

ВЛБАНК (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

В таблице ниже отражены изменения величины резерва, произошедшие за отчетный и предшествующий отчетному периоды.

	Кредитование юридическ их лиц	Кредитова ние индиви дуальных предпри имателей	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государ ственным и муници пальным органи зациям	Дебитор ская задолже нность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2011	54 822	1 993	23 941	14	0	792	81 562
(Восстановление резерва) отчисление в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(2 315)	(849)	8 020	(4)	0	120	4 972
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
Списание кредитов за счет резерва	0	0	(5)	0	0	0	(5)
Покупка дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31.12.2011	52 507	1 144	31 956	10	0	912	86 529

Наличие обеспечения по кредитам в 2011 году не отразилось на величине резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (в 2010 году наличие обеспечения по кредитам позволило уменьшить отчисления на резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 4 704 тыс.руб.).

Обеспечения по кредитам принимаются и оцениваются специалистами кредитного подразделения Банка в соответствии с Правилами кредитования ВЛБАНК (ОАО).

Под обеспечением по кредиту понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада) и т.д.

Под суммой обеспечения понимается справедливая стоимость обеспечения (для залога – цена залога, для ценных бумаг, котируемых на рынке – средневзвешенная цена одной ценной бумаги; для собственных долговых ценных бумаг Банка и гарантийного депозита – сумма обязательств, предусмотренная ценной бумагой (договором депозита (вклада); для поручительства, гарантий, авалей и акцептов векселей – сумма обязательств по поручительству, гарантии, векселю).

Виды кредита по качеству обеспечения: обеспеченный кредит, недостаточно обеспеченный кредит, необеспеченный кредит.

Работа с обеспечением по кредиту протекает в несколько этапов:

- оценка принимаемого обеспечения с учетом котировок на биржевом и оптово-розничном рынке. В необходимых случаях к оценке обеспечения привлекаются независимые эксперты. На данном этапе происходит рассмотрение заявки на получение кредита в части предварительной оценки предлагаемого обеспечения кредита; осмотр и проверка качественных характеристик предлагаемого имущества (залога); проведение переговоров с залогодателем, потенциальными покупателями, экспертами, оценка ликвидности предлагаемого в обеспечение имущества и его справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

- оформление договора на принятие обеспечения по кредиту и обеспечение сохранности имущества, полученного в обеспечение (проведение проверок сохранности залога и его переоценка в установленном порядке).

- в случае неисполнения договорных условий, обращение взыскания на предмет обеспечения и реализации полученного в обеспечение имущества.

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредитование юридических лиц	Кредитование индивидуальных предпринимателей	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	53 839	0	48 621	0	0	336	102 796
Поручительство	407 261	0	271 224	0	0	0	678 485
Кредиты обеспеченные:	212 114	12 583	126 620	316	0	0	351 633
- объектами жилой недвижимости	0	0	58 138	316	0	0	58 454
- другими объектами недвижимости	60 170	1 238	1 151	0	0	0	62 559
- земля	0	0	21 680	0	0	0	21 680
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0
- денежными депозитами	0	0	0	0	0	0	0
- автотранспорт	91 263	11 023	45 502	0	0	0	147 788
- доля в УК	1 339	0	0	0	0	0	1 339
- основные средства	37 679	322	149	0	0	0	38 150
- товары в обороте	21 663	0	0	0	0	0	21 663
- страховка	0	0	0	0	0	0	0
- прочие активы	0	0	0	0	0	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности	673 214	12 583	446 463	316	0	336	1 132 914

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредитование юридических лиц	Кредитование индивидуальных предпринимателей	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	51 591	0	0	0	0	65	51 656
Поручительство	357 882	400	107 638	0	0	0	465 919
Кредиты обеспеченные:	142 922	5 746	54 470	346	0	0	203 485
- объектами жилой недвижимости	0	306	4 339	346	0	0	4 991
- другими объектами недвижимости	45 644	2 205	735	0	0	0	48 584
- автотранспорт	59 267	3 235	19 682	0	0	0	82 185
- доля в УК	10 938	0	0	0	0	0	10 938
- основные средства	5 445	0	0	0	0	0	5 445
- товары в обороте	21 628	0	0	0	0	0	21 628
- страховка	0	0	28 240	0	0	0	28 240
- прочие активы	0	0	1 474	0	0	0	1 474
Итого кредитов и дебиторской задолженности	552 395	6 146	162 108	346	0	65	721 060

ВЛБАНК (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

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 ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредитование юридических лиц	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредитование индивидуальных предпринимателей	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:							
- кредиты средним компаниям	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты малым компаниям	5 856	0	385	0	0	249	6 490
- физические лица	0	0	0	189 033	326	0	189 359
Итого текущих и необесцененных	5 856	0	385	189 033	326	249	195 849
Текущие, но индивидуально обесцененные:							
- кредиты средним компаниям	20 000	0	0	0	0	0	20 000
- кредиты малым компаниям	699 865	0	12 420	0	0	989	713 274
- физические лица	0	0	0	279 594	0	10	279 604
Итого текущих и индивидуально обесцененных	719 865	0	12 420	279 594	0	999	1 012 878
Просроченные, но необесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	32	0	0	32
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	5	0	0	5
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	3 274	0	0	3 274
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	200	0	0	200
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	922	6 283	0	0	7 205
Итого индивидуально обесцененные	0	0	922	9 794	0	0	10 716
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	725 721	0	13 727	478 421	326	1 248	1 219 443
Резерв под обесценение	52 507	0	1 144	31 956	10	912	86 529
Итого кредитов и дебиторской задолженности	673 214	0	12 583	446 465	316	336	1 132 914

ВЛБАНК (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)*

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредитование юридических лиц	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредитование индивидуальных предпринимателей	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:							
- кредиты средним компаниям	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты малым компаниям	1 994	0	2 500	0	0	25	4 519
- физические лица	0	0	0	73 538	360	0	73 898
Итого текущих и необесцененных	1 994	0	2 500	73 538	360	25	78 417
Текущие, но индивидуально обесцененные:							
- крупным компаниям	5 000	0	0	0	0	0	5 000
- кредиты средним компаниям	5 000	0	0	0	0	0	5 000
- кредиты малым компаниям	595 139	0	4 701	0	0	826	600 666
- физические лица	0	0	0	104 476	0	6	104 482
Итого текущих и индивидуально обесцененных	605 139	0	4 701	104 476	0	832	715 148
Просроченные, но необесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	84	0	0	81	0	0	165
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	37	0	0	37
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	116	0	0	116
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	938	7 801	0	0	8 739
Итого индивидуально обесцененные	84	0	938	8 035	0	0	9 057
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	607 217	0	8 139	186 049	360	857	802 622
Резерв под обесценение	54 822	0	1 993	23 941	14	792	81 562
Итого кредитов и дебиторской задолженности	552 395	0	6 146	162 108	346	65	721 060

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Анализ обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

	Кредитование юридических лиц	Кредитование индивидуальных предпринимателей	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, обесцененным кредитам	0	3 398	13 295	0	0	16 693
- объекты жилой недвижимости	0	0	3 545	0	0	3 545
- автотранспорт	0	3 398	1 367	0	0	4 765
- основные средства	0	0	4 836	0	0	4 836
- поручительства	0	0	3 547	0	0	3 547
Справедливая стоимость обеспечения по текущим кредитам, обеспеченным на индивидуальной основе	794 977	22 520	487 398	450	0	1 305 345
- объекты жилой недвижимости	0	0	56 934	450	0	57 384
- другие объекты недвижимости	105 684	1 475	2 700	0	0	109 859
- земля	0	0	79 337	0	0	79 337
- автотранспорт	167 399	20 553	61 546	0	0	249 498
- доля в УК	2 419	0	0	0	0	2 419
- основные средства	56 891	492	1 233	0	0	58 616
- товары в обороте	38 925	0	0	0	0	38 925
- поручительства	423 659	0	285 648	0	0	709 307
Итого:	794 977	25 918	500 693	450	0	1 322 038

Анализ обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредитование юридических лиц	Кредитование индивидуальных предпринимателей	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, обесцененным кредитам	220	3 417	11 013	0	0	14 650
- объекты жилой недвижимости	0	0	3 545	0	0	3 545
- автотранспорт	220	3 398	632	0	0	4 250
- основные средства	0	0	4 836	0	0	4 836
- поручительства	0	19	2 000	0	0	2 019
Справедливая стоимость обеспечения по текущим кредитам, обеспеченным на индивидуальной основе	617 792	34 843	179 087	450	0	832 172
- объекты жилой недвижимости	0	900	9 585	450	0	10 935
- другие объекты недвижимости	103 703	32 251	4 200	0	0	140 154
- автотранспорт	70 122	1 692	23 901	0	0	95 715
- доля в УК	17 944	0	0	0	0	17 944
- основные средства	10 712	0	0	0	0	10 712
- товары в обороте	17 144	0	0	0	0	17 144
- страховка	0	0	30 695	0	0	30 695
- прочие активы	0	0	2 490	0	0	2 490
- поручительства	398 167	0	108 216	0	0	506 383
Итого:	618 012	38 260	190 100	450	0	846 822

Данные о кредитах и дебиторской задолженности по процентному риску и риску ликвидности представлены в разделе «Управление финансовыми рисками» данной отчетности.

