Аудиторское заключение
по годовому отчету
ОАО «Всероссийский банк развития регионов»
за 2012 год

Февраль 2013 г.

Ernst & Young

ERNST & YOUNG

Аудиторское заключение
по годовому отчету
ОАО «Всероссийский банк развития регионов»
за 2012 год

Февраль 2013 г.

Содержание

Стр.

Аудиторское заключение независимого аудитора 3

Приложения

1. Годовой отчет ОАО «Всероссийский банк развития регионов» за 2012 год в составе:
   - Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2013 г. 5
   - Отчет о прибылях и убытках за 2012 год 7
   - Отчет о движении денежных средств за 2012 год 9
   - Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2013 г. 11
   - Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 г. 13
   - Пояснительная записка 14

ERNST & YOUNG

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам, Наблюдательному совету и Правлению
ОАО «Всероссийский банк развития регионов»

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ОАО «Всероссийский банк развития регионов», который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2013 г., отчета о прибылях и убытках за 2012 год, отчета о движении денежных средств за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2013 г., сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 г., и пояснительной записки (за исключением пунктов 1.4, 1.7, 1.12-1.14, 2.3-2.4, 3.1 и 4).

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Руководство ОАО «Всероссийский банк развития регионов» несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данного годового отчета на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годового отчета, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годового отчета, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

ERNST & YOUNG

Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «Всероссийский банк развития регионов» по состоянию на 1 января 2013 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета.

Прочие сведения

Аудит годового отчета ОАО «Всероссийский банк развития регионов» за год по 31 декабря 2011 г. был проведен иной аудиторской организацией, выдавшей аудиторское заключение от 25 января 2012 г. с выражением немодифицированного мнения.

Как указано в пункте 5 пояснительной записки, руководством ОАО «Всероссийский банк развития регионов» принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 20 января 2009 г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп». Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.vbrr.ru, не позднее 2 дней с даты составления аудиторского заключения.

Прилагаемый годовой отчет не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемый годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Эрнст энд Янг
Общество с ограниченной ответственностью
Москва

И.Р. Сафиулин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

22 февраля 2013 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов».
Данные о государственной регистрации кредитной организации Центральным банком Российской Федерации: регистрационный номер 3287, внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 27 марта 1996 г.
Данные о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц о юридическом лице: серия 77 № 005875840 от 3 августа 2005 г.
Местонахождение: Российская Федерация, 129594, г. Москва, ул. Сущевский вал, д.65, к.1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Основной государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР).
ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	42881635	1027739186914	3287	044525880

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Всероссийский банк развития регионов/ ОАО ВБРР
Почтовый адрес
129594, г. Москва, Сущевский вал, д. 65, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	4552102	3971021
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7198268	12561437
2.1	Обязательные резервы	778050	756030
3	Средства в кредитных организациях	4495148	2157470
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8540396	5923742
5	Чистая ссудная задолженность	27404005	27404017
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16809377	16585151
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2079575	2002102
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1461644	1412894
9	Прочие активы	728330	617422
10	Всего активов	71189270	70633154
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	620189	856466
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	62845253	62451228
13.1	Вклады физических лиц	26008400	19836028
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1137281	901999
16	Прочие обязательства	407013	548103
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	76749	116684
18	Всего обязательств	65086485	64874480
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	1174230	1174230
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	1646252	1646252
22	Резервный фонд	1605356	1605356
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-58647	-207921
24	Переоценка основных средств	652075	543644
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	997113	527670

	прошлых лет		
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	86406	469443
27	Всего источников собственных средств	6102785	5758674
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	3554796	6478566
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2631830	1659386
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» * ОГРН 1027739189414 * г. Москва *

Президент Титова Елена Борисовна

М.П.

Старший Вице-Президент - Главный бухгалтер Журавлева Нина Анатольевна

08.01.2013г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	42861635	1027739186914	3287	044525880

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 год

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Всероссийский банк развития регионов/ ОАО ВБРР
Почтовый адрес
129594, г. Москва, Сущевский вал, д. 65, корп. 1

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

Номер строки	Наименование статьей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4198429	3904789
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	274775	318152
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2121105	1961161
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1802549	1625476
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1782800	1512836
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	19792	11817
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1721527	1364477
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	41481	136542
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2415629	2391953
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-869113	-676507
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-97962	-110880
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1546516	1715446
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-118771	-185712
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-177088	-89341
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	225839	372978
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-38066	-243414
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	159944	81715
12	Комиссионные доходы	1843019	1604998
13	Комиссионные расходы	416609	312418
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-6449	34266
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1550	-46375
17	Прочие операционные доходы	187125	325742
18	Чистые доходы (расходы)	3203910	3257885
19	Операционные расходы	2887480	2540818
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	316430	717067
21	Начисленные (уплаченные) налоги	230024	247624

22	Прибыль (убыток) после налогообложения	86406	469443
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	86406	469443

Президент Титова Елена Борисовна

Старший Вице-Президент - Главный бухгалтер Журавлева Нина Анатольевна

08.01.2015 год

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	42881635	1027739186914	3287	044525880

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 г.

