активов (часть символа 26203)	
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)	
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)	
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)	

1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)	
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	
Признак принятия решения о определении финансового результата без учета расходов (убытков) обусловленных развитием бизнеса (0 - решение не принято, 1 - решение принято)		0

Бухгалтерская отчетность за отчетный квартал в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности не составлялась.

7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год.

Кредитная организация-эмитент не составляет консолидированную финансовую отчетность на основании П. 1.16 «Положения о консолидированной отчетности» № 191-П от 30.07.2002 года.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

На текущий финансовый год банком принята учетная политика, введена в действие приказом от 31.12.2008 года № 153.

7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года

Показатели	тыс. руб.
	На 01.07.2009 года
1	3
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания квартала	203 641
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	5 933

Сведения о существенных изменениях в составе недвижимого имущества в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала.

Краткое описание объекта недвижимого имущества	1. Помещение под офис, г. Киров, ул. Лепсе, д. 73 площадь -47,2 кв.м.
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатации, иные причины)	покупка – октябрь 2008 года
Сведения о привлечении оценщика данного недвижимого имущества	Нет
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества (тыс. руб.)	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано (тыс. руб.)	2 975 тыс. руб.
Краткое описание объекта недвижимого имущества	2. Помещение под офис, г.Киров, пос.Лянгасово, ул.Лесная, д.8а площадь -85,5 кв.м.
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатации, иные причины)	покупка – ноябрь 2008 года

Сведения о привлечении оценщика данного недвижимого имущества	Нет
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества (тыс. руб.)	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано (тыс. руб.)	2 702 тыс. руб.
Краткое описание объекта недвижимого имущества	3. Помещение под офис, г.Киров, ул. А.Упита, 10 площадь-56,4 кв.м.
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатации, иные причины)	покупка – март 2009 года
Сведения о привлечении оценщика данного недвижимого имущества	Нет
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества (тыс. руб.)	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано (тыс. руб.)	4 627 тыс. руб.
Краткое описание объекта недвижимого имущества	4. Помещение под офис, г.Киров, ул. К.Маркса, 41 Площадь-68,4 кв.м.
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатации, иные причины)	Покупка – апрель 2009г.
Сведения о привлечении оценщика данного недвижимого имущества	Нет
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества (тыс. руб.)	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано (тыс. руб.)	7 635 тыс.руб.
Краткое описание объекта недвижимого имущества	5. Часть нежилого здания с подвалом, г.Йошкар-Ола, ул.Машиностроителей, 9 Площадь – 1564,1 кв.м.
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатации, иные причины)	Покупка-июнь 2009г.
Сведения о привлечении оценщика данного недвижимого имущества	Нет
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества (тыс. руб.)	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано (тыс. руб.)	112 905 тыс. руб.
Краткое описание объекта недвижимого имущества	6. Склад, г.Йошкар-Ола, ул.Машиностроителей, 9. Площадь – 56,4 кв.м.
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатации, иные причины)	Покупка-июнь 2009г.

Сведения о привлечении оценщика данного недвижимого имущества	Нет
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества (тыс. руб.)	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано (тыс. руб.)	16076 тыс.руб.

Банком не осуществлялись операции по приобретению, списанию и реализации иного имущества, балансовая стоимость которого превышает 5 % балансовой стоимости активов кредитной организации-эмитента.

7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

В судебных процессах, существенно влияющих на финансово-хозяйственную деятельность в течение трех завершенных финансовых лет и отчетного квартала, банк в качестве ответчика не участвовал.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату составления ежеквартального отчета. руб.

313 099 809 руб.

для акционерного общества

Обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	312878 тыс. руб.
Доля акций данного категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	99,93 %

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	222 тыс. руб.
Доля акций данного категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	0,07 %

Участников (акционеров)- нерезидентов у кредитной организации- эмитента нет.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб.
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
На 01.01.2005 г.	312878	99,93	222	0,07			313100
На 01.01.2006 г.	312878	99,93	222	0,07			313100
На 01.01.2007г.	312878	99,93	222	0,07			313100
На 01.01.2008г.	312878	99,93	222	0,07			313100
На 01.01.2009г.	312878	99,93	222	0,07			313100
На 01.07.2009г.	312878	99,93	222	0,07			313100

8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало квартала		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец квартала	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении тыс. руб.	в % от УК
На 01.07.2009 года							
Резервный фонд	46965 15% от капитала	24290	7,76			24290	7,76

Фонды специального назначения	Не установлен	0	0			0	
Фонд накопления	Не установлен	0	0			0	
Другие фонды	Не установлен	0	0			0	

Фонд социального назначения и фонд накопления перенесены в нераспределенную прибыль в первом квартале 2009 года, в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года №302-П.

8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации- эмитента.

Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров.

Созыв общего собрания акционеров банка проводится в соответствии с Уставом банка, утвержденным общим собранием 5 июня 2006 года протокол №1.

1. Годовое общее собрание акционеров проводится в срок не ранее 1 марта и не позднее 30 июня года, следующего за прошедшим финансовым годом.

2. На годовом Общем собрании акционеров:

§ избираются Совет директоров Банка и ревизионная комиссия Банка;

§ утверждается аудитор Банка;

§ рассматриваются годовой отчет Банка, и иные документы, предусмотренные подпунктом 10 пункта 1 статьи 16 настоящего Устава;

§ могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров Банка.

3. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров и ревизионную комиссию Банка, число которых (кандидатов) не может превышать количественный состав соответствующего органа.

Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

4. Предложение о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

5. Предложение о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров Банка должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, указание места его работы и занимаемой им должности, а также иные сведения о нем, предусмотренные внутренними документами Банка.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

6. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня годового общего собрания акционеров или об отказе во включении их в указанную повестку дня не позднее 5 дней после окончания срока, установленного пунктом 3 настоящей статьи.

Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня годового общего собрания акционеров Банка, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

§ акционерами (акционером) не соблюден срок, установленный пунктом 3 настоящей статьи;

§ акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктом 3 настоящей статьи количества голосующих акций Банка;

§ предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктами 4 и 5 настоящей статьи;

§ вопрос, предложенный для внесения в повестку дня годового общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов Банка России.

7. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня годового общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру),

внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее 3 дней с даты его принятия.

Решение Совета директоров Банка об отказе во включении вопроса в повестку дня годового общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, а также уклонение Совета директоров Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

8. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня годового общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

9. Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня годового общего собрания акционеров Банка его акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня годового общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

Созыв внеочередного общего собрания акционеров.

1. Проводимые, помимо годового, общие собрания акционеров Банка являются внеочередными.

2. Внеочередное общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании:

§ его собственной инициативы;

§ требования ревизионной комиссии или аудитора Банка;

§ требования акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления такого требования.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров Банка.

3. Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении такого собрания.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления соответствующего требования.

Когда Совет директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении.

Если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка для избрания членов Совета директоров Банка, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента принятия решения о его проведении.

4. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания и могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также может содержаться предложение о форме проведения собрания.

Когда требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения статьи 17 настоящего Устава.

Если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, а также указание количества и категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного общего собрания акционеров.

5. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии,

аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

В случае предъявления органами (лицами), перечисленными в предыдущем абзаце данного пункта, требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров Банка решение о созыве такого собрания либо об отказе в его созыве должно быть принято Советом директоров Банка в течение 5 дней с даты предъявления упомянутого требования.

6. Решение об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров по требованию перечисленных в предыдущем пункте органов (лиц) может быть принято в случае, если:

§ не соблюден установленный настоящей статьёй порядок предъявления требования о созыве такого собрания;

§ акционеры (акционер), требующие созыва такого собрания, не являются владельцами необходимого для этого количества голосующих акций Банка;

§ ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня такого собрания, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов Банка России.

7. Решение Совета директоров Банка о созыве внеочередного общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее 3 дней с момента принятия такого решения.

Решение Совета директоров Банка об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

8. Если в течение установленного пунктом 5 данной статьи срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, такое собрание может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва.

При этом органы и лица, созывающие внеочередное общее собрание акционеров Банка, обладают предусмотренными Федеральным законом “Об акционерных обществах” и настоящим Уставом полномочиями, необходимыми для созыва и проведения общего собрания акционеров.

В этом случае расходы на подготовку и проведение общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению такого собрания за счет средств Банка.

Информация о проведении общего собрания акционеров

1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, сообщение о проведении такого собрания должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты его проведения.

2. В сроки, указанные в предыдущем пункте, сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в таком собрании, заказным или простым письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись либо опубликовано в газете «Кировская правда».

Когда зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций Банка, сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка направляется по адресу номинального держателя акций, если в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не указан иной почтовый адрес, по которому должно направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров.

Если сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка направлено номинальному держателю акций, он обязан довести его до сведения своих клиентов в порядке и сроки, которые установлены правовыми актами Российской Федерации или договором с клиентом.

3. В сообщении о проведении общего собрания акционеров Банка должны быть указаны:

§ полное фирменное наименование Банка и место его нахождения;

§ форма проведения собрания (собрание или заочное голосование);

§ дата, время и место проведения собрания;

§ почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени;

§ дата окончания приема заполненных бюллетеней (в случае проведения собрания в форме заочного голосования);

§ дата составления списка лиц, имеющих право на участие в собрании;

§ повестка дня собрания;

§ порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при

подготовке к проведению собрания, и адрес (адреса), по которому (-ым) с ней можно ознакомиться. Сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, должно содержать также указание о возможности возникновения названного права и сведения о цене и порядке осуществления Банком выкупа акций.

4. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка относятся:

§ годовая бухгалтерская отчетность Банка, в том числе заключение аудитора;

§ заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки его годовой бухгалтерской отчетности;

§ сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров Банка, исполнительные органы Банка и ревизионную комиссию Банка;

§ проект изменений и дополнений, вносимых в настоящий Устав, или его проект в новой редакции;

§ проекты внутренних документов Банка;

§ проекты решений общего собрания акционеров Банка.

Перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров Банка, при подготовке к проведению общего собрания акционеров может быть установлен федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

5. Информация (материалы), предусмотренная предыдущим пунктом, в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров.

Указанная информация (материалы) должна быть доступна также лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

6. Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров Банка, предоставить ему копии документов, перечисленных в пункте 4 данной статьи.

Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Порядок проведения общего собрания акционеров банка изложен в "Положении о проведении общих собраний акционеров АКБ "Вятка-банк" ОАО", утвержденным общим собранием акционеров 14 июня 2002 г. протокол 1.

1. Положение разработано в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" от 26.12.95 г. № 208-ФЗ и Уставом банка.

2. Положение определяет порядок проведения общих собраний акционеров Банка в форме совместного присутствия акционеров Банка для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование.

3. Перед началом Собрания проводится регистрация его участников, которая осуществляется Счетной комиссией.

4. Регистрация участников Собрания начинается не позднее, чем за 2 часа до начала Собрания (время начала регистрации указывается в сообщении о проведении соответствующего Собрания).

5. Прибывший на Собрание акционер Банка предъявляет Счетной комиссии документ, удостоверяющий личность.

Представитель акционера (-ов) Банка помимо документа, удостоверяющего личность, представляет и передает Счетной комиссии доверенность (-и), подтверждающую(-ие) его (представителя) полномочия, а руководители акционеров Банка, являющихся юридическими лицами, вместо доверенности представляют документы (или их надлежаще заверенные копии), подтверждающие их должностное положение и право без доверенности представлять интересы юридических лиц, которыми они руководят.

6. В случае отсутствия у акционера Банка (его представителя) документов, указанных в предыдущем пункте, либо в случае несоответствия этих документов требованиям действующего законодательства Российской Федерации и/или Устава Банка, а также в случае, если акционер Банка не включен в список акционеров Банка, имеющих право на участие в соответствующем Собрании, такой акционер (его представитель) регистрации не подлежит.

7. Сведения о зарегистрированных участниках Собрания заносятся в регистрационные листы, которые

должны содержать:

§ фамилию, имя и отчество акционера Банка - физического лица или организационно-правовую форму и наименование акционера Банка - юридического лица;

§ фамилию, имя и отчество лица, которое представляет интересы акционера Банка на Собрании (если таким акционером является юридическое лицо либо если акционер – физическое лицо доверил представлять свои интересы на Собрании представителю);

§ количество принадлежащих соответствующему акционеру Банка голосующих акций Банка;

8. Зарегистрированные участники Собрания в подтверждение произведенной регистрации расписываются в регистрационных листах.

9. Если акционеры Банка (их представители), своевременно (до окончания времени регистрации) прибывшие для участия в Собрании, не успеют зарегистрироваться до окончания времени регистрации, последняя может быть продлена на необходимое время, но не более чем на 2 часа, о чем делается соответствующая запись в протоколе об определении кворума Собрания.

10. Собрание открывается Президентом Банка (замещающим его лицом) по окончании регистрации прибывших для участия в Собрании акционеров Банка (их представителей).

11. После открытия Собрания Счетная комиссия докладывает участникам собрания о результатах регистрации прибывших для участия в Собрании акционеров Банка (их представителей), а также о наличии (отсутствии) кворума Собрания.

12. При наличии кворума Президент Банка (замещающее его лицо) предлагает кандидатуры Председателя и секретаря Собрания.

Председатель и секретарь Собрания избираются простым большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка (их представителей), присутствующих на Собрании.

13. Дальнейший порядок ведения Собрания и его регламент предлагаются лицом, избранным Председателем Собрания, или присутствующими на Собрании акционерами Банка (их представителями), обладающими в совокупности не менее чем двумя процентами голосующих акций Банка.

Порядок ведения Собрания и его регламент утверждаются простым большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка (их представителей), присутствующих на Собрании.

14. Функции Счетной комиссии на Собрании выполняет Регистратор – профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий соответствующую лицензию на осуществление данного вида деятельности.

15. Регистратор, выполняя функции Счетной комиссии:

§ проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Собрании;

§ определяет кворум Собрания;

§ разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами Банка (их представителями) права голоса на Собрании;

§ разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование;

§ обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров Банка на участие в голосовании;

§ подсчитывает голоса и подводит итоги голосования;

§ составляет протокол об итогах голосования;

§ при необходимости составляет отчет об итогах голосования;

§ передает в архив бюллетени для голосования;

§ выполняет иные действия, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и/или Уставом Банка.

16. Результаты определения кворума Собрания и подведения итогов голосования отражаются в соответствующих протоколах.

Протокол об определении кворума Собрания и протокол об итогах голосования должны содержать сведения о:

§ месте и дате их составления;

§ лицах, принимавших участие в определении кворума Собрания и/или подведении итогов голосования;

§ методике и результатах определения кворума Собрания и подведения итогов голосования соответственно.