Банк предоставляет кредиты связанным сторонам. Информация приведена в примечании 33.

11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию за 31 декабря 2011 года в инвестиционном портфеле ВЛБАНК (ОАО) находились акции Гостиницы «Лена» стоимостью 160 тыс. рублей. Банк владеет 2,7% акций гостиничного комплекса. Балансовая

ВЛБАНК (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

стоимость данных вложений определена как их первоначальная стоимость, поскольку отсутствует возможность получить данные о справедливой стоимости данных вложений.

	2011	2010
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировку	160	160
Итого долевых ценных бумаг	160	160
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	160	160
Резерв под обесценение	0	0

В результате инвестиционной деятельности (осуществления вышеуказанного вложения) Банк ежегодно и своевременно получает доход в виде дивидендов по акциям: в 2011 году полученный доход составил 77 тыс.руб. (В 2010г.: 111 тыс.руб.).

Данные о финансовых активах, имеющиеся в наличии для продажи по процентному риску и риску ликвидности представлены в разделе «Управление рисками» данной отчетности.

12. Прочие активы

Прочие активы Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года занимают незначительный удельный вес в активах Банка – 3.14%, их оценочная справедливая стоимость составила – 56 211 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года удельный вес прочих активов в общих активах Банка составлял – 2.23%, справедливая стоимость – 28 957 тыс. руб.). В состав прочих активов относятся: расчеты с бюджетом, расчеты с персоналом, предоплаты по хозяйственным операциям, НДС уплаченный и прочая дебиторская задолженность.

	2011	2010
Расчеты бюджетом	1 906	455
Расчеты с персоналом	12	86
Требования по поставке имущества	0	0
Предоплаты по хозяйственным операциям	29 333	834
Оплата агентского соглашения по покупке недвижимости	22 250	28 650
НДС уплаченный	269	357
прочее	275	8
расходы будущих периодов	3 146	0
Резерв по прочим активам	(980)	(1 433)
Итого прочих активов	56 211	28 957
краткосрочные	56 211	28 957
долгосрочные	0	0

Основную часть прочих активов составляют оплата агентского соглашения по покупке недвижимости (расчеты с ИП Власов С.А.) - 22 250 тыс.руб. и предоплаты за хозяйственные операции, основная часть которых это оплата по договору купли-продажи нежилого помещения в г.Иркутске (расчеты с Копытовым А.А.) – 25 500 тыс.руб.

Расходы будущих периодов представляют собой расчеты с ЗАО «ЦФТ» за право пользования программным обеспечением - 3 146 тыс.руб.

13. Основные средства

Основные средства являются одной из составных частей активов Банка, которые заняты во многих сферах финансовой и хозяйственной деятельности.

Остаточная стоимость основных средств по состоянию за 31 декабря 2011 года составила 162 394 тыс. рублей, или 9,1 % всех активов Банка (за 31 декабря 2010 года остаточная стоимость основных средств

ВЛБАНК (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)*

составила 126 621 тыс. рублей – это 9,9% всех активов Банка). Остаточная стоимость основных средств была пересчитана Банком с учетом индексов инфляции в соответствии с IAS 29.

Данные за 2011 год:

	Земля	Здания и сооружения	Вложения и неотделимые улучшения арендуемого объекта	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	2 532	51 629	21 028	49 385	2 641	1 406	128 621
<i>Первоначальная стоимость</i>							
Остаток на начало года	2 532	54 137	21 983	83 893	4 430	1 406	168 381
Поступления	0	14 188	0	4 363	583	51 319	70 453
Выбытия	0	0	0	(815)	0	(19 205)	(20 020)
Остаток на конец года	2 532	68 325	21 983	87 441	5 013	33 520	218 814
<i>Накопленная амортизация</i>							
Остаток на начало года	0	2 508	955	34 508	1 789	0	39 760
Амортизационные отчисления	0	1 088	488	14 806	954	0	17 336
Выбытия	0	0	0	(676)	0	0	(676)
Остаток на конец года	0	3 596	1 443	48 638	2 743	0	56 420
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	2 532	64 729	20 540	38 803	2 270	33 520	162 394

Данные за 2010 год:

	Земля	Здания и сооружения	Вложения в неотделимые улучшения арендуемого объекта	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года	2 532	40 477	14 159	48 562	2 599	6	108 335
<i>Первоначальная стоимость</i>							
Остаток на начало года	2 532	42 137	14 771	72 994	4 257	6	136 697
Поступления	0	12 000	7 212	15 735	840	33 006	68 793
Выбытия	0	0	0	(4 836)	(667)	(31 606)	(37 109)
Остаток на конец года	2 532	54 137	21 983	83 893	4 430	1 406	168 381
<i>Накопленная амортизация</i>							
Остаток на начало года	0	1 659	612	24 435	1 658	0	28 364
Амортизационные отчисления	0	849	343	13 815	798	0	15 805
Выбытия	0	0	0	(3 742)	(667)	0	(4 409)
Остаток на конец года	0	2 508	955	34 508	1 789	0	39 760
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	2 532	51 629	21 028	49 385	2 641	1 406	128 621

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование филиалов и дополнительных офисов. По завершению работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

В состав офисного и компьютерного оборудования входят активы, полученные по договору финансовой аренды (лизинга) на сумму 5 395 тыс. руб. (По состоянию за 31 декабря 2010г. – 5 395 тыс.руб.)

В течение 2011 года Банком были произведены амортизационные отчисления на сумму 17 336 тыс. рублей (в течение 2010 года: 15 805 тыс. рублей), сумма накопленной амортизации на конец года составила 56 420 тыс. рублей (на конец 2010 года: 39 760 тыс. рублей).

По состоянию за 31 декабря 2011 года общая балансовая стоимость полностью амортизированных объектов основных средств составила 3 353 тыс. рублей (за 31 декабря 2010 сумма полностью амортизированных объектов основных средств составляла 674 тыс. рублей).

ВЛБАНК (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)*

При составлении отчетности Банком осуществляется пересчет балансовой стоимости основных средств на основе коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Госкомстатом РФ, на отчетную дату. Начисление амортизации происходит с учетом индексов потребительских цен (инфлирование).

14. Средства других банков

По состоянию за 31 декабря 2011 г. справедливая стоимость средств других банков увеличилась, по сравнению с 2010 г., и составила 60 172 тыс. рублей, основной частью которых являются кредиты банков. В 2010 году справедливая стоимость составляла 11 680 тыс. руб., основной частью которых также являлись кредиты банков.

	2011	2010
Кредиты банков	60 000	10 000
Средства на корреспондентских счетах	0	0
Обязательства банка по суммам, зачисленным до выяснения	11	80
Обязательства перед НКО ЗАО "Мигом"	133	1 067
Обязательства ООО «НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН»	0	478
Обязательства перед СБ РФ	0	2
Незавершенные расчеты с использованием МК	28	53
Итого средств банков	60 172	11 680

Кредиты банков привлечены на срок, не превышающий три месяца, значение ставок от 6,5% до 8%. (За 31 декабря 2010 года срок кредитов в банке «1 месяц», ставка 6,25%).

15. Средства клиентов

Значительную часть в валюте баланса Банка занимают вклады населения и средства на расчетных счетах клиентов, за 31 декабря 2011 года их оценочная справедливая стоимость составила 1 477 238 тыс. руб. (За 31 декабря 2010 года справедливая стоимость составляла 1 073 871 тыс. рублей.).