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Всероссийский банк развития регионов/ОАО ВБРР

Почтовый адрес
129594, г. Москва, Сущевский вал, д. 65, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	891802	2416883
1.1.1	Проценты полученные	4071873	4729907
1.1.2	Проценты уплаченные	-1703703	-1575136
1.1.3	Комиссии полученные	1843019	1604998
1.1.4	Комиссии уплаченные	-416609	-312418
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-256972	-105162
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	225839	372978
1.1.8	Прочие операционные доходы	191277	331137
1.1.9	Операционные расходы	-2765884	-2389792
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-297039	-239629
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-2967271	9521876
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-22020	-302835
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2402849	8715178
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-951266	-8779917
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-275914	-266977
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-220951	443264
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	804090	11434044
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	234030	-1679150
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-132751	-41731
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-2075469	11938759
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-34792616	-24138914
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся		

	в наличии для продажи"	34504837	14308223
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-73734	-120508
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10579	4300
2.7	Дивиденды полученные	151232	73748
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-199702	-9873151
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.4	Выплаченные дивиденды	0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-227474	-161168
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-2502646	1904440
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	17885806	15981366
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	15383160	17885806

Открытое акционерное общество «Российский банк развития регионов» * г. Москва * ОГРН 1027739189014

Титова Елена Борисовна

Старший [illegible]-Президент - Главный бухгалтер

Журавлева Нина Анатольевна

08.0[illegible]

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	42881635	1027739186914	3287	044525880

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2013 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Всероссийский банк развития регионов/ОАО ВБРР

Почтовый адрес
129594, г. Москва, Сущевский вал, д. 65, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	4841657.0	389498	5231155.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1174230.0	0	1174230.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1174230.0	0	1174230.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	1646252.0	0	1646252.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1605356.0	0	1605356.0
1.5	Финансовый результат деятельности,принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	651630.0	158416	810046.0
1.5.1	прошлых лет	527670.0	469443	997113.0
1.5.2	отчетного года	123960.0	-311027	-187067.0
1.6	Нематериальные активы	2909.0	-383	2526.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный заем)	1268719.0	308172	1576891.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.1	X	14.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	3699945.0	761116	4461061.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3070739.0	767894	3838633.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	512522.0	33157	545679.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	116684.0	-39935	76749.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3187317, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1729010;

1.2. изменения качества ссуд 866370;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 124469;

1.4. иных причин 467468.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2419423, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 101997;

2.2. погашения ссуд 2000734;

2.3. изменения качества ссуд 66891;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 123551;

2.5. иных причин 126250.

Президент Титова Елена Борисовна

М.П.

Старший Вице-Президент - Главный бухгалтер Журавлева Нина Анатольевна

08.01.2013 год

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	ВИК
45	42881635	1027739186914	3287	044525880

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Всероссийский банк развития регионов/ОАО ВБРР

Почтовый адрес
129594, г. Москва, Сущевский вал, д. 65, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	14.3	12.1
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	52.0	54.6
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	104.5	89.8
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	73.3	97.1
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 18.6 Минимальное 4.2	Максимальное 21.8 Минимальное 2.7
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	363.1	439.5
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.3	0.3
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.3	1.7
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	3.9	4.3
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Президент Титова Елена Борисовна

М.П.

Старший Вице-Президент, главный бухгалтер Журавлева Нина Анатольевна

08.01.2013г.

Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» * ОГРН 1027739186914 * г. Москва

Пояснительная записка
к годовому бухгалтерскому отчету
Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (ОАО «ВБРР»)
за 2012 год

Годовой бухгалтерский отчет Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (далее - ОАО «ВБРР» или Банк) за 2012 год составлен в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 12.11.2009г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) и Указанием ЦБ РФ от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (с изменениями и дополнениями).

1. Существенная информация о кредитной организации

ОАО «ВБРР» создан в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 07.09.1995г. № 905 «О создании Всероссийского банка развития регионов».

Дата регистрации АО, номер регистрационного свидетельства, наименование органа, зарегистрировавшего АО. Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц

27.03.1996г., № 3287, Центральный банк Российской Федерации;

ОГРН 1027739186914 от 12.09.2002г., Межрайонная ИМНС России № 50 по г. Москве

Почтовый и юридический адрес: 129594, г. Москва, ул. Сущевский вал, дом 65, корп.1 (место нахождения и почтовый адрес)

Идентификационный номер налогоплательщика: 7736153344

Банковский идентификационный код (БИК): 044525880

Номер контактного телефона (факса, телекса):

(495) 933-03-43 (тел.), (495) 933-03-44 (факс)

Адрес электронной почты:

BANK@VBRR.RU

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.vbrr.ru; www.interfax.ru; www.akm.ru.