17. Протокол об определении кворума Собрания и протокол об итогах голосования подписываются всеми лицами, принимавшими участие, соответственно, в определении кворума Собрания и/или подведении итогов голосования.

Член Счетной комиссии, не согласный с соответствующим протоколом полностью или в части, вправе, подписывая такой протокол, указать на свое особое мнение и изложить его в письменной форме.

Названное особое мнение прилагается к соответствующему протоколу и является его неотъемлемой частью.

18. К протоколу об определении кворума Собрания приобщаются:

§ регистрационные листы;

§ переданные Счетной комиссией акционерами Банка или их представителями документы (их копии), подтверждающие права упомянутых лиц на участие в Собрании;

§ все письменные жалобы и заявления акционеров Банка (их представителей), касающиеся вопросов определения кворума Собрания.

К протоколу об итогах голосования прилагаются все письменные жалобы и заявления акционеров Банка (их представителей), касающиеся вопросов подсчета голосов и подведения итогов голосования.

19. Протоколы об определении кворума Собрания и об итогах голосования приобщаются к протоколу соответствующего Собрания.

В остальной части, не урегулированной действующим законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России, Уставом Банка и Положением, порядок и правила проведения общего собрания акционеров Банка определяются путем голосования присутствующих на соответствующем Собрании акционеров Банка (их представителей).

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента;

порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента;

лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента;

порядок направления (предъявления) таких требований;

порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента;

лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок внесения таких предложений;

лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами).

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации – эмитента, а также итогов голосования.

Решения, принятые общим собранием акционеров Банка, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в таком собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

Кроме того решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования доводятся до сведения акционеров банка в форме сообщения о существенном факте «Решения общих собраний». Сообщение должно быть опубликовано банком в следующие сроки с даты составления протокола общего собрания акционеров:

- в ленте новостей агентства «Интерфакс» – не позднее 1 дня;

- на странице в сети Интернет www.vtkbank.ru – не позднее 2 дней.

8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация – эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Банк не владеет более чем 5 процентов уставного(складочного) капитала (паевого фонда) и обыкновенных акций других коммерческих организаций, кроме указанных в п. 3.5.

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом

В отчетном квартале банк не совершал сделок, размер обязательств по которым составлял более 10% балансовой стоимости активов кредитной организации.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента

В течение 5 последних завершенных финансовых лет и отчетного квартала сведения о кредитных

рейтингах кредитной организации - эмитента не публиковались.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента

Данный пункт раскрывается кредитными организациями - эмитентами, являющимися акционерными обществами, и повторяется в полном объеме для каждой категории (типу) размещенных акций кредитной организации - эмитента.

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10400902В	29.09.1999 г.	обыкновенные	именные	0,37
20100902В	29.09.1999 г.	привилегированные	именные	0,37

Количество акций, находящихся в обращении:

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10400902В	845 615 045
20100902В	600 655

Дополнительных акций, находящихся в процессе размещения нет.

Количество объявленных акций:

Государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10400902В	810 810 900
20100902В	0

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт.
1	2
10400902В	0
20100902В	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
10400902В	<p>Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> • могут в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; • имеют право на получение дивидендов; • в случае ликвидации Банка имеют право на получение части его имущества. <p>В случае принятия решения о приобретении Банком своих размещенных обыкновенных акций каждый акционер Банка - владелец таких акций вправе продать указанные акции, а Банк обязан</p>

	<p>приобрести их в порядке, который предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России, а также Уставом Банка.</p> <p>Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • реорганизации Банка, • совершения Банком крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров Банка, • внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения его в новой редакции, ограничивающих права таких акционеров, если они голосовали против принятия соответствующего решения либо не принимали участия в голосовании по названным вопросам; • имеют преимущественное право приобретения размещаемых Банком посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа); • имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых Банком посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа), если они голосовали против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении Банком посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции (указанное право не распространяется на размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа)); • вправе отчуждать принадлежащие им акции Банка без согласия других акционеров и Банка и последние не имеют преимущественного права на приобретение таких акций; • имеют право обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров Банка с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации и (или) Устава Банка, если они не принимали участия в таком собрании или голосовали против названного решения и указанным решением нарушены их права и законные интересы. <p>Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют также другие права, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка.</p>
20100902В	<p>Привилегированные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав.</p> <p>Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на общих собраниях акционеров Банка за исключением:</p> <p>§ решения вопросов о реорганизации или ликвидации Банка;</p> <p>§ решения вопросов о внесении изменений или дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций;</p> <p>§ решения всех вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Банка, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров Банка, на котором, независимо</p>

	<p>от причин, не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям (это право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по привилегированным акциям в полном размере).</p> <p>В случае принятия решения о приобретении Банком своих размещенных привилегированных акций каждый акционер Банка - владелец таких акций вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их в порядке, который предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России, а также Устава Банка.</p> <p>Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка имеют право:</p> <p>§ на получение начисленных, но не выплаченных дивидендов по принадлежащим им акциям и ликвидационной стоимости по этим акциям, которая определяется общим собранием акционеров Банка, во вторую очередь после осуществления Банком выплат по акциям, которые должны быть выкуплены Банком в соответствии со статьей 75 Федерального закона «Об акционерных обществах»;</p> <p>§ отчуждать принадлежащие им акции Банка без согласия других акционеров и Банка и последние не имеют преимущественного права на приобретение таких акций;</p> <p>§ обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров Банка с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации и (или) настоящего Устава, если они не принимали участия в таком собрании или голосовали против названного решения и указанным решением нарушены их права и законные интересы.</p> <p>Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка имеют также другие права, предусмотренные Федеральным законом “Об акционерных обществах” и Уставом банка.</p>
--	--

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента

Выпуск облигаций и опционов банк не осуществлял.

8.4. Сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям выпуска

Облигации банком не выпускались.

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Облигации банком не выпускались.

8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование регистратора	Закрытое акционерное общество «Сервис-Реестр»
Сокращенное наименование регистратора	ЗАО «Сервис - Реестр»
Место нахождения регистратора	115088 г. Москва, ул. 2 –я Машиностроения, д.11
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	№10-000-1-00301
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	02.03.2004 г.

Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Бессрочная
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг Российской Федерации

Регистратором банка является филиал ЗАО «Сервис-Реестр» «Центральный Вятский регистратор» в г. Кирове, находящегося по адресу: 610004 г. Киров, ул. Ст. Халтурина, д. 2. Тел. (8332) 64-77-18, 38-50-03

8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Акционеров нерезидентов банк не имеет.

8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента

Акционерами АКБ «Вятка-банк» являются юридические лица российские организации и физические лица – резиденты РФ.

АКБ «Вятка-банк» признается налоговым агентом для налогоплательщиков, получателей дохода в виде дивидендов по акциям банка согласно статьи 226 и 275 НК РФ.

Порядок и условия налогообложения физических лиц- акционеров банка регулируется

Ст.214 и соответственно п.2 ст. 275 НК РФ (часть вторая);

Исчисление налога на доходы в виде дивидендов для физических лиц резидентов РФ производится по ставке 9 % в соответствии с п. 4 ст. 224 НК РФ (часть вторая). Для физических лиц - нерезидентов РФ налоговая ставка устанавливается в размере 30% (п. 3 ст.224 НК РФ).

Сумма налога, подлежащая удержанию из доходов налогоплательщика - получателя дивидендов, исчисляется налоговым агентом исходя из общей суммы налога и доли каждого налогоплательщика в общей сумме дивидендов. Общая сумма налога определяется как произведение ставки налога и разницы между суммой дивидендов, подлежащих распределению между акционерами в текущем налоговом периоде и суммой дивидендов, полученных самим налоговым агентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде, если данные суммы дивидендов ранее не участвовали в расчете при определении облагаемого налогом дохода в виде дивидендов.

Перечисление суммы налога в бюджет производится не позднее дня перечисления дохода (дивиденда) на счета физических лиц (п. 6 ст. 226 НК РФ).

Порядок и условия налогообложения акционеров Банка юридических лиц (российских организаций) регулируется ст. 275 НК РФ.

Выплата дивидендов для юридических лиц резидентов РФ производится после удержания налога, который определяется как произведение ставки 9% (пп. 1 п.3 ст. 284 НК РФ) и разницы между суммой дивидендов, подлежащих распределению между акционерами в текущем налоговом периоде и суммой дивидендов полученных самим налоговым агентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде, если данные суммы дивидендов ранее не участвовали в расчете при определении облагаемого налогом дохода в виде дивидендов (п.2 ст.275 НК РФ). Сумма налога уплачивается в бюджет в течение 10 дней со дня выплаты дохода (п. 4 ст. 287 НК РФ). При выплате дивидендов иностранной организации, ставка налога составляет 15% (пп.2 п.3 ст. 284 НК РФ) от суммы выплачиваемых дивидендов (п.3 ст.275 НК РФ).

Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам кредитной организации - эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты, в том числе:

порядок и условия обложения физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде дивидендов и процентов, получаемых от кредитной организации - эмитента ценных бумаг, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг кредитной организации - эмитента;

порядок и условия обложения юридических лиц (как российских организаций, так и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные

представительства и/или получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг, и в виде дивидендов или процентов, выплачиваемых по ценным бумагам кредитной организации - эмитента.

8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента

Категория акций	Обыкновенные
Для привилегированных акций - Тип	
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,0155
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	13 107 033 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	10 июня 2005 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	№ 1 от 15 июня 2005 г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	С 10 .09.2005 г. по 10.11.2005 г.
Форма выплаты	Дивиденды юридическим лицам выплачиваются путем перечисления денежных средств на счета, указанные в их письменных заявлениях, представленных в банк. А акционерам - физическим лицам путем перечисления на вкладные счета, открытые в АКБ «Вятка-банк» ОАО
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2004 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Выплачены дивиденды в сумме 13 037 319 руб., в т.ч. за отчетный квартал – 827 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов, если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Обязательство эмитента по выплате дивидендов по акциям Банка не выполнено в полном объеме в связи - с неверными, неполными либо устаревшими данными о реквизитах банковского счета акционеров - юридических лиц, указанных в

	анкете зарегистрированного лица для получения дивидендов; - с неверными, неполными анкетными данными по акционерам - физическим лицам.
Категория акций	Привилегированные
Для привилегированных акций - Тип	С определенным размером дивидендов
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,296
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	177 794 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	10 июня 2005 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	№ 1 от 15 июня 2005 г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	С 10.09.2005 г. по 10.11.2005 г.
Форма выплаты	Дивиденды юридическим лицам выплачиваются путем перечисления денежных средств на счета, указанные в их письменных заявлениях, представленных в банк. А акционерам - физическим лицам путем перечисления на вкладные счета, открытые в АКБ «Вятка-банк» ОАО
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2004 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Выплачены дивиденды в сумме 137 601 руб., в т.ч. за отчетный квартал – 310 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов, если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Обязательство эмитента по выплате дивидендов по акциям Банка не выполнено в полном объеме в связи - с неверными, неполными либо устаревшими данными о реквизитах банковского счета акционеров - юридических лиц, указанных в анкете зарегистрированного лица для получения дивидендов; - с неверными, неполными анкетными данными по акционерам - физическим лицам.
Категория акций	Обыкновенные

Для привилегированных акций - Тип	
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,02 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	16 912 301 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	5 июня 2006 года
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	№1 от 7 июня 2006 года
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации	с 05.09.2006 г. по 05.11. 2006 г.
Форма выплаты	Дивиденды акционерам - юридическим лицам выплачиваются путем перечисления денежных средств на счета, указанные в их письменных заявлениях, предоставленных в банк, акционерам- физическим лицам путем перечисления на вкладные счета, открытые в АКБ «Вятка-банк» ОАО.
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации-эмитента	2005 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Выплачены дивиденды в сумме 16 811 459 руб., в том числе в отчетном квартале 1 144 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов, если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Обязательство эмитента по выплате дивидендов по акциям Банка не выполнено в полном объеме в связи - с неверными, неполными либо устаревшими данными о реквизитах банковского счета акционеров - юридических лиц, указанных в анкете зарегистрированного лица для получения дивидендов; - с неверными, неполными анкетными данными по акционерам - физическим лицам.
Категория акций	Привилегированные
Для привилегированных акций - Тип	С определенным размером дивидендов
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,296 руб.

Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	177 794 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	5 июня 2006 года
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	№1 от 7июня 2006 года
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации	с 05.09.2006 г. по 05.11. 2006 г.
Форма выплаты	Дивиденды акционерам - юридическим лицам выплачиваются путем перечисления денежных средств на счета, указанные в их письменных заявлениях, предоставленных в банк, акционерам- физическим лицам путем перечисления на вкладные счета, открытые в АКБ «Вятка-банк» ОАО.
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации-эмитента	2005 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Выплачены дивиденды в сумме 136 570 руб., в том числе в отчетном квартале - 256 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов, если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Обязательство эмитента по выплате дивидендов по акциям Банка не выполнено в полном объеме в связи - с неверными, неполными либо устаревшими данными о реквизитах банковского счета акционеров - юридических лиц, указанных в анкете зарегистрированного лица для получения дивидендов; - с неверными, неполными анкетными данными по акционерам - физическим лицам.
Категория акций	Обыкновенные
Для привилегированных акций - Тип	
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,0442 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	37 374 933 руб.

Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	5 июня 2007 года
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	№1 от 7 июня 2007 года
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации	с 05.09.2007 г. по 05.11.2007 г.
Форма выплаты	Дивиденды акционерам - юридическим лицам выплачиваются путем перечисления денежных средств на счета, указанные в их письменных заявлениях, предоставленных в банк, акционерам - физическим лицам путем перечисления на вкладные счета, открытые в АКБ «Вятка-банк» ОАО.
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации-эмитента	2006 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Выплачены дивиденды в сумме 37 111 868 руб., в том числе в отчетном квартале - 6 441 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов, если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Обязательство эмитента по выплате дивидендов по акциям Банка не выполнено в полном объеме в связи - с неверными, неполными либо устаревшими данными о реквизитах банковского счета акционеров - юридических лиц, указанных в анкете зарегистрированного лица для получения дивидендов; - с неверными, неполными анкетными данными по акционерам - физическим лицам.
Категория акций	Привилегированные
Для привилегированных акций - Тип	С определенным размером дивидендов
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,296 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	177 261 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении)	5 июня 2007 года

дивидендов	
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	№1 от 7июня 2007 года
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации	с 05.09.2007 г. по 05.11. 2007 г.
Форма выплаты	Дивиденды акционерам - юридическим лицам выплачиваются путем перечисления денежных средств на счета, указанные в их письменных заявлениях, предоставленных в банк, акционерам - физическим лицам путем перечисления на вкладные счета, открытые в АКБ «Вятка-банк» ОАО.
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации-эмитента	2006 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Выплачены дивиденды в сумме 113 721 руб., в том числе в отчетном квартале - 1 630 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов, если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Обязательство эмитента по выплате дивидендов по акциям Банка не выполнено в полном объеме в связи - с неверными, неполными либо устаревшими данными о реквизитах банковского счета акционеров - юридических лиц, указанных в анкете зарегистрированного лица для получения дивидендов; - с неверными, неполными анкетными данными по акционерам - физическим лицам.
Категория акций	Обыкновенные
Для привилегированных акций - Тип	
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,0471 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	39 828 469 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	5 июня 2008 года
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято	№1 от 18 июня 2008 года

решение о выплате (объявлении) дивидендов	
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации	с 30.06.2008 г. по 05.11.2008 г.
Форма выплаты	Дивиденды акционерам - юридическим лицам выплачиваются путем перечисления денежных средств на счета, указанные в их письменных заявлениях, предоставленных в банк, акционерам - физическим лицам путем перечисления на вкладные счета, открытые в АКБ «Вятка-банк» ОАО.
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации-эмитента	2007 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Выплачены дивиденды в сумме 39 535 769 руб., в том числе в отчетном квартале 6 600 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов, если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Обязательство эмитента по выплате дивидендов по акциям Банка не выполнено в полном объеме в связи - с неверными, неполными либо устаревшими данными о реквизитах банковского счета акционеров - юридических лиц, указанных в анкете зарегистрированного лица для получения дивидендов; - с неверными, неполными анкетными данными по акционерам - физическим лицам.
Категория акций	Привилегированные
Для привилегированных акций - Тип	С определенным размером дивидендов
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,296 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	177 794 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	5 июня 2008 года
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	№1 от 18 июня 2008 года
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации	с 30.06.2008 г. по 05.11.2008 г.

Форма выплаты	Дивиденды акционерам - юридическим лицам выплачиваются путем перечисления денежных средств на счета, указанные в их письменных заявлениях, предоставленных в банк, акционерам - физическим лицам путем перечисления на вкладные счета, открытые в АКБ «Вятка-банк» ОАО.
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации-эмитента	2007 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Выплачены дивиденды в сумме 110 683 руб., в том числе в отчетном квартале 1 706 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов, если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Обязательство эмитента по выплате дивидендов по акциям Банка не выполнено в полном объеме в связи - с неверными, неполными либо устаревшими данными о реквизитах банковского счета акционеров - юридических лиц, указанных в анкете зарегистрированного лица для получения дивидендов; - с неверными, неполными анкетными данными по акционерам - физическим лицам.
Категория акций	Обыкновенные
Для привилегированных акций - Тип	
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,1181 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	99 867 137 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	13 марта 2009 года
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	№1 от 26 марта 2009 года
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации	с 13.03.2009 г. по 12.05.2009 г.

Форма выплаты	Дивиденды акционерам - юридическим лицам выплачиваются путем перечисления денежных средств на счета, указанные в их письменных заявлениях, предоставленных в банк, акционерам - физическим лицам путем перечисления на вкладные счета, открытые в АКБ «Вятка-банк» ОАО.
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации-эмитента	2008 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Выплачены дивиденды в сумме 98 746 519 руб., в том числе в отчетном квартале 8 236 926 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов, если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Обязательство эмитента по выплате дивидендов по акциям Банка не выполнено в полном объеме в связи - с неверными, неполными либо устаревшими данными о реквизитах банковского счета акционеров - юридических лиц, указанных в анкете зарегистрированного лица для получения дивидендов; - с неверными, неполными анкетными данными по акционерам - физическим лицам.
Категория акций	Привилегированные
Для привилегированных акций - Тип	С определенным размером дивидендов
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,296 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	177 794 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	13 марта 2009 года
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	№1 от 26 марта 2009 года
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации	с 13.03.2009 г. по 12.05.2009 г.

Форма выплаты	Дивиденды акционерам - юридическим лицам выплачиваются путем перечисления денежных средств на счета, указанные в их письменных заявлениях, предоставленных в банк, акционерам - физическим лицам путем перечисления на вкладные счета, открытые в АКБ «Вятка-банк» ОАО.
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации-эмитента	2008 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Выплачены дивиденды в сумме 75 079 руб., в том числе в отчетном квартале 55 173 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов, если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Обязательство эмитента по выплате дивидендов по акциям Банка не выполнено в полном объеме в связи - с неверными, неполными либо устаревшими данными о реквизитах банковского счета акционеров - юридических лиц, указанных в анкете зарегистрированного лица для получения дивидендов; - с неверными, неполными анкетными данными по акционерам - физическим лицам.

Банк не осуществлял эмиссию облигаций.

8.10. Иные сведения

Сведений нет.

АКБ «Вятка-банк» ОАО
Финансовая отчетность на 31 декабря 2008 года

**Финансовая отчетность
Акционерно-коммерческого банка
«ВЯТКА-БАНК»
(открытое акционерное общество),
подготовленная в соответствии с МСФО за год,
закончившийся 31 декабря 2008 года.**

Отчет (заключение) независимого аудитора

Акционерам АКБ «Вятка-банк» (ОАО)

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерно-коммерческого банка «Вятка-банк» (открытое акционерное общество) (далее - «Банк»), которая включает баланс по состоянию за 31 декабря 2008 г., отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и прочие пояснительные примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление настоящей финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Эта ответственность включает в себя планирование, осуществление и поддержание надлежащего внутреннего контроля, необходимого для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; выработку расчетных бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить наше мнение о достоверности указанной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, спланировали и провели аудиторскую проверку таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей финансовой отчетности и примечаний к ней. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности для определения процедур аудита, необходимых в конкретных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности допущений и оценок, сделанных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы полагаем, что выполненные нами аудиторские процедуры дают достаточные основания для выражения нашего мнения.

Заключение

По нашему мнению, настоящая финансовая отчетность дает достоверное представление в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности о финансовом положении Банка на 31 декабря 2008 г. и о результатах ее хозяйственной деятельности и движении денежных средств за год, завершившийся на указанную дату.

Партнер
ЗАО «Универс-Аудит»
Милокова И.М.
The ACCA DipIFR

г. Москва, Россия
29 июня 2009 года



Начальник отдела
банковского аудита
Милинин И.Ю.



	Содержание	
	Баланс.....	4
	Отчет о прибылях и убытках.....	5
	Отчет об изменениях в собственном капитале.....	6
	Отчет о движении денежных средств.....	7
	Примечания.....	8
1	Основная деятельность Банка.....	8
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	8
3	Основы представления отчетности.....	11
4	Принципы учетной политики.....	14
4.1.	Консолидированная финансовая отчетность.....	14
4.2.	Ключевые методы.....	14
4.3.	Первоначальное признание финансовых инструментов.....	16
4.4.	Обесценение финансовых активов.....	16
4.5.	Прекращение признания финансовых активов.....	18
4.6.	Денежные средства и их эквиваленты.....	18
4.7.	Обязательные резервы на счетах в Банке России.....	18
4.8.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	18
4.9.	Средства в других банках.....	19
4.10.	Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.....	20
4.11.	Векселя приобретенные.....	22
4.12.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	22
4.13.	Основные средства.....	23
4.14.	Амортизация.....	23
4.15.	Нематериальные активы.....	24
4.16.	Операционная аренда.....	24
4.17.	Финансовая аренда.....	24
4.18.	Заемные средства.....	25
4.19.	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	25
4.20.	Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	26
4.21.	Обязательства кредитного характера.....	26
4.22.	Уставный капитал и эмиссионный доход.....	26
4.23.	Привилегированные акции.....	26
4.24.	Собственные акции, выкупленные у акционеров.....	26
4.25.	Дивиденды.....	26
4.26.	Отражение доходов и расходов.....	26
4.27.	Налог на прибыль.....	27
4.28.	Переоценка иностранной валюты.....	28
4.29.	Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении.....	28
4.30.	Учет влияния инфляции.....	28
4.31.	Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	28
4.32.	Отчетность по сегментам.....	28
4.33.	Операции со связанными сторонами.....	28
4.34.	Изменения в учетной политике и представление финансовой отчетности.....	29
5.	Денежные средства и их эквиваленты.....	29
6.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	29
7.	Средства в других банках.....	31
8.	Кредиты и дебиторская задолженность.....	32
9.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	38
10.	Инвестиции в ассоциированные организации.....	39
11.	Основные средства.....	39
12.	Прочие активы.....	40
13.	Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи», и прекращенная деятельность.....	40
14.	Средства других банков.....	40
15.	Средства клиентов.....	40
16.	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	41
17.	Прочие обязательства.....	41
18.	Уставный капитал и эмиссионный доход.....	42
19.	Прочие фонды.....	43
20.	Процентные доходы и расходы.....	43
21.	Комиссионные доходы и расходы.....	44
22.	Прочие операционные доходы.....	44
23.	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по	

	справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	44
24.	Административные и прочие операционные расходы.....	45
25.	Налог на прибыль.....	46
26.	Дивиденды	47
27.	Сегментный анализ	47
28.	Управление рисками.....	47
29.	Управление капиталом.....	57
30.	Условные обязательства	57
31.	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	59
32.	Операции со связанными сторонами	61
33.	Приобретения и выбытия	64
34.	События после отчетной даты.....	64
35.	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	64

Баланс за 31 декабря 2008 года
 (в тысячах рублей)

	Примечание	2008	2007
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1165360	352763
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	6277	41829
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	396503	127584
Средства в других банках	7	5367	14891
Кредиты и дебиторская задолженность	8	3425818	3196321
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	52228	144080
Инвестиции в ассоциированные организации	10	1937	1937
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	13	126	-
Основные средства	11	249021	100235
Текущие требования по налогу на прибыль	-	28	-
Отложенный налоговый актив	24	2812	881
Прочие активы	12	9351	9390
Итого активов		5314828	3989911
Обязательства			
Средства других банков	14	288030	337854
Средства клиентов	15	4314508	3039936
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	700	10045
Прочие обязательства	17	8872	37311
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	2867	7748
Отложенное налоговое обязательство	25	6902	5547
Итого обязательств		4621879	3438441
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	18	352393	352382
Эмиссионный доход	18	6491	6491
Фонд переоценки основных средств	19	31645	45448
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	19	302420	147149
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		692949	551470
Итого обязательств и собственного капитала (дефицит собственного капитала)	-	5314828	3989911

Президент АКБ «Вятка-банк» ОАО

Главный бухгалтер



М.В. Морозов

Г.В. Караблинова

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
 (в тысячах рублей)

	Примечание	2008	2007
Процентные доходы	20	542974	369431
Процентные расходы	20	(350176)	(208044)
Чистые процентные доходы	-	192798	161387
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	7,8	(94535)	(27687)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	-	98263	133700
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	(37019)	(154)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	16259	4885
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты <*>	-	8566	(83)
Комиссионные доходы	21	384279	235638
Комиссионные расходы	21	(36659)	(20517)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	7,8,15	2000	24
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(4736)	(542)
Прочие операционные доходы	22	23378	15645
Чистые доходы (расходы)	-	474331	368596
Административные и прочие операционные расходы	24	(202444)	(144756)
Операционные доходы (расходы)	-	251887	223840
Прибыль (убыток) до налогообложения	-	251887	223840
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	25	(70413)	(53756)
Прибыль (убыток) за период, приходящаяся на: собственников кредитной организации		181474	170084

Президент АКБ «Вятка-банк» ОАО

Главный бухгалтер



М.В. Морозов

Г.В. Караблинова

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	Приходится на участников банка					Итого собственный капитал (дефицит)
		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Прочие резервы (фонды)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого	
Остаток за 31 декабря 2006 года	-	352393	6491	45448	15829	420161	420161
Влияние исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО 8	-				(1210)	(1210)	(1210)
Остаток на 1 января 2007 года (после пересчета)		352393	6491	45448	14619	418951	418951
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток) за год	-	-	-	-	170084	170084	170084
Итого доходы (расходы), отраженные за 2007 год	-	-	-	-	170084	170084	170084
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров		(11)				(11)	(11)
Дивиденды объявленные:	25	-	-	-	(37554)	(37554)	(37554)
по обыкновенным акциям	-	-	-	-	(37376)	(37376)	(37376)
по привилегированным акциям	-	-	-	-	(178)	(178)	(178)
Остаток за 31 декабря 2007 года	-	352382	6491	45448	147149	551470	551470
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток) за год	-	-	-	-	181474	181474	181474
Итого доходы (расходы), отраженные за 2008 год	-	-	-	-	181474	181474	181474
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров		11				11	11
Дивиденды объявленные:	25	-	-	-	(40006)	(40006)	(40006)
по обыкновенным акциям	-	-	-	-	(39828)	(39828)	(39828)
по привилегированным акциям	-	-	-	-	(178)	(178)	(178)
Перенос реализованной переоценки основных средств	-	-	-	(13803)	13803	0	0
Остаток за 31 декабря 2008 года	-	352393	6491	31645	302420	692949	692949

Президент АКБ «Вятка-банк» ОАО

М.В. Морозов

Главный бухгалтер

Г.В. Караблинова



Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2008	2007
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	20	522513	363071
Проценты уплаченные	20	(327570)	(188173)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	23	(4713)	151
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	16259	4885
Комиссии полученные	21	386804	231115
Комиссии уплаченные	21	(36659)	(20517)
Прочие операционные доходы	22	23528	14737
Уплаченные административные и операционные расходы	24	(206560)	(136454)
Уплаченный налог на прибыль	25	(71980)	(47833)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	-	301622	220982
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	-	35552	(11608)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(225985)	(91436)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	9524	(9935)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(303071)	(1124882)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	12	(4308)	(5670)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	14	(59545)	77799
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	15	1218311	1185491
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17	(60363)	653
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-	911737	241394
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	9	(324747)	(28141)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	9	416599	
Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств	33		(15000)
Выручка от реализации дочерней организации за вычетом уплаченных денежных средств	33		15100
Приобретение основных средств	11	(156956)	(22870)
Выручка от реализации основных средств	11	180	6697
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-	(64924)	(44214)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	18	11	
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	18		(11)
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	18	11	
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	16	(43310)	(25381)
Выплаченные дивиденды	26	(39760)	(37213)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	(83048)	(62605)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	-	48832	(278)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	-	812597	134297
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	352763	218466
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1165360	352763

Президент АКБ «Вятка-банк»

М.В. Морозов

Главный бухгалтер

Г.В. Караблинова



Примечания. Финансовая отчетность – за 31 декабря 2008 года (в тысячах рублей)**1. Основная деятельность Банка**

Данная неконсолидированная финансовая отчетность АКБ «Вятка-банк» ОАО (далее - Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк создан в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании следующих лицензий:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 902, выдана ЦБ РФ 01.08.2003 года;
- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами № 902, выдана ЦБ РФ 01.08.2003 года;

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года (свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 3.02.2005 г. № 559, выданное государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов»). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. рублей (до 1 октября 2008 года : 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей , и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 23 дополнительных офисов, 5 операционных касс вне кассового узла, зарегистрированные в установленном порядке. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 610000, г. Киров, ул. Энгельса, дом 4.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Киров и Кировская область.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В первом полугодии 2008 года российская экономика продолжала развиваться высокими темпами, заложенными в предыдущие годы. Начиная со второй половины 2008 года внешние условия для экономического развития резко ухудшились. Сужение мирового спроса и снижение цен на нефть повлияли на динамику российских внешнеторговых операций и потоков капитала. К концу года следствием развития негативных тенденций явилось сокращение доходов, повлекшее за собой снижение внутреннего спроса и уменьшение объемов производства в ключевых отраслях экономики. Ускорился рост безработицы. В условиях усиления кризисных явлений рост ВВП стал замедляться. Но благодаря хорошим результатам развития экономики в первом полугодии итоговые показатели года характеризовались увеличением производства товаров и услуг, инвестиций в основной капитал и реальных доходов населения, хотя и более низкими, чем в предшествующем году, темпами.