	2011	2010
Государственные и общественные организации	7 982	5 485
Текущие/расчетные счета	7 982	5 485
Срочные депозиты		
Прочие юридические лица	381 581	218 594
Текущие/расчетные счета	328 897	215 588
Срочные депозиты	52 681	3 000
Прочие привлеченные	3	6
Физические лица	1 087 675	849 792
Текущие счета/счета до востребования	122 809	102 365
Срочные вклады	964 765	747 329
Прочие привлеченные	101	98
Средства на корреспондентских счетах до выяснения	0	0
Итого средств клиентов	1 477 238	1 073 871

За 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года большую часть привлеченных средств составляли срочные вклады населения.

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

Ниже представлен анализ средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма (в тыс.руб.)	%	Сумма (в тыс.руб.)	%
Государственные органы	0	0.00	0	0.00
Муниципальные органы власти	0	0.00	0	0.00
Предприятия нефтегазовой промышленности	1 554	0.11	5	0.00
Предприятия торговли	131 665	8.91	61 977	5.77
Транспорт	49 024	3.32	5 812	0.54
Страхование	7	0.00	1	0.00
Финансы и инвестиции	11 428	0.77	13 519	1.26
Строительство	56 873	3.85	22 545	2.10
Полиграфия	250	0.02	158	0.01
Машиностроение	15 450	1.05	9 228	0.86
Лесная и сельскохозяйственная промышленность	21 764	1.47	11 056	1.03
Физические лица	1 087 675	73.63	849 792	79.13
Прочие	101 548	6.87	99 778	9.29
Итого средств клиентов	1 477 238	100	1 073 871	100

За 31 декабря 2011 года Банк имел 13 клиентов (2010 год: 4 клиента) с остатками средств свыше 5 000 тыс.руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 113 430 тыс.руб. (за 2010г.: 46 945 тыс.руб.) или 7,68% (за 2010г.: 4,37%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств клиентов представлены в разделе «Управление рисками» данной отчетности.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию за 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены собственными векселями Банком на сумму 15 645 тыс.руб. (за 2010 г.: 0 тыс.руб.), размещенные на срок «по предъявлению», но не ранее указанной даты, по номинальной стоимости.

	2011	2010
Векселя	15 645	0
Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0
Еврооблигации	0	0
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	0	0
Итого	15 645	0

Векселя Банка, выпущенные на отчетную дату, являлись беспроцентными, в связи с чем, проведена оценка справедливой стоимости по рыночным ставкам: векселя сроком до 6 месяцев на сумму 10 000 тыс.руб. по ставке 7,55%, векселя сроком погашения до года на сумму 6 497 тыс.руб. по ставке 9,62%. Разница между номиналом и справедливой стоимостью векселя отражена как сумма полученных доходов по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже рыночных.

Данные о собственных векселях по процентному риску и риску ликвидности представлены в разделе «Управление рисками» данной отчетности.

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

17. Прочие заемные средства

	2011	2010
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)	0	0
Субординированные кредиты	0	0
Синдицированный кредит со сроком погашения	0	0
Обязательство по возврату проданного обеспечения	0	0
Дивиденды к уплате	0	0
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	0	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Обязательства по финансовой аренде	1 671	3 224
Договоры продажи и обратного выкупа	0	0
Итого прочих заемных средств	1 671	3 224

В 2010 - 2011 гг. прочие заемные средства Банка представлены обязательствами по финансовой аренде.

	2011	2010
Стоимость имущества полученного по аренде	8 985	39 698
Амортизация имущества на отчетную дату	5 046	15 402
Минимальные арендные платежи после отчетной даты	2 031	4 586
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей	1 671	3 224
Процентные расходы по финансовой аренде в отчетном периоде	1 138	3 813
Погашение обязательств по финансовой аренде за отчетный период	1 649	16 424

По состоянию за 31 декабря 2011 г. обязательства по финансовой аренде включают в себя обязательства по договорам аренды/лизинга на приобретение банкоматов (март 2010 г.), программно-аппаратного комплекса (июнь 2009 г.) (за 31 декабря 2010 г.: обязательства по договорам аренды/лизинга на приобретение трех автомобилей (декабрь 2007 г.), приобретение банкоматов (сентябрь 2007 г.), приобретении банкоматов (март 2010 г.), программно-аппаратного комплекса (июнь 2009 г.)).

Данные об прочих заемных средствах в структуре валют, а также по процентному риску и риску ликвидности представлены в разделе «Управление рисками» данной отчетности.

18. Прочие обязательства

К прочим обязательствам Банка относятся: налоги по уплате, обязательства перед поставщиками и прочая кредиторская задолженность, справедливая стоимость прочих обязательств за 31 декабря 2011 года составляет 6 236 тыс. рублей. За 31 декабря 2010 года, справедливая стоимость прочих обязательств составляла 3 395 тыс. руб.

	2011	2010
Налоги к уплате	3 273	2 199
Расчеты с персоналом по оплате труда	0	0
Обязательства перед поставщиками	2 385	812
Прочая кредиторская задолженность	578	384
Оценочные обязательства по гарантиям	1 677	0
Итого прочих обязательств	7 913	3 395

В 2011 году общая сумма комиссий, полученных от выдачи банковских гарантий, составила 4 518 тыс.руб. На доходы отнесено 2 841 тыс.руб., остальная сумма комиссий 1 677 тыс.руб. непризнана на доходах и отражена как оценочные обязательства по гарантиям.

ВЛБАНК (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)***19. Уставный капитал**

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
На 01 января 2010 года	200 000	200 000	0	0	0	200 000
Выпущенные новые акции						
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
За 31 декабря 2010 года	200 000	200 000	0	0	0	200 000
Выпущенные новые акции	25 000	25 000	0	0	0	25 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
За 31 декабря 2011 года	225 000	225 000	0	0	0	225 000

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 01 января 2010 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 225 000 тыс.руб. По состоянию за 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

20. Нераспределенная прибыль

Балансовая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые в соответствии с действующим законодательством до налогообложения. Чистая прибыль Банка (в дальнейшем «чистая прибыль отчетного года») остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров подлежит распределению.

Чистая прибыль отчетного года остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров рекомендуется к распределению на:

№ п/п	Распределение прибыли	Размер отчислений от чистой прибыли
1	В резервный фонд	не менее 5%
2	Дивиденды акционерам	не менее 47%
3	Вознаграждение членам СД	не менее 6%
4	Вознаграждение членам Правления	не менее 6%
5	Нераспределенная прибыль	не менее 30%

По состоянию за 31 декабря 2011 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 9 264 тысяч рублей. (По состоянию за 31 декабря 2010 года фонды Банка составляли 7 596 тысяч рублей).

Суммы и получатели иных выплат определяются решением общего собрания акционеров.

ВЛБАНК (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)*

Банк вправе в рамках нераспределенной акционерами прибыли осуществлять расходы на благотворительность, материальное вознаграждение сотрудникам и прочие внутренние потребности Банка.

Целевое использование денежных средств в рамках нераспределенной акционерами прибыли определяется Советом директоров Банка. Окончательное решение по использованию и контролю за использованием денежных средств осуществляется Правлением Банка.

В случае если Банк заканчивает финансовый год с отрицательным показателем по прибыли, то нераспределенная прибыль в соответствии с решением общего собрания акционеров направляется исключительно на погашение убытков.

В случае если финансовый результат Банка по окончании финансового года положительная величина, то нераспределенная прибыль в соответствии с решением общего собрания акционеров может быть направлена на увеличение уставного капитала и/или на пополнение резервного фонда.

21. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	194 043	187 523
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
Средства в других банках	107	182
Средства в Банке России	791	556
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Корреспондентские счета в других банках	1	27
Депозиты, размещенные в других банках	0	14
По ценным бумагам	2 445	11
Процентный доход по обесценившимся финансовым активам	0	0
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	197 387	188 313
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	1 443	2 507
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	123	438
Прочие заемные средства	0	0
Вклады физических лиц	78 769	72 765
Кредиты и депозиты банков	1 999	2 639
Корреспондентские счета других банков	0	0
Обязательства по финансовой аренде	1 002	3 813
Прочие		
Итого процентных расходов	83 336	82 162
Чистые процентные доходы	114 051	106 151

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

22. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	4 520	2 493
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	52 228	49 346
Комиссия по выданным гарантиям	4 518	1 333
Комиссия по прочим операциям	15 100	10 916
Итого комиссионных доходов	76 366	64 088
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям и ведение банковских счетов	1 686	1 089
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 167	2 003
Комиссия по полученным гарантиям	0	0
Комиссия по прочим операциям	1 270	668
Итого комиссионных расходов	5 123	3 760
Чистый комиссионный доход	71 243	60 328

23. Прочие операционные доходы

	Прим.	2011	2010
Дивиденды полученные	11	77	111
Штрафы, пени, неустойки полученные		0	0
Доходы от оказания информационных услуг		0	0
Доход от выбытия и реализации имущества		0	0
Доходы от сдачи имущества в аренду		1 100	635
Вознаграждения цессионария		0	0
За установку системы Банк-Клиент		313	251
Доходы при закрытии счета		6	6
Доходы, полученные от досрочного погашения векселей		167	3
Прочие доходы		480	691
Итого прочих операционных доходов		2 143	1 697

24. Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам (ниже) рыночных

	Примечание	2011	2010
Доходы от размещения собственных векселей по ставкам ниже рыночных	16	975	0
Итого расходов (доходов) от обязательств, привлеченных по ставкам (ниже) рыночных		975	0

25. Расходы на содержание персонала

	2011	2010
Расходы на содержание персонала	94 644	73 128

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 21 178 тыс. руб. (2010г.: 13 011 тыс. руб.), материальную помощь работникам в сумме 1 280 тыс.руб. (2010г.: 918 тыс.руб.).

ВЛБАНК (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)***26. Операционные расходы**

	Прим.	2011	2010
Амортизация основных средств	13	17 336	15 803
Расходы от выбытия основных средств	13	139	451
Расходы по аренде		11 626	7 607
Ремонт и содержание помещений		15 958	16 983
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		8 174	7 008
Охрана		3 639	3 463
Услуги связи		5 545	3 998
Реклама и представительские расходы		5 434	4 330
Благотворительность		568	1 227
Расходы по подготовке кадров и прочие социально-бытовые расходы		2 583	1 342
Штрафы, пени, неустойки уплаченные		215	4
Расходы по страхованию рисков		4 121	2 229
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		4 388	3 529
Платежи в агентство страхования вкладов		3 583	1 920
Аудит		576	632
Расходы по доставке и обработке документов		442	103
Канцелярские и типографические расходы		1 154	990
Хозяйственные расходы		6 234	4 658
Информационные услуги		909	111
Обслуживание и сопровождение программного обеспечения		387	1 289
Прочие		3 457	6 198
Итого операционных расходов		96 468	83 877

27. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	4 613	4 190
Изменение отложенного налогообложения	1 503	299
в т.ч. в связи с изменением временных разниц	1 503	299
в т.ч. в связи с изменением ставки налога	0	0
Расходы по налогу на прибыль за год	6 116	4 489

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20%, в течение 2010 года составляла 20%.

	2011	2010
Финансовый результат по МСФО до налогообложения	6 843	17 912
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке	1 369	3 582
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Необлагаемые доходы	(1 278)	(720)
- Доходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	857	637
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3 199	1 063
- Облагаемые расходы	(198)	(125)
- Непризнанный налоговый актив	2 167	
Расходы по налогу на прибыль за год	6 116	4 489

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации 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 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам.

	2011	2010
Пересчет амортизации	5 550	3 846
Резерв под обесценение кредитов	1 529	2 107
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 048	0
Средства в других банках	1	0
Реклассификация прочих активов	1 371	1 321
Лизинговые операции	334	645
Прочее	731	720
Общая сумма отложенного налогового актива	11 564	8 639
Чистая сумма общего отложенного налогового актива	11 564	8 639
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Переоценка основных средств	(9 197)	(7 136)
Переоценка выпущенных долговых ценных бумаг	(170)	0
Прочее	0	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(9 367)	(7 136)
Итого чистый налоговый актив	2 197	1 503
за вычетом непризнанного налогового актива	(2 197)	0
Итого признанный отложенный налоговый актив	0	1 503

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

В связи с тем, что прибыль Банка, полученная в 2011 году, меньше суммы чистого налогового актива, а вероятность реализации соответствующей налоговой льготы в будущем мала, руководством Банка принято решение не признавать чистый налоговый актив в данной финансовой отчетности.

28. Дивиденды

По итогам года Банк распределяет чистую прибыль и объявляет сумму вознаграждения (дивиденды) участникам Банка.

	2011	2010
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	0	0
Дивиденды, объявленные в течение года	6 405	2 753
Дивиденды, выплаченные в течение года	6 405	2 753
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	0	0

На дату написания и утверждения настоящей отчетности дивиденды за 2011 год объявлены не были.

29. Управление рисками

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

Основные цели и задачи системы управления рисками

Целями системы управления банковскими рисками являются:

- создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, - образа «безопасного» Банка;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка.

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

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

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

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

Банк осуществляет управление следующими рисками:

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

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

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

Предотвращение и снижение риска невозвратности кредита осуществляют кредитное управление головного офиса, кредитный отдел филиала «Иркутский» ВЛБАНК (ОАО), а также отдел активно-пассивных операций филиала «Чунский» ВЛБАНК (ОАО).

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

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

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

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам. При предоставлении крупных кредитов в Банке предусмотрены лимиты концентрации кредитов по одному заемщику. Филиалы предоставляют кредиты в пределах установленных лимитов кредитования, что определено Правилами кредитования Банка.

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

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

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

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

Организационные мероприятия предусматривают определение обязанностей круга лиц, занятых кредитованием, это кредитный комитет/совет, Председатель Правления Банка, его заместители, управляющие филиалами, экспертная комиссия ДО «Киренга», начальники управлений/отделов, непосредственно организующие и управляющие кредитными операциями. К задачам организации кредитного процесса с позиции управления риском относятся:

- разработка и использование в работе кредитной политики;
- установление предельных объемов (лимитов) банковских операций;
- определение порядка предоставления кредитов и принятия решения о выдаче/отказе;
- фиксация полномочий/компетенции на выдачу кредитов и возможности их делегирования;
- наличие информационной системы при организации кредитного процесса и позволяющей владеть полной информацией о состоянии кредитного портфеля;
- установление системы отчетности и связей между подразделениями Банка (ежедневное представление подразделениями Банка расшифровок в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков», позволяющих проводить мониторинг риска при кредитовании акционеров (участников) Банка, инсайдеров, максимального размера крупных кредитных рисков, данная информация доступна руководству банка в «режиме реального времени»). Мониторинг указанных рисков осуществляется ежедневно с использованием программного обеспечения, разработанного Банком.

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

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

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

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

На основании показателей, характеризующих уровень кредитного риска, по кредитному портфелю Банка, риск-менеджером произведена оценка кредитного риска по состоянию за 31.12.2011г. В соответствии со

шкалой оценки кредитного риска, уровню риска присвоена оценка «средний». (2010г.: уровню кредитного риска присвоена оценка «средний»).

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

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

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

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

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

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

В процессе управления риском потери ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

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

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

Метод коэффициентов включает в себя следующие этапы:

I этап.

Расчет фактических значений обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 16.04.2004г. №110-И «Об обязательных нормативах банков»: мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) их сравнение с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями.

Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно и на постоянной основе.

Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31.12.2011 года данный норматив составил 80,3% (за 31.12.2010г. – 79,3%).
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31.12.2011 года данный норматив составил 69,5% (за 31.12.2010г. – 103,9%).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31.12.2011 года данный норматив составил 49,7% (за 31.12.2010г. – 54,7%).

Сотрудник отдела планирования, экономического анализа и отчетности ежедневно получает из структурных подразделений Банка данные (расшифровки), необходимые для расчета фактических значений нормативов ликвидности, информация о которых ежедневно доводится до сведения управления казначейских операций и риск – менеджера Банка.

В случае нарушений нормативов ликвидности, предельные значения которых установлены Банком России, сотрудник отдела планирования, экономического анализа и отчетности незамедлительно информирует об этом управление казначейских операций и риск-менеджера Банка, который в свою очередь информирует о нарушении органы управления Банка, для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности.

II этап.

Анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанным нормативам за последние три месяца (динамика нормативов ликвидности).

Риск-менеджер анализирует динамику нормативов ликвидности за последние три месяца, с целью установления причин изменения уровня ликвидности. В случае устойчивого (в течение одного месяца) и(или) значительного, более чем на 10%, изменения нормативов ликвидности, и(или) приближение нормативов ликвидности к значениям, установленным Банком России, менее чем на 5%, риск-менеджер Банка выявляет требования и(или) обязательства Банка, которые повлияли на такое изменение значений нормативов ликвидности и информирует об этом органы управления Банка. При этом оценивается воздействие данных требований и(или) обязательств на способность Банка погашать свои текущие обязательства.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)***Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств**

Управлением казначейских операций ежемесячно рассчитывает показатели избытка/дефицита ликвидности по форме, установленной Банком, используя для расчета показателей форму отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам, востребования и погашения». В расчет включаются активы I - IV категории качества. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований, сроков исполнения обязательств.

Ежемесячно, не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным, ответственный сотрудник управления казначейских операций предоставляет служебную записку с анализом состояния ликвидности риск-менеджеру Банка.

Прогнозирование потоков денежных средств

При анализе риска потери ликвидности по срокам погашения Банк учитывает возможный риск изменения срочности требований и обязательств в случае непредвиденного снятия вкладов и депозитов. В связи с чем, одним из инструментов эффективного управления риском потери ликвидности в Банке является:

- текущая платежная позиция;
- краткосрочный прогноз ликвидности.

С целью определения текущей потребности Банка в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается «Текущая платежная позиция». Позиция рассчитывается автоматизированным способом в целом по Банку и отдельно по головному офису и филиалам Банка. Данные платежной позиции отражают все платежи, осуществляемые Банком, и все платежи, зачисляемые Банку, и позволяют оперативно получить информацию о наличии высоколиквидных активов Банка и наличии пассивов Банка по счетам до востребования.

Автоматизированный способ формирования данных позволяет по головному офису и филиалам Банка производить расчет позиции в режиме «реального времени» и оперативно контролировать высоколиквидные активы Банка и пассивы, контролировать расход и поступление денежных средств в кассу Банка и на его корреспондентские счета с целью определения потребности Банка в ликвидных средствах. В целом по Банку расчет платежной позиции производится после формирования сводного баланса Банка.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31.12.2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы консолидированного отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащих выплат.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

Далее в таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31.12.2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	60 279	0	0	0	60 279
Средства клиентов - физические лица	197 762	288 227	335 122	353 507	1 174 618
Средства клиентов - прочие	337 248	20 302	32 689	1 392	391 631
Субординированный займ	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	10 000	6 497	0	16 497
Обязательство по финансовой аренде	197	962	499	373	2 031
Прочие финансовые обязательства	428	5 721	96	74	6 319
Прочие обязательства кредитного характера	6 500	25 400	41 591	0	73 491
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	602 414	350 612	416 494	355 346	1 724 866

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31.12.2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	11 704	0	0	0	11 704
Средства клиентов - физические лица	163 130	357 898	318 939	25 102	865 069
Средства клиентов - прочие	221 117	117	3 021	0	224 255
Субординированный займ	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Обязательство по финансовой аренде	289	1 053	1 213	2 031	4 586
Прочие финансовые обязательства	3 395	0	0	0	3 395
Прочие обязательства кредитного характера	2 166	0	0	29 600	31 766
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	401 801	359 068	323 173	56 733	1 140 775

Для прогнозирования состояния ликвидности Банка используется сводная ведомость привлеченных и размещенных средств, которая ежедневно составляется автоматизированным способом и анализируется управлением казначейских операций.

Управлением казначейских операций в головном офисе и ответственными сотрудниками в филиалах ежемесячно заполняется «Таблица расчета краткосрочного прогноза ликвидности» для анализа состояния ликвидности по головному офису и филиалам. На основании данных филиалов и данных головного офиса управлением казначейских операций составляется сводная таблица по Банку, показывающая ориентировочный

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

расчет мгновенной и текущей ликвидности на расчетный день и прогнозный расчет ликвидности на ближайшие 30 дней. Данные для заполнения таблицы отражаются с учетом прогнозного поведения вкладчиков, клиентов и учитывают потенциальные намерения контрагентов. При составлении краткосрочного прогноза ликвидности Банком учитываются суммы кредитов непогашенные в срок и суммы вкладов, досрочно востребованные вкладчиками в течение предшествующих 30 дней.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые денежные (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011г.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Болез 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денжные средства и их эквиваленты	371 652	0	0	0	0	371 652
Обязательные резервы на счетах в Банке России	17 289	0	0	0	0	17 289
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 759	0	0	0	0	39 759
Средства в других банках	9 673	0	0	0	0	9 673
Кредиты и дебиторская задолженность	22 116	287 212	419 981	403 605	0	1 132 914
Требования по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	160	160
Прочие активы	6 322	47 055	312	2 522	0	56 211
Итого активов	466 811	334 267	420 293	406 127	160	1 627 658
Обязательства						
Средства других банков	60 172	0	0	0	0	60 172
Средства клингов	534 218	284 588	371 211	287 221	0	1 477 238
Субординированный займ	0	0	0	0	0	0
Выпущенные векселя	0	9 705	5 940	0	0	15 645
Обязательство по финансовой аренде	195	755	444	277	0	1 671
Прочие обязательства	661	6913	302	37	0	7 913
Итого обязательств	595 246	301 961	377 897	287 535	0	1 562 639
Чистый разрыв ликвидности	(128 435)	32 306	42 396	118 592	160	65 019
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011г.	(128 435)	(96 129)	(53 733)	64 859	65 019	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	260 487	0	0	0	0	260 487
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 821	0	0	0	0	7 821
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	151 652	0	0	0	0	151 652
Кредиты и дебиторская задолженность	20 470	212 953	289 452	198 185	0	721 060
Требования по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	160	160
Прочие активы	1 740	27 217	0	0	0	28 957
Итого активов	442 170	240 170	289 452	198 185	160	1 170 137
Обязательства						
Средства других банков	11 680	0	0	0	0	11 680
Средства клиентов	380 053	351 577	318 413	23 828	0	1 073 871
Субординированный займ	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Обязательство по финансовой аренде	288	938	889	1 109	0	3 224
Прочие обязательства	3 131	264	0	0	0	3 395
Итого обязательств	395 152	352 779	319 302	24 937	0	1 092 170
Чистый разрыв ликвидности	47 018	(112 609)	(29 850)	173 248	160	77 967
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010г.	47 018	(65 591)	(95 441)	77 807	77 967	

Метод анализа стабильности депозитной базы и структуры активов.

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

Для анализа структуры активов Банка риск-менеджером рассчитываются следующие показатели: показатель денежной позиции, коэффициент высоколиквидных активов, активы торгового портфеля, коэффициент неликвидных активов.

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

Применяя балльную систему и шкалу оценки риска потери ликвидности, утвержденные Положением «Об организации оценки и управления риском потери ликвидности в ВЛБАНК (ОАО)», риск-менеджером произведена оценка риска потери ликвидности. По состоянию за 31.12.2011г. качественному значению риска потери ликвидности присваивается оценка «высокий». (По состоянию за 31.12.2010г. качественному значению риска потери ликвидности присваивается оценка «средний»).

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

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

Рыночный риск составляют фондовый, процентный и валютный риски, расчет которых осуществляется на основании Положения Банка России от 14.11.2007г. № 313-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

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

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

Расчет процентного риска и фондового риска производится в случаях, когда имеется в наличии один из следующих критериев:

- по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов равна или превышает 5 процентов величины балансовых активов Банка;
- по состоянию хотя бы на одну дату расчета совокупной величины рыночного риска суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов была равна или превышала 6 процентов от величины балансовых активов Банка;
- по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов превышает 200 процентов от величины собственных средств (капитала) Банка.

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

Мониторинг и оценку уровня процентного и фондового рисков осуществляет ответственный сотрудник кредитного управления. Ежедневно информация об уровне этих рисков, представляется в отдел планирования, экономического анализа и отчетности для определения величины рыночного риска при расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1).

Ежемесячно, не позднее 5 рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом (отчетный период –

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

календарный месяц), ответственный сотрудник кредитного управления предоставляет информацию, в форме служебной записки, об уровне процентного и фондового рисков риск-менеджеру, для дальнейшей обработки информации и расчета рыночного риска.