Так, объем ВВП в отчетном году увеличился на 5,6% (в 2007 году — на 8,1%). Наиболее высокие темпы роста производства отмечались в строительстве, сельском хозяйстве, розничной торговле. Производство промышленной продукции в 2008 году увеличилось на 2,1% (годом ранее — на 6,3%).

Валовое накопление в 2008 году возросло на 13,3% (в 2007 году — на 21,1%). Наиболее крупные инвестиции в основной капитал приходились на организации таких видов экономической деятельности, как транспорт и связь, а также добыча топливно-энергетических полезных ископаемых.

Снижение доходов от экспорта и ужесточение условий кредитования на внешних и российских рынках займов во второй половине года отразились на динамике внутреннего спроса. В 2008 году реальные располагаемые денежные доходы населения увеличились на 2,7% (в 2007 году — на 12,1%). В отчетном году прирост расходов на конечное потребление домашних хозяйств замедлился до 11,5% по сравнению с 13,6% в предыдущем году. По итогам 2008 года склонность населения к организованным сбережениям снизилась.

Снижение цен на нефть, отток капитала из России формировали условия для ослабления рубля. Усилились девальвационные ожидания. Эти факторы поддерживали сохранение высоких темпов роста цен, и в итоге инфляция на потребительском рынке в 2008 году превысила установленные на год целевые ориентиры. Тем не менее постепенное ослабление повышательного воздействия на инфляцию ряда факторов (замедление роста цен на продовольствие в мире,

сжатие спроса, замедление роста денежной массы) стало ограничивать рост цен. В 2008 году инфляция на потребительском рынке повысилась по сравнению с 2007 годом на 1,4 процентного пункта и составила 13,3% (декабрь к декабрю). Базовая инфляция составила 13,6% против 11,0% в предыдущем году. Темпы удорожания продуктов питания, товаров непродовольственной группы, платных услуг населению в 2008 году были выше аналогичных показателей в 2007 году.

Ситуация в банковской сфере повторяет ситуацию общеэкономическую. Совокупные активы банковского сектора в 2008 году выросли на 39,2% и достигли 28 022,3 млрд. рублей (за 2007 год — на 44,1%). Их отношение к ВВП выросло с 60,8% на 1.01.2008 до 67,5% на 1.01.2009.

Прибыль действующих кредитных организаций за 2008 год сократилась на 19,4% — до 409,2 млрд. рублей.

Собственные средства (капитал) действующих кредитных организаций на 1.01.2009 достигли 3811,1 млрд. рублей. Темп прироста капитала в 2008 году по сравнению с 2007 годом снизился (42,7% против 57,8%). Рост капитала в значительной мере был обусловлен предоставлением в конце года субординированных кредитов отдельным крупным банкам (это позволило также переломить тенденцию к снижению достаточности капитала по банковскому сектору).

Резко снизилась рентабельность кредитных организаций. Так, рентабельность активов в 2008 году составила 1,8%, а рентабельность капитала — 13,3% (в 2007 году — 3,0 и 22,7% соответственно). Анализ факторов, обусловивших снижение показателя рентабельности капитала в 2008 году, показывает, что в основном оно произошло вследствие сокращения маржи прибыли (при этом доходность активов по сравнению с 2007 годом изменилась незначительно).

Количество действующих кредитных организаций в 2008 году сократилось (с 1136 до 1108), при этом продолжилось развитие филиальной сети. Количество филиалов действующих кредитных организаций (без учета Сбербанка России ОАО) увеличилось в целом по России с 2646 до 2695.

Банковская система Кировской области на 01.01.2009 была представлена 3 кредитными организациями, зарегистрированными в г. Кирове, и 29 филиалами кредитных организаций, головная организация которых находится в другом регионе. Указанные данные не изменились в течение отчетного года, прежде всего по причине сохранения тенденции к увеличению банками количества таких внутренних структурных подразделений кредитных организаций, как дополнительные офисы и операционные офисы. Общее количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций за год увеличилось на 2326 единиц и на 1.01.2009 составило 38 085 (27 на 100 тыс. человек против 25 на 1.01.2008). Так, Банк в течение 2008 года открыл 8 новых дополнительных офисов и 1 операционную кассу, увеличив количество обособленных структурных подразделений с 18 до 27.

Число региональных банков в России сократилось с 568 до 552 за 2008 год. Темпы прироста их активов (19,5%) в отчетном периоде были вдвое ниже темпов прироста совокупных активов банковского сектора в целом (39,2%), собственные средства (капитал) увеличились на 21,0%. Деятельность региональных банков в 2008 году, как и в предшествующие годы, была прибыльной: их совокупная прибыль составила 56,7 млрд. рублей, однако по сравнению с 2007 годом она уменьшилась на 24,7%. Что касается региональных банков Кировской области, то их совокупные активы выросли в 2008 году на 31,4%. В Банке прирост активов составил 33,3%. Балансовой прибыли банка возросла на 15% и составила 250,7 млн. руб. (доля в прибыли региональных банков-49%).

Прирост активов в банковской системе на 53,7% был обеспечен кредитованием нефинансовых организаций и физических лиц. Суммарный объем кредитов, выданных этим категориям заемщиков, за 2008 год вырос на 34,5%, составив 16 526,9 млрд. рублей, однако их доля в активах банковского сектора сократилась с 61,1 до 59,0%.

В кредитном портфеле банковского сектора основную долю по-прежнему составляют кредиты, предоставленные нефинансовым организациям. В 2008 году они увеличились на 34,3% (в 2007 году — на 51,5%) — до 12 509,7 млрд. рублей на 1.01.2009, но доля указанных кредитов в активах сократилась с 46,3 до 44,6%. Основным объемом данных кредитов (71,1%) был предоставлен в рублях (на 1.01.2008 — 74,3%).

Ухудшение общеэкономических условий и переход банков к более консервативным методам оценки рисков обусловил замедление роста розничного кредитования. Суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, увеличился в 2008 году на 35,2% (в 2007 году — на 57,8%). Доля кредитов физическим лицам в общем объеме выданных банковским сектором кредитов уменьшилась с 20,8 до 20,2% за отчетный период, а в совокупных активах банковского сектора — с 14,8 до 14,3%.

В 2008 году отмечались высокие темпы прироста ипотечного жилищного кредитования, хотя в период кризиса они существенно снизились (в первом полугодии 2008 года среднемесячный

прирост составил 5,1%, во втором — 3,2%, а в IV квартале был равен 0,7%). В целом за год задолженность по данным кредитам возросла в 1,6 раза.

Что касается ресурсной базы, то в 2008 году под воздействием глобального экономического кризиса темпы роста традиционных источников формирования пассивов снизились, существенно изменилась структура ресурсной базы кредитных организаций. Остатки средств на счетах клиентов за 2008 год увеличились на 20,4% — до 14 748,5 млрд. рублей, но их доля в пассивах банковского сектора сократилась с 60,9 до 52,6%.

Ресурсная база кредитных организаций начиная с сентября 2008 года поддерживалась главным образом за счет средств Банка России и средств федерального бюджета и государственных корпораций, размещенных на депозитах в коммерческих банках. К 1.01.2009 объем кредитов, депозитов и прочих привлеченных средств, полученных кредитными организациями от Банка России, достиг 3,4 трлн. рублей и формировал 12,0% пассивов банковского сектора (на 1.01.2008 — 34,0 млрд. рублей, или 0,2% пассивов). Данные меры позволили смягчить последствия оттока средств клиентов с банковских счетов и депозитов, обеспечить непрерывность осуществления банковским сектором платежей, включая расчеты с бюджетами всех уровней.

Глобальный экономический кризис и снижение доверия населения к банкам, вызванное девальвационными ожиданиями и неустойчивым финансовым состоянием ряда кредитных организаций, оказали негативное влияние на динамику вкладов физических лиц. В результате в сентябре 2008 года объем вкладов населения в банках значительно сократился. Под влиянием кризиса динамика вкладов в рублях и иностранной валюте в IV квартале 2008 года была разнонаправленной: объем рублевых вкладов сокращался, а вкладов в иностранной валюте — увеличивался. Значительная часть денежных средств, изымаемых населением с рублевых депозитов, переводилась в наличную иностранную валюту, размещалась на депозитах в иностранной валюте. В ноябре произошло замедление оттока вкладов.

В целом объем вкладов физических лиц достиг к концу 2008 года 5907,0 млрд. рублей, а прирост существенно замедлился (14,5% по сравнению с 35,4% в 2007 году). Доля этого источника в совокупных пассивах банковского сектора сократилась с 25,6 до 21,1%. В итоге за год объем вкладов физических лиц в иностранной валюте в долларовом эквиваленте удвоился, а рублевые вклады сократились на 3,6%. Доля валютных вкладов в их общем объеме выросла с 12,9% на 1.01.2008 до 26,7% на 1.01.2009 (в 2005—2007 годах прирост валютных вкладов физических лиц значительно отставал от динамики рублевых вкладов).

В целом банковский сектор России в 2008 году достаточно успешно преодолел наиболее острую фазу кризиса, выполняя свои основные функции и обеспечивая бесперебойное осуществление расчетов в экономике, в том числе с бюджетами всех уровней. Удалось сохранить доверие вкладчиков к банкам: уже в декабре был в значительной степени компенсирован отток вкладов. Тем не менее снижение экономической активности ориентирует банки на переоценку принятых рисков, прежде всего по кредитам нефинансовому сектору. Необходимость формирования резервов и привлечения дополнительного капитала на фоне ухудшающейся экономической конъюнктуры и финансового состояния предприятий будет необходимой составляющей деятельности банковского сектора в среднесрочной перспективе.

Банк в очередной раз продемонстрировал устойчивость к негативным внешним воздействиям, усилил свои позиции на рынке и завершил 2008 год с существенными результатами.

Изменение основных показателей по РСБУ, тыс. руб.

Показатели*	2006	2007	2008
Активы	2 746 381	4 220 483	5 625 951
Капитал	381 537	520 002	661 332
Отчисление в резервы на возможные потери	-78 897	-29 451	-100 798
Балансовая прибыль	55 290	218 058	250 716
Налог на прибыль	12 470	55 265	70 989
Чистая прибыль	42 820	162 793	179 727
Рентабельность активов	2,1%	4,7%	3,5%
Рентабельность капитала	11,5%	37,4%	30,2%

Изменение позиций в рейтингах «Интерфакс-100»

Показатели*	2006	2007	2008
Активы	335	312	267
Собственный капитал	379	330	314
Прибыль до налогов	320	151	132
Депозиты частных лиц	207	168	118

*Показатели приведены по состоянию на конец года

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к расчету отложенного налога (4090 тыс. руб.), переклассификации активов из РСБУ в МСФО (324004 тыс. руб.).

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2008 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2008 года по 31 декабря 2008 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2007 года.

МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты – раскрытия" – «Переклассификация финансовых активов (далее – МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7)» (выпущены в октябре 2008 года; вступают в силу с 1 июля 2008 года или после этой даты; не применяются ретроспективно).

Данные изменения разрешают организациям использовать следующие варианты: (а) в очень редких случаях переносить финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время; и (б) переклассифицировать финансовый актив из категории имеющихся в наличии для продажи или актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения. Данные изменения могут применяться ретроспективно с 1 июля 2008 года для всех видов переклассификации, выполненной в течение периодов, начинающихся до 1 ноября 2008 года. Переклассификация, разрешенная данными изменениями, не может применяться до 1 июля 2008 года. Переклассификация финансовых активов за периоды, начинающиеся 1 ноября 2008 года или после этой даты, вступает в силу только с даты выполнения переклассификации. Банк не применял добровольную переклассификацию в течение данного периода.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 11 "МСФО (IFRS) 2 - Группы и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров" (далее – КИМФО (IFRIC) 11) (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 марта 2007 года или после этой даты). Интерпретация КИМФО (IFRIC) 12 "Соглашения концессионных услуг" (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2008 года или после этой даты). Интерпретация КИМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 – Лимит актива по плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и

их взаимосвязь" (далее – КИМФО (IFRIC) 14) (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2008 года или после этой даты). Банк не принимал досрочно новых и пересмотренных стандартов.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно: МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения, не связанные с операциями акционеров в собственном капитале за отчетный период (например, переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи), произошедшие в результате операций и других событий, исключая операции с собственниками. В качестве альтернативы организации смогут составлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который организация представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда организация корректирует сравнительные данные из-за реклассификации, изменения в учетную политику или исправление ошибок. Группа считает, что пересмотренный МСФО (IAS) 1 окажет воздействие на представление финансовой отчетности и не окажет воздействия на признание или оценку определенных операций и остатков.

МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" (далее - МСФО (IFRS) 8) (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевыми инструментами

которых торгуются на активном рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на активном рынке. МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию в финансовой отчетности. Банк полагает, что МСФО (IFRS) 8 не повлияет на его финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам" (далее - МСФО (IAS) 23) (пересмотренный в марте 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

"Условия вступления в долевого права и аннулирование" - Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе долевого инструментов" (выпущены в январе 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевого права представляют собой только условия, связанные с предоставлением услуг, и условия, связанные с показателями деятельности. Прочие характеристики выплат на основе долевого инструментов не являются условиями вступления в долевого права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное изменение повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность. "Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации" - изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (выпущены в феврале 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данное дополнительное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевого инструменты. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное дополнительное изменение повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность. Банк считает, что данное дополнительное изменение не окажет воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" - "Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию" (пересмотрены в мае 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями организации, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние, совместно контролируемые или ассоциированные организации по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися общепринятыми правилами бухгалтерского учета, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность Банка. Изменения к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" - "Применимость к хеджируемым статьям" (выпущены в августе 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 13 "Программы формирования лояльности клиентов" (выпущена в июне 2007 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2008 года или после этой даты). В соответствии с данной интерпретацией вознаграждения за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки, в результате которой они были получены, и тем самым часть справедливой стоимости общего полученного вознаграждения резервируется и откладывается на период, когда происходит ее использование. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 15 "Соглашения по возведению недвижимости" (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Интерпретация также содержит руководство по определению того, попадает ли договор в сферу применения МСФО (IAS) 11 "Договоры на строительство" или МСФО (IAS) 18 "Выручка", и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к МСФО (IAS) 18. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 16 "Хеджирование чистой инвестиции в зарубежную деятельность" (выпущена в июле 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 октября 2008 года или после этой даты). Данная интерпретация содержит руководство по определению рисков, соответствующих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, когда инструмент хеджирования принадлежит любой организации в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть включены в отчет о прибылях и убытках в момент выбытия чистых инвестиций. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 17 "Распределение неденежных активов владельцам" (выпущена в ноябре 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках. В соответствии с данной интерпретацией кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на финансовую отчетность Банка.

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения. Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты,

которые являлись действующими на отчетную дату. Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в *Примечании 35*.

4. Принципы учетной политики

4.1. Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние организации – это организации, которые контролируются другой организацией (называемой материнской), включая компании специального назначения (КСН), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику.

Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа организацию.

Дочерние компании не включаются в консолидированную финансовую отчетность, так как данные о дочерних компаниях не оказывают существенное влияние на формирование представления о финансовом положении и финансовых результатах деятельности Банка. Данные считаются незначительными, так как величина уставного капитала дочерней компании не превышает 5 % капитала Банка, а в сумме с капиталом других дочерних компаний, данные которых могли бы отражаться в консолидированной финансовой отчетности, – 10% величины капитала Банка.

4.2. Ключевые методы

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости. Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка. Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе: - биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; - цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация: - последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий; - фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий. В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги. В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности Банка, который не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента,

широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента. Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.3. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается: - признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; - прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки. При учете на дату расчетов предусматривается: - признание актива в день его передачи Банку; - прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком. При учете на дату расчетов Банком учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.4. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке. Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- любой очерединной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана несплодками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках. После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения. Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале. В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям

("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

4.5. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям признания.

Финансовый актив считается переданным только в том случае, когда Банк:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

4.6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Банк относит к эквивалентам денежных средств межбанковские кредиты, примерный срок до погашения которых определен на уровне трех месяцев или меньше с даты их приобретения.

Все краткосрочные межбанковские размещения сроком свыше 3 месяцев показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы – это активы, которые приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, фактически используемые Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение года.

К категории «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» относятся:

- акции и облигации других эмитентов, имеющие рыночную котировку;
- государственные облигации, предназначенные для торговли;
- производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются акции, облигации, предназначенные для торговли;

-учетные векселя, предназначенные для торговли.

Первоначально финансовые активы учитываются по стоимости приобретения (все затраты по сделке, вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых активов рассчитывается на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по цене последних торгов, если данные активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим активам заключаются на внебиржевом рынке.

При отсутствии рыночных котировок стоимость активов рассчитывается на основе оценки руководства о возможности реализовать данные активы в будущем. Справедливой стоимостью актива, не имеющего рыночной котировки, считается текущая цена спроса по приобретаемому активу, а при отсутствии информации о цене спроса основой определения текущей справедливой стоимости служит цена самой последней сделки при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с такими активами. Процентные доходы по финансовым активам отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в составе прочих операционных доходов.

Покупка и продажа активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка, отражаются на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса, и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки. Покупка-продажа активов по срочным сделкам отражается на дату заключения сделки, т.е. на дату когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета. Банк классифицирует финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.9. Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода (расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4 «Обесценение финансовых активов».

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;

в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

К кредитам и дебиторской задолженности относятся:

- кредиты, предоставленные клиентам;

- учтенные векселя, удерживаемые до наступления сроков погашения;

- суммы, выплаченные по банковским гарантиям.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам, клиентам.

Банк прекращает отражать кредитные требования в момент погашения задолженности, реализации права требования по договору уступки прав требования другому лицу, истечения срока действия прав требования (истек срок исковой давности), отказа от взыскания, утраты прав требования погашения долга по иным основаниям, предусмотренным законом или договором.

Первоначально выданные кредиты и дебиторская задолженность признаются в момент их предоставления и отражаются по первоначальной стоимости выданных денежных средств с учетом понесенных затрат по сделке, которая представляет собой справедливую стоимость. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности со сроком погашения более одного календарного года (свыше 365 дней) с даты составления отчета до даты погашения транша или суммы договора, а также кредитов, выданных под нерыночную процентную ставку независимо от срока погашения, по обесценившимся кредитам осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Эффективная первоначальная ставка процента – это ставка процента, применяемая при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных потоков до даты первоначального признания или отчетной даты.

При дисконтировании денежных потоков применяется следующая формула:

$$PV = \sum_{p=1}^n (FV / (1+I)^p),$$

где

PV – дисконтированная сумма будущих денежных потоков;

FV – будущий поток денежных средств;

I – эффективная первоначальная ставка дисконтирования, рассчитанная исходя из условий сделки;

n – период дисконтирования.

На дату составления отчета справедливая стоимость включает начисленные проценты по выданному кредиту, на который в установленном порядке начисляются резервы на возможные потери.

Под амортизационными затратами понимается стоимость финансового актива, определенная при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус начисленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения.

Амортизированная стоимость (справедливая стоимость) рассчитана с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита.

Под рыночными процентными ставками понимаются ставки по аналогичным кредитам, сложившиеся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных, однородных услуг в сопоставимых экономических условиях. В частности, при определении рыночных ставок учитываются все условия сделки, такие как объем размещаемых денежных средств, срок размещения, организационно-правовая форма заемщика, аналогичное обеспечение кредита, уровень кредитного или иного риска, условия платежей, обычно применяемые в сделках данного вида, валюта сделки, кредитная история, деловая репутация, географическое место предоставления услуги, а также иные разумные условия, которые могут оказывать влияние на уровень процентных ставок. При отклонении процентных ставок более, чем на 20 процентов в сторону повышения

или в сторону понижения от уровня рыночных процентных ставок на рынке идентичных, однородных услуг, кредиты, выданные под данные процентные ставки, являются кредитами, выданными под нерыночные процентные ставки.

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/убытка по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Для кредитов, выданных на срок, не превышающий трех месяцев, балансовая стоимость является разумной оценкой справедливой стоимости, и руководство Банка считает процентные ставки по данным кредитам рыночными и не подлежащим дисконтированию с учетом рынка, так как данные кредиты бывают выданы и погашены, как правило, внутри отчетного периода с минимальным кредитным риском.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Банк кредитные требования и дебиторскую задолженность тестирует на обесценение и формирует резерв под обесценение на каждую отчетную дату. Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения.

Если кредит учитывается по амортизированным затратам, то сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Если по кредиту корректировалась первоначальная стоимость, то вместо эффективной первоначальной процентной ставки используется рыночная ставка процента, применяемая для определения новой первоначальной справедливой стоимости кредита.

Если кредит не учитывается по амортизированным затратам, то возмещаемая стоимость кредита представляет собой балансовую стоимость кредита на отчетную дату минус сумма резерва. Возмещаемая стоимость не дисконтируется.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают в том случае, если существуют объективные признаки обесценения:

- значительные финансовые трудности, испытываемые должником;
- нарушение условий договора (качество обслуживания долга);
- предоставление льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанными с финансовыми трудностями заемщика;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей;
- наличие доступной информации, свидетельствующей об уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, включая неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщиков и национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

Признаки обесценения подробно описаны в стандартах Банка.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражаются в

отчете о прибылях и убытках по строке «Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения кредитного портфеля)».

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитов отражается по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения кредитного портфеля)» в отчете о прибылях и убытках.

Банк формирует группы финансовых активов, обладающих сходными характеристиками кредитного риска и признаками однородности. К признакам однородности относятся: принадлежность контрагента к организационно-правовой форме, совокупная величина портфеля не должно превышать 0,1% величины собственных средств банка, срок пользования ссудой размер процентной ставки за пользование не ниже $\frac{3}{4}$ ставки рефинансирования Банка России.

Банк формирует резервы, которые создаются в целом по кредитам 1 категории качества в размере 0,5 % от суммы основного долга, и учитывают субъективные факторы риска.

По кредитам, отнесенным к 2-5 категориям качества и кредитам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, резервы формируются в соответствии с Положением Банка России № 254-П от 26.03.04г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Банк прекращает отражать кредитные требования в момент погашения задолженности, реализации права требования по договору уступки прав требования другому лицу, истечения срока действия прав требования (истек срок исковой давности), отказа от взыскания, утраты прав требования погашения долга по иным основаниям, предусмотренным законом или договором.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

4.11. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и не классифицированные в другие категории. Банк классифицирует финансовые активы в зависимости от намерений руководства, существующих на момент их приобретения. В данную категорию относятся активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов. К данной категории относятся ипотечные кредиты, по которым в дату выдачи у Банка есть намерение переступить права требования.

Первоначально финансовые активы учитываются по стоимости приобретения, которая включает все затраты по сделке (справедливая стоимость).

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Финансовые активы, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций (компания), а также на применении других методик оценки в зависимости от обстоятельств.

Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала, в котором они возникли. При выбытии финансовых активов соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их

балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4 «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке «доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.13. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Здания были переоценены по рыночной стоимости на 28 июля 2003 года. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной фирмой по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации. В основу оценки была положена рыночная стоимость.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.14. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- здания 2% в год;
- оборудование 20% в год;
- транспортные средства 30 в год;
- прочее оборудование 15% в год;
- улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую

стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Земля не подлежит амортизации.

4.15. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделений, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Банк не признает затраты по приобретению программного обеспечения в качестве нематериальных активов, т.к. актив признается нематериальным, если его можно отделить, т.е. продать, сдать в аренду или поменять, а такого права Банк не имеет. Затраты, связанные с приобретением и эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

4.16. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.17. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе (прочих операционных доходов)

в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Группа использует основные критерии, изложенные в разделе 4.4. "Обесценение финансовых активов".

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

4.18. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, если срок возврата более одного календарного года (свыше 365 дней), а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Под рыночными процентными ставками понимается ставки по аналогичным заемным средствам, сложившиеся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных, однородных услуг в сопоставимых экономических условиях.

Если отклонение процентных ставок составляет более 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от уровня рыночных процентных ставок на рынке идентичных, однородных услуг, то данные заемные средства будут являться привлеченными под нерыночные процентные ставки.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

В связи с тем, что средства клиентов в депозиты привлекаются Банком по рыночным процентным ставкам, долгосрочные обязательства (средства клиентов-депозиты) оцениваются по номинальной стоимости, которая совпадает с их справедливой стоимостью.

4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Банк выпускает векселя, которые предоставляются в обмен на денежные средства и могут выступать в качестве платежного инструмента. Векселя Банка можно приобрести на внебиржевом вторичном рынке. Векселя первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств. Впоследствии выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости, разница между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные векселя, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расхода) от (досрочного) урегулирования задолженности.

4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.21. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.22. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.23. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

4.24. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупают акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.25. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.26. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). В случае если возникает сомнение в

своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

4.27. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие

суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к Банку и налоговому органу.

4.28. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2008 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 29,3804 рубля за 1 доллар США (2007 г. - 24,5462 рубля за 1 доллар США), 41,4411 рубля за 1 евро (2007 г. - 35,9332 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.29. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании агентского договора и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.30. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.31. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий о временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

4.32. Отчетность по сегментам

Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.33. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и

третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.34. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

В отчетном году изменения в учетную политику, влияющие на сопоставимость данных текущего года с данными прошлого года, не вносились.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2008	2007
Наличные средства	371133	224062
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	214050	104912
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:	580177	23789
Российской Федерации	391902	11357
других стран	188275	12432
Итого денежных средств и их эквивалентов	1165360	352763

Операции, не связанные с движением денежных средств:

- создание и восстановление резервов на возможные потери
- начисление амортизации по основным средствам
- списание с баланса безнадежной задолженности за счет созданного резерва
- списание с баланса приведших в негодность основных средств
- переоценка ценных бумаг и иностранной валюты.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2008	2007
Облигации федерального займа	31430	40701
Муниципальные облигации	16626	8599
Корпоративные облигации	343009	75670
Итого долговых ценных бумаг	391065	124970
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	5438	2614
Итого долевых ценных бумаг	5438	2614
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	396503	127584

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2008 года имеют сроки погашения от 20.01.2010 г. до 06.02.2036 г., купонный доход в 2008 году от 6,9 до 9,0% и доходность к погашению от 6,1 до 6,8% в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены облигациями г. Москвы, Московской и Нижегородской областями, выпущенные с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2008 года имеют сроки погашения от 17.11.2012 г. до 21.07.2014г., купонный доход в 2008 году от 8,5 до 8,5%, доходность к погашению от 6,6 до 8,5%.

Корпоративные облигации представлены Еврооблигациями и облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке.

Корпоративные облигации представлены облигациями ОАО «Газпром», «Лукойл», и другими крупными российскими эмитентами, выпущенными, с номиналом в валюте Российской Федерации. Корпоративные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2008 года имеют сроки погашения от 11.05.2010 г. до 12.02.2014г., купонный доход в 2008 году от 7,2 до 9,3%, и доходность к погашению от 7,1 до 10,9% в зависимости от выпуска.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Банк анализирует долговые торговые ценные бумаги по кредитному качеству на основе международного кредитного рейтинга их эмитентов. Так как кредитные шкалы международных рейтинговых агентств Fitch и Standard & Poor's, в целом, имеют схожие характеристики кредитного риска, Банк собирает и использует для целей анализа по кредитному качеству рейтинг или Fitch, или Standard & Poor's, считая их взаимодополняющими.

AAA - высший из присваиваемых кредитных рейтингов. Способность эмитента выполнить финансовые обязательства по кредиту исключительно высока.