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

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

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

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

Ежедневный контроль за состоянием валютного риска и управление текущим валютным риском в Банке осуществляют сотрудники, должностными инструкциями которых предусмотрена указанная обязанность (уполномоченные сотрудники).

Уполномоченные сотрудники головного офиса и филиалов ежедневно проводят оценку валютного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах, основанную на изучении прогнозов и комментариев дилеров крупнейших банков, графиков технического анализа, опубликованных данных по инфляции. При незначительных колебаниях рыночного курса решение о проведении конверсионной операции для уменьшения уровня валютного риска принимают уполномоченные сотрудники Банка.

Последующий контроль осуществляет начальник отдела валютных операций и валютного контроля головного офиса при составлении сводного отчета об открытых валютных позициях и проверке соблюдения лимитов по ОВП, установленных Банком России. Ежемесячно начальник отдела валютных операций и валютного контроля головного офиса доводит до сведения риск-менеджера информацию о соблюдении установленных лимитов и сублимитов ОВП и о максимальных размерах сумм открытых валютных позиций за прошедший месяц.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	2011				2010			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балан- совая пози- ция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балан- совая пози- ция
Рубли	1 591 857	1 532 373	0	59 484	1 147 264	1 073 481	0	73 783
Доллары США	28 774	24 542	0	4 232	16 703	12 855	0	3 848
Евро	7 027	5 724	0	1 303	6 171	5 834	0	337
Итого	1 627 658	1 562 639	0	65 019	1 170 138	1 092 170	0	77 968

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

Оценка предполагаемых рисков доводится начальником отдела валютных операций и валютного контроля головного офиса Банка до сведения риск-менеджера незамедлительно в следующих случаях:

- при возникновении риска резкого изменения курса иностранной валюты относительно других валют (девальвации);
- при возникновении риска системы валютного регулирования. (Примерами такого рода изменений могут служить: переход от фиксированного валютного курса к плавающему и наоборот, фиксация курса некой валюты относительно иных валют или корзины валют, переход к использованию /отказ от использования рыночных методов регулирования валютного курса.);
- если показатель “ сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах” за текущий день по сводному балансу превышает 9,9% от капитала Банка.

В вышеперечисленных случаях начальник отдела валютных операций и валютного контроля головного офиса Банка направляет служебную записку на имя риск-менеджера Банка с предложениями по снижению уровня риска.

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

- установление лимитов валютных позиций, открываемых в течение операционного дня;
- определение уровня убытков, при достижении которого происходит закрытие валютной позиции;
- закрытие валютных позиций.

Ежемесячно, не позднее 11 рабочего дня месяца, следующего за отчетным, риск-менеджер предоставляет органам управления Банка информацию об уровне рыночного риска. При возникновении внештатной ситуации информация незамедлительно доводится риск-менеджером до органов управления Банка.

По состоянию за 31.12.2011г. уровень рыночного риска является приемлемым для Банка, его количественное значение составило 5 535 тыс.руб. (По состоянию за 31.12.2010г. уровень рыночного риска является приемлемым для Банка, его количественное значение составило 0 тыс.руб.).

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	2011		2010	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства (капитал)	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства (капитал)
Укрепление доллара США на 10%	423	423	385	385
Ослабление доллара США на 10%	-423	-423	-385	-385
Укрепление евро на 10%	130	130	34	34
Ослабление евро на 10%	-130	-130	-34	-34

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.

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

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

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

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

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

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

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

Расчет и оценка операционного риска в целом по Банку и его распределение в разрезе направлений деятельности осуществляется отделом планирования, экономического анализа и отчетности на постоянной

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

основе. Начальник отдела планирования, экономического анализа и отчетности ежемесячно формирует отчет об уровне операционного риска Банка, который доводится до риск-менеджера в составе информации и в сроки, указанные выше.

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

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами осуществляющими контроль за риском, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, риск-менеджер Банка, отдел планирования, экономического анализа и отчетности, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решение которых влияют на уровень операционного риска.

По состоянию за 31.12.2011г. сумма необходимая для покрытия операционных убытков составила 27 224 тыс.руб., норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1ОР), уменьшенный на сумму, необходимую для покрытия операционного риска -13,09%, рассчитанное Н1ОР превышает минимально допустимое числовое значение норматива Н1, установленное Инструкцией Банка России от 16.01.2004г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков». С учетом вышеизложенного уровень операционного риска считается удовлетворительным.

По состоянию за 31.12.2010г. сумма необходимая для покрытия операционных убытков составила 4 031 тыс.руб., норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1ОР), уменьшенный на сумму, необходимую для покрытия операционного риска -20,05%, рассчитанное Н1ОР превышает минимально допустимое числовое значение норматива Н1, установленное Инструкцией Банка России от 16.01.2004г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков». С учетом вышеизложенного уровень операционного риска считается удовлетворительным.

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

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

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

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

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

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

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

Ежемесячно, управление казначейских операций предоставляет риск-менеджеру информацию об уровне процентного риска, расчет показателей процентного риска: процентная маржа¹, СПРЭД, ГЭП, средневзвешенные процентные ставки по привлеченным и размещенным средствам Банка. В дальнейшем риск-менеджер производит качественную и количественную оценку уровня процентного риска и доводит информацию об уровне процентного риска до органов управления Банка, а также предоставляет ее на рассмотрение Комитету по управлению активами и пассивами Банка.

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

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

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

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за управлением процентным риском.

¹ Показатель процентной маржи рассчитывается также и по итогам квартала

ВЛБАНК (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)*

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более года	Беспро- центные	Итого
Отчетный период						
Итого финансовых активов	35 535	276 818	419 645	403 605	492 055	1 627 658
Итого финансовых обязательств	169 126	285 422	371 713	287 535	448 843	1 562 639
Чистый разрыв по процентным ставкам на отчетную дату	(133 591)	(8 604)	47 932	116 070	43 212	65 019
Предшествующий отчетный период						
Итого финансовых активов	173 727	212 953	289 387	198 185	295 885	1 170 137
Итого финансовых обязательств	167 051	352 515	319 302	24 937	228 365	1 092 170
Чистый разрыв по процентным ставкам на предшествующую отчетную дату	6 676	(139 562)	(29 915)	173 248	67 520	77 967

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

По состоянию за 31.12.2011г. все показатели, характеризующие уровень процентного риска выполняются. При проведении оценки уровня процентного риска качественному значению риска присвоена оценка «низкий». (По состоянию за 31.12.2010г. уровню процентного риска присвоена оценка «низкий»).

Ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости, в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Если бы по состоянию за 31 декабря 2011 года процентные ставки были бы на 50 базисных пунктов ниже притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 19 тыс. руб. больше, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Если бы процентные ставки были на 50 базисных пунктов выше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 19 тыс. руб. меньше, в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. (2010г.: если бы процентные ставки были бы на 50 базисных пунктов ниже притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 5 тыс. руб. больше, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Если бы процентные ставки были на 50 базисных пунктов выше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 5 тыс. руб. меньше, в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой).

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию на конец года.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	5.00	2.00	-	3.01	5.33	-
Кредиты и дебиторская задолженность	17.14	0.00	0.00	16.24	4.71	0.00
Требования по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства других банков	7.00	-	-	6.25	-	-
Средства клиентов	7.81	3.01	2.32	10.09	2.72	1.68
Субординированный займ	-	-	-	-	-	-
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-
Обязательства по финансовой аренде	53.71	-	-	54.37	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-

Знак « - » в таблице означает, что Банк не имеет процентных активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

Внутренних причин:

- несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;

- несоответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособности Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективной организации правовой работы, приводящей к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;

- нарушения Банком условий договоров;

- недостаточной проработки Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Внешних причин:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

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

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

- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга показателей правового риска;
- информационная система;
- система контроля.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, нормативных актов органов государственной власти Российской Федерации, внутренних документов и процедур Банка;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Ежемесячно, не позднее 6 рабочего дня месяца, следующего за отчетным Руководители отделов (управлений), ответственные сотрудники филиалов Банка передают сведения о случаях возникновения правового риска, а также копии соответствующих документов, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, предписания органов регулирования и надзора, сообщения средств массовой информации и т.д.) ответственному сотруднику по правовому риску, назначенному приказом (распоряжением) Председателя Правления. Полученные данные отражаются в отчетах ответственного сотрудника по правовому риску. Оригиналы документов, на основании которых были отражены

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

сведения, хранятся, в зависимости от вида документа, во входящих документах Банка, или в документах подразделения Банка, направившего данные ответственному сотруднику.

Ответственный сотрудник, ежемесячно (на 8 рабочий день месяца, следующего за отчетным), представляет отчет об уровне правового риска риск-менеджеру Банка. На основании полученных данных риск-менеджер производит количественную и качественную оценку правового риска.

Ежемесячно, не позднее 11 рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом, риск-менеджер Банка представляет отчет об уровне правового риска Правлению Банка.

Совету директоров Банка риск-менеджер представляет отчет об уровне правового риска по итогам года (не позднее 25 января года, следующего за отчетным).

В случае необходимости риск-менеджер имеет право предоставлять сведения непосредственно Совету директоров Банка.

По состоянию за 31.12.2011 года уровню правового риска в Банке присвоена оценка «низкий».

По состоянию за 31.12.2010 года уровню правового риска в Банке присвоена оценка «низкий».

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами Банка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими ассоциациями, участниками которых является Банк.

Управление репутационным риском осуществляется также в целях:

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

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере репутационного риска;
- выявление и анализ репутационного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) репутационного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- создание системы управления репутационным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного ситуации реагирования, направленной на предотвращение достижения репутационным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления репутационным риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов:

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

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

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

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;

- изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использование сотрудниками в личных целях полученной от клиентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных (обслуживаются в Банке более трех лет) или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком (отнесение клиента к крупному производится сотрудником управления ЮСиФМ при анализе, представленных клиентом при открытии счета данных, оборотов по счету, а также анализе сообщений СМИ).

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе. Ежемесячно, не позднее 8-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным, ответственный сотрудник по репутационному риску предоставляет отчеты об уровне репутационного риска риск-менеджеру Банка. На основании этих данных риск-менеджер Банка производит количественную и качественную оценку репутационного риска.

Ежемесячно, не позднее 11 рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом, риск-менеджер Банка представляет отчет об уровне репутационного риска на Правление Банка.

Совету директоров Банка риск-менеджер представляет отчет об уровне репутационного риска по итогам года (не позднее 25 января года, следующего за отчетным).

В случае необходимости риск-менеджер имеет право предоставлять сведения непосредственно Совету Директоров Банка.

По состоянию за 31.12.2011г. уровню риска потери деловой репутации в Банке присвоена оценка «низкий».

По состоянию за 31.12.2010г. уровню риска потери деловой репутации в Банке присвоена оценка «низкий».

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

Квалификационная подготовка ответственного сотрудника соответствует требованиям, установленным Указанием Банка России от 09.08.2005 № 1486 – У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

его осуществления в кредитных организациях».

В целях организации контроля за соблюдением сотрудниками Банка требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115 - ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в Банке разработаны и реализуются Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Правила внутреннего контроля), согласованные с заместителем начальника ГУ Банка России по Иркутской области. Сотрудники Банка используют в своей работе ряд программ осуществления внутреннего контроля в области ПОД/ФТ.

Программа идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, разработанная Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ от 19.08.2004 № 262-П реализует требования Банка России к идентификации Банком лиц, находящихся на обслуживании (клиентов), и выгодоприобретателей.

Банк идентифицирует лицо, находящееся у него на обслуживании, при совершении банковских операций и иных сделок в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». На основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления Банк устанавливает и идентифицирует выгодоприобретателя, то есть лицо, к выгоде которого действует клиент.

Сведения о Клиенте, выгодоприобретателе фиксируются в анкетах, которые хранятся в электронном виде, и распечатываются в случае проведения операций, подлежащих обязательному контролю или оцениваемые как подозрительные (необычные) сделки, а также на бумажных носителях, помещаемых в юридическое дело клиента (юридические лица, индивидуальные предприниматели).

В соответствии с Программой идентификации клиентов, ответственный сотрудник оценивает степень риска с учетом следующих критериев:

- по виду деятельности;
- по географическому фактору;
- по виду банковских операций.

В соответствии с Планом программы обучения сотрудников в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, составленным на каждый календарный год и утверждаемым Председателем Правления/Управляющим филиалом, а также на основании Программы обучения сотрудников Банка, утвержденной Председателем Правления/Управляющим филиалом, проводится обучение сотрудников по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Факт прохождения обучения сотрудниками Банка подтверждается их подписью в Свидетельстве «О прохождении обучения сотрудником ВЛБАНК (ОАО) в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В план включаются подразделения Банка, отраженные в перечне отделов, сотрудники которых должны пройти обучение по ПОД/ФТ.

В соответствии с «Программой выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма», в Банке осуществляется ежедневный контроль за операциями клиентов в сумме 600 тыс. рублей и выше. Ответственный сотрудник ежедневно из всего перечня операций дня в результате «выборки» получает список операций, сумма которых равна или превышает 600 тыс. рублей, анализирует проводимые сделки клиентов и принимает решение о включении данной операции в перечень операций подлежащих контролю.

При определении операции как операции, подлежащей обязательному контролю или при выявлении необычных сделок, ответственным сотрудником отдельно формируются документы, которые включают в себя:

- сообщения по вышеуказанным операциям;
- распечатка платежных документов с использованием АБС, по которым зафиксирована контрольная операция;
- и другие необходимые документы.

Ответственный сотрудник ведет в электронном виде Журнал регистрации сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю или необычных сделках, где отражает: порядковый номер, дату представления Сообщения, наименование клиента Банка, дату проведения операции, сумму операции, информацию о составителе Сообщения и результате принятия решения по нему.

Сотрудники Банка оказывают ответственному сотруднику содействие в осуществлении им функций в соответствии с Указанием Банка России от 13.07.2005 № 99-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Правилами внутреннего контроля и иными документами Банка.

В соответствии с «Регламентом формирования и направления в уполномоченный орган сведений об операциях подлежащих обязательному контролю, и иных операциях с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма» Банк формирует и направляет в Уполномоченный орган через территориальное учреждение Центрального банка Российской Федерации сведения о выявленных в процессе реализации Правил внутреннего контроля операциях, подлежащих обязательному контролю, и иных операциях с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. В случае принятия решения о направлении Сообщения в Уполномоченный орган ответственный сотрудник формирует Отчет в виде электронного сообщения (ОЭС) в соответствии со структурой, определенной Положением ЦБ РФ от 29.08.2008 № 321-П.

В целях обеспечения передачи Сведений, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115 - ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и обеспечения информационной безопасности при передаче ОЭС и приема извещений в виде электронных сообщений (ИЭС) приказом Председателя Правления/Управляющего филиалом утвержден список лиц - ответственных за отправку, прием, хранение и использование ключевых материалов ФСФМ.

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

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

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

30. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2011 года сумма собственных средств (капитала) Банка составила – 264 374 тыс. руб. (за 31 декабря 2010г. – 250 846 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных и ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, которое для Банка составляет 10 %.

За 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение: 14,3 % и 23,1 % соответственно.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	225 000	200 000
Фонды Банка	9 264	7 596
Нераспределенная прибыль	(6 813)	6 327
Итого капитала 1-го уровня	227 451	213 923
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	36 923	36 923
Субординированный депозит	0	0
Итого капитала 2-го уровня	36 923	36 923
Итого капитала	264 374	250 846

В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

31. Условные обязательства**Судебные разбирательства.**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не приняло решений о формировании резервов по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

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.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера.

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка имелись договорные обязательства по осуществлению капитальных вложений в основные средства по заключенным в 2011 году договорам на общую сумму 33 520 тыс.руб. (приобретение нежилого помещения в г. Иркутске – 28 480 тыс.руб., приобретение основных средств терминалов ЕСО17 на сумму 4 948 тыс.руб. и взломостойкой двери - 92 тыс.руб.) По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка имелись договорные обязательства по осуществлению капитальных вложений в основные средства (по заключенным в 2010 году договорам на создание и приобретение основных средств в ДО «Бодайбо» ВЛБАНК (ОАО)).