AA - незначительно отличается от наивысшего рейтинга кредитного качества обязательств. Способность эмитента выполнить финансовые обязательства очень высока.

A - большая уязвимость перед воздействием неблагоприятных изменений обстоятельств и экономической ситуации, чем у обязательств с рейтингом более высоких категорий. При этом способность эмитента выполнить финансовые обязательства все еще высока.

BBB - демонстрирует адекватные параметры защиты. Однако в этом случае выше вероятность того, что возникновение неблагоприятных экономических условий или изменение обстоятельств приведет к ухудшению способности эмитента исполнить финансовые обязательства.

Обязательства с рейтингом 'BB', 'B', 'CCC', 'CC' и 'C' считаются обладающими значительными спекулятивными характеристиками. Рейтинг 'BB' указывает на низкую степень спекулятивности, а рейтинг 'C' - на наивысшую. Хотя эти обязательства могут обладать некоторыми характеристиками качества и защиты, присущая им значительная неопределенность или высокий риск, обусловленный неблагоприятными условиями, могут иметь решающее влияние.

BB - меньшая уязвимость в отношении неплатежей, чем в отношении других контрагентов со спекулятивными рейтингами. При этом данному рейтингу присуща существенная неопределенность или риск, обусловленные неблагоприятными деловыми, финансовыми и экономическими условиями, которые могут привести к ухудшению способности контрагента исполнять финансовые обязательства.

B - более высокая опасность неплатежа, чем у обязательств с рейтингом 'BB', но при этом эмитент в настоящее время имеет возможность исполнения финансовых обязательств. Неблагоприятные деловые, финансовые и экономические условия могут привести к отрицательным изменениям способности или желания эмитента в отношении исполнения финансовых обязательств.

CCC - в настоящее время существует опасность неплатежа. Исполнение обязательств зависит от благоприятных деловых, финансовых и экономических условий эмитента. Неблагоприятные деловые, финансовые и экономические условия приведут к неспособности эмитента исполнить финансовые обязательства.

CC и C - высокая опасность неплатежа. Рейтинг 'C' может использоваться для ситуаций, когда подано заявление о банкротстве или предпринято аналогичное действие, но платежи по обязательствам продолжаются.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)				
- российские (государственные)	40701			40701
- город Москва		5074		5074
- других российских муниципальных органов власти		3525		3525
- крупных российских корпораций			75670	75670
Итого текущие	40701	8599	75670	124970
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	40701	8599	75670	124970

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)				
- российские (государственные)	31430			31430
- город Москва		7913		7913
- других российских муниципальных органов власти		8713		8713
- крупных российских корпораций			343009	343009
Итого текущие	31430	16626	343009	391065
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	31430	16626	343009	391065

Рейтинг	Облигации федерального займа	Облигации субъектов РФ и муниципальных образований	Облигации корпоративных эмитентов	Итого
от ВВВ+ до ВВВ-	31 430	7 913	160 613	199 956
от ВВ+ до ВВ-		3 167	155 775	158 942
от В+ до В-			26 621	26 621
от С и ниже		5 546		5 546
Итого	31 430	16 626	343 009	391 065

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в *Примечании 28*. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в *Примечании 32*.

7. Средства в других банках

	2008	2007
Текущие кредиты и депозиты в других банках	5367	14891
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	5367	14891

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные -(в других российских банках)	14891	14891
Итого текущие и необесцененные	14891	14891
Средства в других банках до вычета Резерва	14891	14891
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	14891	14891

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные -(в других российских банках)	5367	5367
Итого текущие и необесцененные	5367	5367
Средства в других банках до вычета Резерва	5367	5367
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	5367	5367

По состоянию за 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 5367 тысяч рублей (2007 г.: 14891 тысяч рублей). См. Примечание 31.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2008	2007
Корпоративные кредиты	2084376	1896450
Кредитование субъектов малого Предпринимательства	900959	775083
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	692478	684772
Кредиты государственным и муниципальным организациям	11772	3592
Дебиторская задолженность	-	430
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	263767	164006
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3425818	3196321

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2007 года

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2007	88445	19568	26782	1603	195	136593

(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(5260)	18436	16153	(1531)	(111)	27687
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные			(274)			(274)
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2007 года	83185	38004	42661	72	84	164006

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2008 года

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2008	83185	38004	42661	72	84	164006
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	56469	22901	20341	163	(84)	99790
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные			(29)			(29)
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2007 года	139654	60905	62973	235		263767

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2008	2007
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	430
Итого дебиторская задолженность	-	430

Дебиторская задолженность по финансовой аренде в 2008 году – 0 тысяч рублей (2007 г.: 430 тысяч рублей представлена арендой оборудования).

Далее представлены платежи к получению по финансовой аренде в 2007 году (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость:

	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря 2006 года	-	-	-
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию за 31 декабря 2006 года	-	-	-
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря 2007 года	529		529
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	84		84
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию за 31 декабря 2007 года	445		445

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2008		2007	
	Сумма	%	Сумма	%
Муниципальные органы	12159		3592	
Предприятия торговли	1595570	43	763327	23
Транспорт	179831	5	32647	1
Строительство	254577	7	160034	5
Частные лица	690877	19	684772	20
Прочие (машиностроение, переработка, химическая, сельское хозяйство)	956571	26	1715955	51
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	3689585	100	3360327	100

В число государственных органов не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

На отчетную дату 31 декабря 2008 года Банк имеет 15 заемщиков (2007г.: 10 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 37000 тысяч рублей (2007 г.: 37000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 956941 тысяч рублей (2007 г.: 514187 тысяч рублей), или 25,9 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности (2007 г.: 15,3%).

Из них на отчетную дату 31 декабря 2008 года у Банка было 5 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 66000 тысяч рублей, превышающих 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 479260 тысяч рублей, или 13 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	64923	11331	52182	3321	397	132154
Кредиты обеспеченные:						
- недвижимостью	1019093	394262	79091			1492446
- оборудованием и транспортными средствами	535513	208688	322410	271		1066882
- прочими активами	252121	133587	89695			475403
- поручительствами и банковскими гарантиями	24800	27215	141394		33	193442
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1896450	775083	684772	3592	430	3360327

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	27640	207	86759	6941		121547
Кредиты обеспеченные:						
- недвижимостью	1286045	574695	136169			1996909
- оборудованием и транспортными средствами	438440	243893	246686			929019
- прочими активами	164877	72817	97023			334717
- поручительствами и банковскими гарантиями	167122	8880	126560	4831		307393
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2084124	900492	693197	11772		3689585

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально обеспеченные:						
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет)	262373	65008				327381
- Крупные новые заемщики	229211	139945				369156
- Кредиты субъектам среднего предпринимательства	1255676				430	1256106
- Кредиты субъектам малого предпринимательства		540855				540855

- Кредиты, пересмотренные в 2006 году	101345	14805	2500			118650
- прочие	33626	13948	644624	3592		695790
Итого текущих и необесцененных	1882231	774561	647124	3592	430	3307938
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней			7940			7940
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			2131			2131
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			1739			1739
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			93			93
Итого просроченных, но необесцененных			11903			11903
Индивидуально обесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней			3330			3330
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			7049			7049
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	12629		5503			18132
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			6097			6097
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1591	522	3765			5878
Итого индивидуально обесцененных	14219	522	25745			40486
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1896450	775083	684772	3592	430	3360327
Резерв под обесценение кредитов дебиторской задолженности	83185	38004	42661	72	84	164006
Итого кредитов дебиторской задолженности	1813265	737079	642111	3520	346	3196321

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально обесцененные:						
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет)	149495	69504	50615			269614
- Крупные новые заемщики	235406	43180				278586
- Кредиты субъектам среднего предпринимательства	1572899			11772		1584671
- Кредиты субъектам малого предпринимательства		719157				719157
- Кредиты, пересмотренные в 2007 году	21451		1272			22723
- прочие	25523		578422			603945

Итого текущих и необесцененных	2004774	831841	630309	11772		3478696
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	347	555	8197			9099
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			327			327
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			6			6
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней						
Итого просроченных, но необесцененных	347	555	8530			9432
Индивидуально обесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	9235	2094	14727			26056
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	28272	47863	18931			95066
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	41496	617	6393			48506
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		17363	5452			22815
- с задержкой платежа свыше 360 дней		159	8855			9014
Итого индивидуально обесцененных	79003	68096	54358			201457
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2084124	900492	693197	11772		3689585
Резерв под обесценение кредитов дебиторской задолженности	139654	60905	62973	235		263767
Итого кредитов дебиторской задолженности	1944470	839587	630224	11537		3425818

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого Предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам			43793	43793
- оборудованием и транспортными средствами			13411	

- прочими активами			2449	2449
-поручительствами и банковскими гарантиями			27933	27933
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	28641	910	110221	139772
- недвижимостью	13986			13986
- оборудованием и транспортными средствами	1890	374	35202	37466
- прочими активами		336	349	685
-поручительствами и банковскими гарантиями	12765	200	74670	87635
Итого	28641	910	154014	183565

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	340	3438	43183	46961
- оборудованием и транспортными средствами	170	1030	5198	6398
- прочими активами			2842	2842
-поручительствами и банковскими гарантиями	170	2408	23308	25886
-недвижимостью			11835	11835
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	218238	197761	363234	779233
- недвижимостью	53856	7487	30111	91454
- оборудованием и транспортными средствами	23477	14846	82933	121256
- прочими активами	7542	7226	8260	23028
-поручительствами и банковскими гарантиями	133363	168202	241930	543495
Итого	218578	201199	406417	826194

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2008 года. За 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 3425818 тысяч рублей (2007 г.: 3196321 тысяч рублей). См. *Примечание 31*.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в *Примечании 28*. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в *Примечании 32*.

При расчете справедливой стоимости кредита используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным на сопоставимых условиях в данном месяце.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2008	2007
Прочие долговые ценные бумаги	52228	144080
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	52228	144080

К финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отнесены ипотечные кредиты, по

которым в дату выдачи у Банка есть намерение переуступить права требования Кировской региональной ипотечной корпорации. Обеспечением по выданным кредитам является закладная, которая находится на хранении в Банке.

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в *Примечании 28*.

10. Инвестиции в ассоциированные организации

В связи с тем, что влияние на отчетность Банка данных по инвестициям в ассоциированные компании незначительно, руководством принято решение об ограничении раскрытия информации, поскольку данное действие не может ввести в заблуждение пользователей отчетности и отчетные данные при осуществлении детального раскрытия информации вряд ли могут быть использованы сторонними лицами при проведении анализа финансовой отчетности.

В таблице ниже представлен список ассоциированных организаций, учтенных по методу долевого участия:

Наименование организации	Вид деятельности	Процент голосующих акций	Процент владения	Страна регистрации
ООО Банковская компания «Вятка-Инком»	Консультационные услуги	100	100	Россия
Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства	Развитие и поддержка малого и среднего предпринимательства	25	25	Россия

11. Основные средства

	Примечание	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого составных средств	Итого
Стоимость (или оценка) на 01 января 2007 года		72721	33978	2644	109943	109343
Накопленная амортизация		7537	22426		29963	29963
Балансовая стоимость на 01 января 2007 года		65184	11552	2644	79380	79380
Поступления		13107	16153	5840	35100	35100
Передачи		2644		(2644)		
Выбытия		6500	2791		9291	9291
Прочее		(1584)	2728		(1144)	(1144)
Амортизационные отчисления	23	1724	4374		6098	6098
Балансовая стоимость на 31 декабря 2007 года		71127	23268	5840	100235	100235
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2007 года		80298	47340	5840	133478	133478
Накопленная Амортизация		9171	24072		33243	33243
Балансовая стоимость на 01 января 2008 года		71127	23268	5840	100235	100235
Поступления		14162	13997		28159	28159
Передачи		107389	7368	26993	141750	141750
Выбытия			(377)		(377)	(377)
Амортизационные отчисления	23	(1938)	(6253)		(8191)	(8191)
Прочее		(1586)	(5129)	(5840)	(12555)	(12555)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года		189154	32874	26993	249021	249021

Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2008 года		200242	62824	26993	290059	290059
Накопленная Амортизация		11088	29950		41038	41038
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года		189154	32874	26993	249021	249021

Незавершенное строительство в основном представляет собой переоборудование помещений доофисов. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

12. Прочие активы

	2008	2007
Предоплата по незавершенному строительству	0	3723
Предоплата за услуги	898	826
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	0	732
Прочие	8453	4109
Итого прочих активов	9351	9390

13. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи", и прекращенная деятельность

	2008	2007
Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		
Основные средства	126	-
Итого	126	-

По данной статье отражена стоимость имущества, переданного Банку службой судебных приставов по акту о передаче нереализованного имущества в качестве исполнения обязательств по возврату кредитов. Передано два автомобиля ГАЗ 3102, DAOWOO NEXIA, которые Банк предполагает реализовать в ближайшем будущем. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до конца 2009 года.

14. Средства других банков

	2008	2007
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	41128	32854
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	246902	305000
Итого средств других банков	288030	337854

Банк привлекает срочные кредиты у АКБ «БИНБАНК».

На отчетную дату 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств банков составила 288030 тысяч рублей (2007 г.: 337854 тысяч рублей). См. *Примечание 31. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков* представлены в *Примечании 28*.

15. Средства клиентов

	2008	2007
Государственные и общественные организации		
Текущие (расчетные) счета	14120	957
Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица		

Текущие (расчетные) счета	638668	582102
Срочные депозиты	235339	218782
Физические лица		
Текущие (расчетные) счета	242601	192046
Срочные депозиты	3183780	2046049
Итого средств клиентов	4314508	3039936

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2008		2007	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия нефтегазовой промышленности	1103		7	
Предприятия торговли	273697	6	265874	9
Транспорт	37900	1	26229	1
Страхование	14098	1	7864	
Финансы и инвестиции	90621	2	15112	
Строительство	105048	3	68238	2
Телекоммуникации	12371		-	
Частные лица	3426381	79	2238095	74
Прочие (перерабатывающая, лесная и др.)	353289	8	418517	14
Итого средств клиентов (общая сумма)	4314508	100	3039936	100

За 31 декабря 2008 года Банк имел 3 клиента (2007 г.: 12 клиентов) с остатками средств свыше 10 млн. рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 652788 тысяч рублей (2007 г.: 299509 тысяч рублей), или 15,0 % (2007 г.: 9,9%) от общей суммы средств клиентов.

Наибольшую долю в средствах клиентов занимают средства физических лиц – 79%.

В течение 2007 года срочных депозитов по ставкам ниже рыночных не привлекалось.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2008 года.