Обязательства по операционной и финансовой аренде.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по финансовой аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2011	2010
Менее 1 года	1 658	2 555
От 1 до 5 лет	373	2 031
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	2 031	4 586

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными

ВЛБАНК (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)*

обязательства 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 по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. За 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011	2010
Обязательства по предоставлению кредитов в форме "овердрафт"	5135	1475
Неиспользованные кредитные линии	1 365	691
Экспортные и импортные аккредитивы	0	0
Гарантии выданные	66 991	29 600
Итого обязательств кредитного характера	73 491	31 766

Оценочные обязательства по гарантиям за 31 декабря 2011 года составили 1 677 тыс.руб. и отражены в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» (Прим.18).

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и гарантий. 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 начисляет резерв по условным обязательствам и 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, неиспользованным кредитным линиям и неиспользованным остаткам по кредитам, выданным в форме «овердрафт», не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Обязательства кредитного характера выражены в следующих иностранных валютах:

	2011	2010
Рубли	73 491	31 766
Доллары США	0	0
Итого	73 491	31 766

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев

вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента 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 профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам, что значительно ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании рыночных котировок. Поскольку по некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, могут отсутствовать внешние независимые рыночные котировки, справедливая стоимость этих активов может быть определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках.

Средства в других банках отражаются за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам существенно не 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 ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Средства в банках являются преимущественно краткосрочными, сроком гашения как правило менее 1 месяца, выдаются и привлекаются по рыночным ставкам, в связи с чем их балансовая стоимость на отчетную дату не будет отличаться от справедливой.

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 денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и

ВЛБАНК (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)*

дебиторской задолженности 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 ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Анализ этих ставок представлен ниже (представлен диапазон средневзвешенных ставок):

	2011	2010
Кредиты предприятиям и организациям	6,0% до 22,0% годовых	12,0% до 26,0% годовых
Кредиты индивидуальным предпринимателям	16,0% до 20,0% годовых	17,0% до 25,0% годовых
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	10,0% до 33,2% годовых	12,7% до 40,6% годовых

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или как текущая стоимость будущих денежных потоков, дисконтированных по рыночным процентным ставкам.

Заемные средства.

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Анализ этих ставок представлен ниже:

	2011	2010
Остатки на расчетных счетах	0,0% годовых	0,0% годовых
Срочные вклады физических лиц	0,5% - 11,0% годовых	1,5% - 16,0% годовых
Вклады физических лиц до востребования	0,1% годовых	0,1% - 1,0% годовых
Депозиты юридических лиц	3,3% - 10,0% годовых	5,0% - 9,0% годовых

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется с использованием модели расчета дисконтированных по рыночным процентным ставкам будущих денежных потоков. Анализ этих ставок представлен ниже:

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

	2011	2010
Векселя	7,55% - 9,62% годовых	-

Производные финансовые инструменты.

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется с использованием соответствующих методов оценки.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	371 652	371 652	260 487	260 487
Обязательные резервы на счетах в Банке России	17 289	17 289	7 821	7 821
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 759	39 759	0	0
Средства в других банках	9 673	9 673	151 652	151 652
Кредиты и дебиторская задолженность	1 132 914	1 133 795	721 060	722 901
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	160	160	160	160
Прочие активы	56 211	56 211	128 621	128 621
Итого активов	1 627 658	1 628 539	1 269 801	1 271 642
Обязательства				
Средства других банков	60 172	60 172	11 680	11 680
Средства клиентов	1 477 238	1 477 238	1 073 871	1 073 871
Субординированный займ	0	0	0	0
Выпущенные ценные бумаги	15 645	15 522	0	0
Обязательства по финансовой аренде	1 671	1 671	3 224	3 224
Прочие обязательства	7 913	7 913	3 395	3 395
Итого обязательств	1 562 639	1 562 516	1 092 170	1 092 170

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года справедливая стоимость следующих финансовых активов и обязательств была оценена на основании моделей с использованием рыночной информации и наблюдаемых данных: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность, средства других банков, средства клиентов, выпущенные ценные бумаги. Таким образом, данные активы и обязательства могут быть отнесены ко второму уровню иерархии справедливой стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, была оценена по их себестоимости и, следовательно, может быть

ВЛБАНК (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)*

отнесена к третьему уровню иерархии справедливой стоимости (на основании модели с использованием значительного объема ненаблюдаемых данных). Также к третьему уровню иерархии справедливой стоимости Банк отнес обязательства по финансовой аренде, поскольку данные обязательства обладают индивидуальными характеристиками, которые сложно сопоставить с рыночными данными.

Справедливая стоимость прочих активов и обязательств по оценкам Банка равна их балансовой стоимости в связи с их краткосрочностью.

33. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее представлены остатки за 31.12.2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные
Кредиты и дебиторская задолженность (контрактная процентная ставка: 10%-18%)	0	0	574	0	20 000
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0	0	1 400
Прочие активы 0%	0	2	0	0	97
Средства клиентов 0,1%-11%	25 028	0	15 215	0	364
Выпущенные собственные векселя Банка 7,55%	9 705	0	0	0	0
Прочие обязательства 0%	0	0	0	0	0

Далее представлены статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные
Процентные доходы	85	0	87	0	2 369
Процентные расходы	579	0	1978	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0	0	(1 298)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	270	0	25	0	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	18	0	(6)	0	0
Комиссионные доходы	751	0	108	0	240
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	0	0	0
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0	0	0

ВЛБАНК (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

	Акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в отчетном периоде	10 921	0	1 096	0	23 400
Сумма кредитов, погашенная связанными сторонами в отчетном периоде	10 921	0	1 642	0	6 800

Далее представлены остатки за 31.12.2010 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные
Кредиты и дебиторская задолженность (контрактная процентная ставка: 11%-22%)	0	0	1 396	0	3 400
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0	0	102
Прочие активы 0%	0	0	10	0	392
Средства клиентов 0,1%-10,8%	29 512	0	5 029	0	816
Прочие обязательства 0%	118	0	0	0	0

Далее представлены статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	Акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные
Процентные доходы	555	0	258	0	1 348
Процентные расходы	1 351		514		
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности			1		5 436
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	61		131		
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	38		(309)		
Комиссионные доходы	695		35		202
Комиссионные расходы					
Прочие операционные доходы					
Административные и прочие операционные расходы					

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена далее:

	Акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в отчетном периоде	3 500	0	1 024	0	8 300
Сумма кредитов, погашенная связанными сторонами в отчетном периоде	3 500	0	1 515	0	22 765

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 и 2010 годы:

	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	17 960	12 118
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Другие долгосрочные вознаграждения	1 145	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе левых инструментов	0	0

ВЛБАНК (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

В 2011 году сумма вознаграждения членам Совета директоров Банка за работу составила 2 154 тыс. руб. (в 2010 году – 3 106 тыс. руб.).

34. События после отчетной даты

В первом полугодии 2011 года наблюдалось постепенное повышение ставки рефинансирования, установленной Банком России, до 8,25% годовых, в декабре 2011 года ставка рефинансирования была снижена до 8,0%. На дату подписания отчетности ставка рефинансирования осталась неизменной и составила 8,0% годовых (на 31 декабря 2010 года – 7,75%).

В январе – мае 2012 года наблюдали значительные колебания курсов доллара США и ЕВРО. За 31 декабря 2011 года курсы доллара США и ЕВРО составляли 32,1962 руб. и 41,6714 руб. соответственно. В период с февраля по март зафиксированы минимальные курсы иностранной валюты по доллару США: 29.02.2012г. – 28,9503 руб.; по курсу ЕВРО: 18.03.2012г. – 38,4117 руб. На дату подписания отчетности курс доллара США составил: 33,7384 руб.; курс ЕВРО – 41,6804 руб.

В 2012 году наряду с региональным развитием ВЛБАНК (ОАО) в Иркутской области Советом директоров Банка было принято решение об открытии офисов в других регионах России.

С марта 2012 года менеджментом банка ведется активная работа по открытию кредитно-кассовых офисов (ККО) в Челябинской области. Параллельно с подготовкой и оснащением помещений современным оборудованием сформирован коллектив и проведено обучение персонала ККО.

С середины мая 2012 идет планомерное открытие ККО. К 1 августа 2012 года ВЛБАНК (ОАО) планирует довести количество ККО на территории Челябинской области до 53.

Общее собрание акционеров Банка назначено на 22.06.2012г., в связи с чем, информация о распределении прибыли, на дату подписания отчетности, отсутствует.