По состоянию за 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 4314508 тысяч рублей (2007 г.: 3039936 тысяч рублей). См. *Примечание 31*.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в *Примечании 27*. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в *Примечании 32*.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2008	2007
Векселя	700	10045
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	700	10045

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в *Примечании 31*.

Векселя приобретены юридическими лицами. Анализ выпущенных векселей по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в *Примечании 28*.

17. Прочие обязательства

	Примечание	2008	2007
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	-	1077	1297
Прочие	-	7795	36014
Итого прочих обязательств	-	8872	37311

18. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении (в тыс. штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилеги- рованные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
На 01 января 2007 года	846186	352013	6491	380	-	358873
За 31 декабря 2007 года реализованные собственные акции	30	352013	6491	380	11	11
За 31 декабря 2008 года	846216	352013	6491	380	11	358884

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 37 копеек за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 37 копеек, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Дивиденды по привилегированным акциям Банка установлены в размере 80% (2007 г. - 80 % годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций, получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

**Структура уставного капитала АКБ "Вятка-банк" ОАО
на 01.01.2008 года**

	к-во акционеров	к-во акций шт.	доля в уставном Капитале	Уставный фонд по РСБУ в тыс.руб.
1. Юридические лица в том числе с долей свыше 1%	284	839115016	99,161%	310472,556
1.2 Номинальный держатель АКБ "БИНБАНК" в т.ч. Гусельников Г.А.	1	762146413	90,065%	281994,173
1.3. Департамент гос. собственности Кировской области	1	64041530	7,568%	23695,366
2. Физические лица	4171	7100684	0,839%	2627,253
Всего:	4455	846215700	100%	313099,809

**Структура уставного капитала АКБ "Вятка-банк" ОАО
на 01.01.2009 года**

	к-во акционеров	к-во акций шт.	доля в уставном Капитале	Уставный фонд по РСБУ в тыс.руб.
1. Юридические лица в том числе с долей свыше 1%	276	74172571	8,765	27443,851

1.1. Гусельников Г.А.	1	766448223	90,574%	283585,843
1.3. Департамент гос.собственности Кировской области	1	64041530	7,568%	23695,366
2. Физические лица	4144	5594906	0,661%	2070,115
Всего:	4421	846215700	100%	313099,809

19. Прочие фонды

	Фонд переоценки
	Прочие активы, кроме долгосрочных активов, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)
	Основные средства
На 01 января 2007 года	45448
На 31 декабря 2007 года	45448
Переоценка	45448
Реализованный фонд переоценки	(13803)
На 31 декабря 2008 года	31645

Фонд переоценки основных средств, переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

В связи с тем, что за предыдущие годы, начиная с 2004 года, фонд переоценки не был переведен на нераспределенную прибыль, то в 2008 год фонд переоценки основных средств в сумме 5687 тысяч рублей переводится в категорию нераспределенной прибыли в результате его реализации через амортизацию, а 8116 тысяч рублей переводится в результате выбытия основных средств.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2008 года нераспределенная прибыль Банка по российскому учету составила 179727 тысяч рублей (2007 г.: 162893 тыс. рублей). При этом 9000 тысяч рублей из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с российским законодательством.

20. Процентные доходы и расходы

	2008	2007
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	503936	345583
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20028	19154
Средства в других банках	2901	407
Средства, размещенные в Банке России	353	29
Корреспондентские счета в других банках	925	163
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	528143	365336
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14831	4095
Итого процентных доходов	542974	369431
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(23388)	(14955)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(97)	(106)
Срочные вклады физических лиц	(291290)	(159052)
Срочные депозиты банков	(28506)	(32746)
Средства, привлеченные от Банка России	(73)	(19)
Текущие (расчетные) счета	(5720)	(872)
Корреспондентские счета других банков	(1102)	(294)
Итого процентных расходов	(350176)	(208044)
Чистые процентные доходы	192798	161387

В отчетном году процентные доходы Банка увеличились по сравнению с 2007 годом на 47 %,

процентные расходы – на 68,0 %. Процентные доходы по кредитам составляют 93,0% общих процентных доходов, по сравнению с 2007 годом они возросли на 46,0%. Процентные расходы по депозитам физических лиц составляют 83,0% всех процентных расходов, по сравнению с 2007 годом они возросли в 1,8 раза.

21. Комиссионные доходы и расходы

	2008	2007
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	278675	171943
Комиссия по кассовым операциям	90954	52083
Комиссия за инкассацию	2599	1861
Комиссия по выданным гарантиям	694	2665
Прочие	11357	7086
Итого комиссионных доходов	384279	235638
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(6771)	(607)
Комиссия по кассовым операциям	(1365)	(5573)
Прочие	(28523)	(14337)
Итого комиссионных расходов	(36659)	(20517)
Чистый комиссионный доход	347620	215121

Комиссионные доходы увеличились по сравнению с 2007 годом в 1,6 раза. Наибольший удельный вес в комиссионных доходах занимают комиссии по расчетным операциям – 73,0%, которые возросли по сравнению с 2007 годом в 1,6 раза.

Комиссионные расходы возросли по сравнению с 2007 годом на 78,6 %. В 2007 году состав комиссий по кассовым операциям – 5464 тыс.руб. – комиссии за выдачу наличных по пластиковым картам, уплаченные по договору ОАО «БИНБАНК», в 2008 году данный вид комиссии с Банка не взимался, поэтому комиссии по кассовым операциям сократились по сравнению с 2007 годом в 4 раза. В 2008 году в комиссии по расчетным операциям вошла плата РКЦ ГУ ЦБ РФ за проведение платежей через - 5010 тыс. руб., поэтому расходы возросли по сравнению с 2007 в 11 раз. В 2007 году данная комиссия входила в статью «прочие операционные расходы». Увеличились прочие комиссионные расходы по сравнению с 2007 годом почти в 2 раза, из-за выплат комиссионного вознаграждения по агентскому договору ООО «Вятка-связьсервис» за прием платежей от физических лиц в сумме 26799 тыс. руб. Договор на прием платежей с ООО «Вятка-связьсервис» был заключен Банком в 2008 году.

22. Прочие операционные доходы

	2008	2007
Доход от сдачи в аренду недвижимости	3127	3125
Доход от выбытия основных средств	98	818
Прочее	20153	11702
Итого прочих операционных доходов	23378	15645

23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	2007
--	------

	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Итого
Российские государственные облигации	(162)	(162)
Муниципальные облигации	(19)	(19)
Корпоративные облигации	79	79
Векселя	(16)	(16)
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	(36)	(36)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(154)	(154)

	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	2008 Итого
Российские государственные облигации	(5917)	(5917)
Муниципальные облигации	(5299)	(5299)
Корпоративные облигации	(25803)	(25803)
Векселя	-	-
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(37019)	(37019)

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

24. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2008	2007
Расходы на персонал	-	(110636)	(87741)
Амортизация основных средств	11	(5353)	(6098)
Коммунальные услуги	-	(2868)	(2171)
Расходы по операционной аренде (основных средств)	-	(2808)	(3207)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	-	(6432)	(4403)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-	(12698)	(5555)
Расходы по страхованию	-	(14146)	(8662)
Реклама и маркетинг	-	(8129)	(4649)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-	(12055)	(4702)
Прочие	-	(27319)	(17568)
Итого операционных расходов	-	(202444)	(144756)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации налоги (в том числе взносы в ФСС и ПФ) в 2008 году 19285 тыс. руб., (2007 год – 15249 тыс. руб).

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2008	2007
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	70989	54054
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(576)	(298)
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	70413	53756

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 24 % (2007 г.: 24 %). Начиная с 1 января 2009 ставка налога уменьшится с 24% до 20%.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2008	2007
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	251887	223840
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2008 г.: 24%; 2007 г.: 24 %)	60453	53722
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	899	608
необлагаемые доходы	-	(418)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	9094	844
доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(475)	(193)
Величина налога, исчисленная по доходам (расходам), не участвующим в расчете налогооблагаемой базы	442	(807)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	70413	53756

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24% (2007 г.: 24 %), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15 % (2007 г.: 15 %).

	31 декабря 2006 года	Отнесено (восстановлено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2007 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды			
Основные средства	(5741)	209	(5532)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	360	(93)	267
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	(11)	90	79
Наращенные доходы (расходы)	438	97	535
Прочее	(10)	(5)	(15)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(4964)	(298)	(4666)
	31 декабря 2007 года	Отнесено (восстановлено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2008 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды			
Основные средства	(5532)	(918)	(6450)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	267	2577	2844

Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	79	(79)	-
Наращенные доходы (расходы)	535	115	650
Изменение отложенного налога за счет изменения ставки налогообложения	-	(682)	(682)
Прочее	(15)	(437)	(452)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(4666)	(576)	(4090)

26. Дивиденды

	2008		2007	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	561	165	259	128
Дивиденды, объявленные в течение года	39828	178	37376	178
Дивиденды, выплаченные в течение года	39637	123	37074	141
Дивиденды к выплате за 31 декабря	752	220	561	165
Дивиденды на акцию объявленные в течение года	0,0471	0,296	0,0442	0,296

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

27. Сегментный анализ

Сегментный анализ не осуществляется, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ.

28. Управление финансовыми рисками

В Банке действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления финансовыми рисками (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, фондовый риск, процентный риск, риск ликвидности), операционным и правовым рисками, стратегическим риском, риском потери деловой репутации. При этом в силу специфики деятельности Банк отказывается от принятия странового (географического) риска.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, комитеты Банка.

Совет Директоров утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Финансово-Кредитный Комитет, Комитет по управлению ликвидностью устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными внутрибанковскими документами, описывающими конкретные банковские риски и инструменты оценки и управления ими.

Предложения по установлению лимитов на операции, подверженные риску, на рассмотрение указанных Комитетов подготавливаются подразделениями, непосредственно осуществляющие те или иные операции, подверженные риску. Отдел по управлению банковскими рисками, контролирующий риски, работает независимо от подразделений, осуществляющих указанные операции.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком на регулярной основе (соответствующим положением определено ежеквартальное проведение стресс-тестирования). Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости

финансовых активов в консолидированном бухгалтерском балансе.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные мотивированные суждения на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Финансово-Кредитного Комитета и анализируется им. Банк также на регулярной основе проводит оценку фактической и потенциальной просроченной задолженностей.

В целях снижения рисков Банка политикой по управлению кредитными рисками устанавливаются требования, предъявляемые к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам.

Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. По состоянию на 01.01.2009 залоговая стоимость принятого обеспечения превышала объем ссудной задолженности более чем в 1,4 раз; более 60% залогового обеспечения составляла недвижимость.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2007 года:

	Россия	Организация экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	340331	12432	-	352763
Обязательные резервы на счетах в Банке России	41829	-	-	41829
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	127584	-	-	127584
Средства в других банках	14891	-	-	14891
Кредиты и дебиторская задолженность	3196321	-	-	3196321
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	144080	-	-	144080
Инвестиции в ассоциированные организации	1937	-	-	1937
Основные средства	100235	-	-	100235
Отложенный налоговый актив	881	-	-	881
Прочие активы	9390	-	-	9390
Итого активов	3977479	12432	-	3989911
Обязательства				
Средства других банков	337854	-	-	337854
Средства клиентов	3038632	103	201	3039936
Выпущенные долговые ценные бумаги	10045	-	-	10045
Прочие обязательства	37311	-	-	37311
Текущие обязательства по налогу на прибыль	7748	-	-	7748

Отложенное налоговое обязательство	5547	-	-	5547
Итого обязательств	3438137	103	201	3438441
Чистая балансовая позиция	539342	12329	-201	551470

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2008 года:

	Россия	Организация экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	977086	188274	-	1165360
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6277	-	-	6277
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232580	163923	-	396503
Средства в других банках	5367	-	-	5367
Кредиты и дебиторская задолженность	3425818	-	-	3425818
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52228	-	-	52228
Инвестиции в ассоциированные организации	1937	-	-	1937
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	126	-	-	126
Основные средства	249021	-	-	249021
Текущие требования по налогу на прибыль	28	-	-	28
Отложенный налоговый актив	2812	-	-	2812
Прочие активы	9351	-	-	9351
Итого активов	4962631	352197	-	5314828
Обязательства				
Средства других банков	288030	-	-	288030
Средства клиентов	4313954	114	440	4314508
Выпущенные долговые ценные бумаги	700	-	-	700
Прочие обязательства	8872	-	-	8872
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2867	-	-	2867
Отложенное налоговое обязательство	6902	-	-	6902
Итого обязательств	4621325	114	440	4621879
Чистая балансовая позиция	341306	352083	-440	692949

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок).

По каждому виду рыночного риска Банк проводит регулярный мониторинг уровня принимаемого риска, анализ чувствительности (в рамках стресс-тестирования).

Банк управляет рыночным риском в соответствии внутренними нормативными документами и требованиями Центрального Банка России. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам, производным финансовым инструментам. В этих

целях Финансово-Кредитный Комитет устанавливает лимиты открытых позиций, иные ограничения, лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом регуляторных требований Банка России.

Подверженность Банка составляющим рыночного риска (фондовый риск, валютный риск и процентный риск) в 2008 году, можно оценить как невысокую

Валютный риск. Валютный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения курсов иностранных валют к российскому рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (ОВП). Основными методами управления валютными рисками в Банке приняты метод ограничения рисков за счет лимитирования операций и директивное управление данным видом риска. Финансово-Кредитным Комитетом Банка устанавливаются лимиты на проведение валютных операций, в целом и в разрезе валют, лимиты на контрагентов, лимиты ОВП. Лимиты открытой валютной позиции устанавливаются на конец каждого дня и контролируются на ежедневной основе. В таблице представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату.

	За 31 декабря 2008 года			За 31 декабря 2007 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	4728664	4085166	643498	3938761	3385665	553096
Доллары США	322243	296743	25500	19127	18537	590
Евро	263921	239970	23951	32023	34239	-2216
Итого	5314828	4621879	692949	3989911	3438441	551470

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2008 года		За 31 декабря 2007 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	+1275	-1275	+30	+30
Ослабление доллара США на 5%	-1275	-1275	-30	-30
Укрепление евро на 5%	+1198	+1198	-111	-111
Ослабление евро на 5%	-1198	-1198	+111	+111
Итого	-	-	-	-

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2008 года		Средний уровень риска в течение 2007 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	+145	+145	+12	+12

Ослабление доллара США на 5%	-145	-145	-12	-12
Укрепление евро на 5%	-109	-109	-17	-17
Ослабление евро на 5%	-109	-109	+17	+17
Итого	-	-	-	-

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Финансово-Кредитный Комитет устанавливает максимальные процентные ставки привлечения, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим и физическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оперативная оценка процентного риска проводится с применением метода гЭп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения.

На регулярной основе Банк проводит стресс тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

Если бы за 31 декабря 2008 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 45 793 тысяч рублей (2007 г.: на 33 866 тысяч рублей) больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой (и более высокой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Собственный капитал составил бы на 39 382 тысяч рублей (2007 г.: на 29 124 тысяч рублей) больше.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 45 793 тысяч рублей (2007 г.: на 33 866 тысяч рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой (и более низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Собственный капитал составил бы на 39 382 тысяч рублей (2007 г.: на 29 124 тысяч рублей) меньше.

Процентный риск на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска в течение 2008 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов меньше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 41 557 тысяч рублей (2007 г.: на 27 797 тысяч рублей) больше в результате более низких процентных расходов по процентным обязательствам с переменной процентной ставкой (и более высокой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Собственный капитал составил бы на 35 739 тысяч рублей (2007 г.: на 23 906 тысяч рублей) больше.

Если бы при среднем уровне риска в течение 2008 года процентные ставки были на 100

базисных пунктов больше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 41 557 тысяч рублей (2007 г.: на 27 797 тысяч рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой (и более низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Собственный капитал составил бы на 35 739 тысяч рублей (2007 г.: на 23 906 тысяч рублей) меньше.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на отчетную дату. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

2008

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	- 40 448	- 34 785
Доллар США, евро	100	- 5 345	- 4 597

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2008				2007			
	Руб-ли	Дол-лары США	Ев-ро	Про-чие валют-ы	Руб-ли	Дол-лары США	Ев-ро	Про-чие валют-ы
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,04	1,18	-	-	0,03	1,41	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	8,27	-	-	-
Средства в других банках	4,02	2,43	-	-	4,58	5,06	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	13,02	11,63	-	-	12,85	10,92	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-12,75	-24,31	-	-	13,16	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	11,62	0,09	-	-	12,32	-	-	-
Средства клиентов:								
Текущие (расчетные) счета и депозиты юрлиц	2,53	0,31	-	-	2,16	-	-	-
Срочные депозиты физлиц	10,39	6,341	-	-	9,99	6,01	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,15	-	-	-	4,75	-	-	-

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск.

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений. Если бы за 31 декабря 2008 года цены на акции были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 16 206 тысяч рублей (2007 г.: на 12 532 тысяч рублей) меньше (в основном в

результате обесценения корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и переоценки торговых и прочих корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 13 937 тысяч рублей (2007 г.: на 10 778 тысяч рублей) меньше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов.

Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков. Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. *Примечание 28*.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риски ликвидности возникают при несовпадении сроков требований по активам операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению ликвидностью Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, депозитов юридических лиц, средств других банков, долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах "НОСТРО") и однодневные сделки обратного РЕПО, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2008 года данный норматив составил 101,5 (2007г.: 47,7)

- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2008 года данный норматив составил 111,7 (2007г.: 86,6)

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2008 года данный норматив составил 56,6 (2007г.: 53,8)

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	32854	-	305000	-	-	337854
Средства клиентов-физические лица	215403	348107	809475	865110	-	2238095
Средства клиентов-прочие	701436	56201	37610	6594		801841
Выпущенные долговые ценные бумаги	8037	1002	1006	-	-	10045
Обязательства по операционной аренде	9					9
Финансовые гарантии	5531	46092	20090	-	-	71713
Неиспользованные кредитные линии	111840	-	-	-	-	111840
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1075110	451402	1173181	871704	-	3571397

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	41128	246902	-	-	-	288030
Средства клиентов-физические лица	254439	4935	1338532	1827460	-	3425366
Средства клиентов-прочие	655371	97144	4685	131942		889142
Выпущенные долговые ценные бумаги	700	-	-	-	-	700
Обязательства по операционной аренде	-					-
Финансовые гарантии	-	-	11983	-	-	11983
Неиспользованные кредитные линии	123349	-	-	-	-	123349
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1074987	348981	1355200	1959402	-	4738570

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	352763	-	-	-	-	352763
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	41829	41829
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	127584	-	-	-	-	127584
Средства в других банках	-	-	14891	-	-	14891
Кредиты и дебиторская задолженность	385965	720121	1533755	556480	-	3196321

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1831	856	2652	19260	119481	144080
Итого финансовых активов	868143	720977	1551298	575740	161310	3877468
Обязательства						
Средства других банков	32854	-	305000	-	-	337854
Средства клиентов	916839	199192	1052201	871704	-	3039936
Выпущенные долговые ценные бумаги	8037	1002	1006	-	-	10045
Итого финансовых обязательств	957730	200194	1358207	871704	-	3387835
Чистый разрыв ликвидности	(89587)	520783	193091	(295964)	161310	489633
Совокупный разрыв за 31 декабря 2007 года	(89587)	431196	624287	328323	489633	-

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1165360	-	-	-	-	1165360
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	6277	6277
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	396503	-	-	-	-	396503
Средства в других банках	-	-	5367	-	-	5367
Кредиты и дебиторская задолженность	73788	306303	1691135	1354592	-	3425818
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	52228	-	-	52228
Итого финансовых активов	1635651	306303	1748730	1354592	6277	5051553
Обязательства						
Средства других банков	41128	246902	-	-	-	288030
Средства клиентов	909810	102079	1343217	1959402	-	4314508
Выпущенные долговые ценные бумаги	700	-	-	-	-	700
Итого финансовых обязательств	951638	348981	1343217	1959402	-	4603238
Чистый разрыв ликвидности	684013	(42678)	405513	(604810)	6277	448315
Совокупный разрыв за 31 декабря 2008 года	684013	641335	1046848	442038	448315	-

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности. Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по прислланной стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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

Операционный риск контролируется в Банке системой управленческих процедур, включающей учетные регистры, внутренний контроль в области учета, ведение аналитической базы инцидентов, существенных при оценке операционного риска, функцию внутреннего аудита, лимиты, установленные персоналу.

Выявление операционного риска осуществляется на нескольких уровнях, в т. ч. осуществляется анализ подверженности риску отдельных направлений деятельности, анализ отдельных банковских операций, внутренних процедур, используемых информационных систем и ресурсов.

Для анализа и предупреждения/минимизации уровня операционного риска в Банке организована работа по сбору информации от подразделений Банка с последующим отражением в сводной базе данных. Подразделением, ответственным за ведение аналитической базы данных, отдел по управлению банковскими рисками. Утвержден и действует Порядок предоставления информации о выявленных ошибках, которые повлекли или могут повлечь прямые или косвенные потери для Банка.

В отчетном году минимизации уровня операционного риска работа Банка строилась на следующих основных направлениях:

- Предотвращение непреднамеренных действий сотрудников в целях обеспечения надлежащего совершения банковских операций, в т. Ч. Недопущения ошибок при вводе и обработке данных, неверного оформления документов и т.п.;
- Контроль за строгим выполнением всеми сотрудниками Банка в полном объеме установленных внутренних правил, процессов и процедур;
- Разграничение полномочий и ответственности между руководством Банка и менеджментом среднего звена наряду с повышением профессионального уровня всех сотрудников Банка;
- Минимизация влияния на уровень операционного риска внешних и внутренних факторов техногенного (пожары, аварии и т.д.) и технического характера (сбои в функционировании аппаратуры, отказы на линиях связи и т.д.).

Эксплуатируемая в Банке автоматизированная банковская система «Банкир ПРО» представляет собой программное решение нового поколения, обладающее большими функциональными возможностями по сопровождению, учету и анализу современных банковских операций, гибкостью настройки модулей и блоков. Система имеет многоуровневую разветвленную структур прав доступа, администрирования и приоритета операций, что позволяет, в целом, существенно снизить операционный риск и затраты на проведение банковских операций и аналитическую работу.

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а так же условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами.

Контроль уровня правового риска осуществляется путем аналитических процедур, позволяющих предвидеть вероятность наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и оценить размер потенциальных убытков. Юридических отдел Банка осуществляет мониторинг изменений, внесенных в законодательство Российской Федерации. Информация о произошедших изменениях доводится до руководства Банка, Службы внутреннего контроля, начальников структурных подразделений Банка, участвующих в осуществлении банковских операций и иных сделок, до дополнительных офисов Банка. Указанная информация позволяет действующие внутренние нормативные или методологические документы Банка. Все изменения во

внутренние документы Банка, связанные с изменением законодательства, согласуются с Юридическим отделом Банка и Службой внутреннего контроля.

29. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Вице-президентом и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2008	2007
Основной капитал	475957	353299
Дополнительный капитал	185375	168915
Суммы, вычитаемые из капитала	1837	2212
Итого нормативного капитала	661332	520002

Далее представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2008	2007
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	313100	313100
Эмиссионный доход	3800	3800
Нераспределенная прибыль	342638	200818
Итого капитала 1-го уровня	659538	517718
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	3631	4496
Итого капитала 2-го уровня	3631	4496
Итого капитала	663169	522214

В течение 2007 и 2008 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

30. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. В 2008 году поступил 37 исков (2007 г.: 21 иск), 25 из них по вопросу предоставления рассрочки/отсрочки исполнения судебного приказа/решения на взыскание задолженности по кредитному договору и 5 исков по вопросам отмены наложенных арестов на имущество должников по кредитным договорам. Резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность значительных убытков низка.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые

последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. За 31 декабря 2008 года Банк не имел обязательств капитального характера. (2007 г.: не имел).

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2008	2007
Менее 1 года	266	117
Итого обязательств по операционной аренде	266	117

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, аккредитивы, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	Примечание	2008	2007
Неиспользованные кредитные линии	-	123349	111840
Гарантии выданные	-	11983	71713
Итого обязательств кредитного характера	-	135332	183553

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию за 31 декабря 2008 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 135332 тыс.руб. (2007 г.: 183553 тыс.руб.)

Обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации.

Заложенные активы. За 31 декабря 2008 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 6277 тысяч рублей (2007 г.: 41829 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев

вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Общая сумма чистого расхода от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 32306 тыс. руб. (2007 г.: чистый расход – 328 тыс.руб.)

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2008 года приведена в *Примечании 8*. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. См. *Примечания 15, 16, 17* в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг соответственно.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости	4646888	4648773	3707942	3708055
Денежные средства и их эквиваленты				
- наличные средства	371132	371132	224062	224062
- остатки по счетам в Банке России	214050	214050	104912	104912
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	580178	580178	23789	23789
Средства в других банках				
- кредиты и депозиты в других банках	5367	5367	14893	14891

Кредиты и авансы клиентам				
-корпоративные кредиты	1943820	1944722	1813203	1813267
- кредитование субъектов малого предпринимательства	839913	840054	737079	737079
-кредиты физическим лицам -потребительские кредиты	628663	629505	642060	642111
-кредиты государственным и муниципальным организациям	11537	11537	3520	3520
-дебиторская задолженность			344	344
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52228	52228	144080	1440080
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	396503	396503	127584	127584
Итого финансовые Активы	5043391	5045276	3835526	3835639
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков				
- корреспондентские счета в других банков	41128	41128	32854	32854
- краткосрочные депозиты других банков	246902	246902	305000	305000
Средства клиентов				
-текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	14120	14120	957	957
- срочные депозиты государственных и общественных организаций				
-текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	641251	641251	582102	582102
- срочные депозиты прочих юридических лиц	233771	233771	218782	218782
- текущие счета (счета до востребования) физических лиц	254439	254439	192046	192046
- срочные вклады физических лиц	3170927	3170927	2046049	2046049
Выпущенные долговые				

ценные бумаги	700	700	10128	10045
- векселя				
Итого финансовые обязательства	4603238	4603238	33887918	3387835

Применяемые методы оценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, представлены в следующей таблице:

	31 декабря 2007 года	
	Рыночные котировки	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		
- российские государственные облигации	40701	40701
- муниципальные облигации	8599	8599
- корпоративные облигации	75670	75670
- долевые ценные бумаги	2614	2614
Итого финансовые активы	127584	127584

	31 декабря 2008 года	
	Рыночные котировки	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		
- российские государственные облигации	31430	31430
- муниципальные облигации	16626	16626
- корпоративные облигации	343009	343009
- долевые ценные бумаги	5438	5438
Итого финансовые активы	396503	396503

32. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Фактический контроль над Банком осуществляется физическим лицом Гусельниковым Г.А.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2007 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 14%)		572
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря		20
- Средства клиентов (контрактная процентная ставка 10,0 - 11,5%)	3	10273

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2007 год:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	196	101
Процентные расходы	41	747
Резерв под обесценение кредитного портфеля		(1)
Дивиденды		8

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2007 года, представлена далее:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	7000	2680
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	7000	3100

Далее указаны остатки за 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 16,6%)	103713	699
Общая сумма межбанковских кредитов (контрактная процентная ставка 2-5,73%)	245367	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря	10597	23
Общая сумма межбанковских депозитов (контрактная процентная ставка 0,1-7%)	250000	
Депозиты (контрактная процентная ставка 13,5%)	20000	
- Средства клиентов (контрактная процентная ставка 1,5-11,5%)	7744	34465
Прочие активы	35627	

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2008 год:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	13023	82
Процентные расходы	1318	1713
Комиссионные доходы	6505	
Комиссионные расходы	250	
Резерв под обесценение кредитного портфеля		
Дивиденды		

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2008 года, представлена далее:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал
--	--------------------------	----------------------------------

Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	6802388	1400
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	6526193	604

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2007 и 2008 годы:

	2008	2007
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	11708	10774

В 2008 году вознаграждения членам Совета Директоров -840 тыс. руб., в 2007 г.- не выплачивались.

33. Приобретения и выбытия

Приобретения

13.04.2007 года Банк приобрел 100 % в уставном капитале ООО «Вятка-связьсервис» с целью перепродажи.

Затраты денежных средств по приобретению- 15000 тыс. руб.

Каких-либо резервов на приобретение создано не было.

В 2008 году Банк не приобретал доли в уставном капитале.

Выбытия

26.06.2007 года Банк продал 100% в уставном капитале ООО «Вятка-связьсервис». Поступления денежных средств от продажи – 15100 тыс.руб.

Чистый приток денежных средств при продаже – 100 тыс.руб.

В 2008 году Банк не продавал доли в уставном капитале.

34. События после отчетной даты

13 марта 2009 года общее годовое собрание акционеров объявило дивиденды по обыкновенным акциям в сумме 99867 тысяч рублей (0,1181 рублей на одну обыкновенную акцию) и дивиденды по привилегированным акциям в сумме 178 тысяч рублей (0,296 рублей на одну привилегированную акцию, или 80 % от номинальной стоимости соответствующих привилегированных акций).

35. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Таков свидетельством может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Президент АКБ «Вятка-банк» ОАО

Главный бухгалтер

Морозов В.В.

Караблинова Г.В.