Адрес страницы головной компании в сети Интернет: www.rosneft.ru

1.1 Информация об аудиторе общества (полное название, номер лицензии, дата выдачи)

Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг», Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России (СРО НП АПР) №3028 в соответствии с решением Совета СРО НП АПР от 21 декабря 2009 года (протокол №55).

1.2 Информация о реестродержателе ОАО «ВБРР»

ОАО «ВБРР» осуществляет ведение реестра акционеров самостоятельно, в соответствии с п. 3 ст. 44 Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.1995г. № 208-ФЗ и п. 24.1. ст. 24 Устава.

ОАО «ВБРР» осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

14

денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение по вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующее:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- консультационные и информационные услуги.

Банк вправе осуществлять иные операции в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 07.09.95г. № 905 «О создании Всероссийского банка развития регионов» Банк имеет право по поручению субъектов Российской Федерации выдавать региональные государственные гарантии. Выдача Банком региональных государственных гарантий, а также осуществление Банком операций со средствами федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и расчеты с ними, обеспечение целевого использования бюджетных средств, выделяемых для осуществления федеральных и региональных программ, производится на основании договоров, заключаемых в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и другие операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств по вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии.

1.3 Сведения о наличии у ОАО «ВБРР» лицензий

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 3287, выданная Банком России 20.06.2002г.;
- Лицензия на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов № 3287, выданная Банком России 20.06.2002г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-03794-100000, выданная ФСФР России 13.12.2000г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-03855-010000, выданная ФСФР России 13.12.2000г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-04665-000100, выданная ФСФР России 25.01.2001г.;
- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные

сделки в биржевой торговле № 1290, выданная ФСФР 12.12.2008г.;

- Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №177-13676-001000, выданная ФСФР 22.05.2012г.;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационным систем №12290 Н, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 21.06.2012г.;
- Лицензия на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, № 20657, выданная Управлением ФСБ России по г. Москве и Московской области 16.01.2012г.

1.4 Сведения об обособленных структурных подразделениях ОАО «ВБРР»

(аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)

На 01.01.2012г. региональная сеть ОАО «ВБРР» состояла из 8 филиалов, 22 дополнительных офисов, из которых 4 офиса действуют в г. Москве, 15 операционных офисов и 1 операционной кассы вне кассового узла, расположенных в 36 городах.

На 01.01.2013г. региональная сеть ОАО «ВБРР» состоит из 8 филиалов, 23 дополнительных офисов, из которых 4 офиса действуют в г. Москве, 17 операционных офисов и 1 операционной кассы вне кассового узла, расположенных в 39 городах

В 2012 году открыты 2 операционных офиса в г. Новосибирске и г. Барнауле, 1 Дополнительный офис в г. Похвистневе и к концу 2012 года количество точек продаж ОАО «ВБРР» составляет 49.

Основными задачами по развитию региональной сети в 2013 году являются

Преобразование в Сибирском федеральном округе операционного офиса в г. Новосибирске в филиал с переподчинением на него внутренних структурных подразделений филиала ОАО «ВБРР» в г. Стрежевой, расположенных в г. Томске и г. Барнауле, а также последующее преобразование филиала ОАО «ВБРР» в г. Стрежевой в операционный офис филиала ОАО «ВБРР» в г. Новосибирске.

1.5 Информация о банковской (консолидированной) группе

ОАО «ВБРР» является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы, в состав которой, помимо него, входят: Открытое акционерное общество «Дальневосточный Банк» (далее ОАО «ДВБ»), ООО «Охабанк», ООО «ЕвроТрейд» и ООО «РН-Драгмет» (все вместе далее «группа ВБРР»).

По состоянию на 01.01.2013 г. доля участия ОАО «ВБРР» в ООО «ЕвроТрейд» и ООО «РН-Драгмет» составляет 100%, в ООО «Охабанк» - 65,88 %, в ОАО «ДВБ» - 99,3565% (100% голосующих).

По состоянию на 01.01.2012 г. доля участия ОАО «ВБРР» в ООО «ЕвроТрейд» и ООО «РН-Драгмет» составляла 100%, в ООО «Охабанк» - 65,88 %. Прямое владение ОАО «ВБРР» пакетом акций ОАО «ДВБ» составляло 96,92% (97,58% голосующих), наличие полного контроля в Совете директоров.

ОАО «ДВБ» является вторым по активам банком в Дальневосточном федеральном округе.

В рамках группы ОАО «ВБРР» и ОАО «ДВБ» взаимодействуют как два банковских центра, обслуживающих соответственно запад и восток России.

«Западную» часть бизнеса обеспечивает региональная сеть ОАО «ВБРР». Она охватывает Архангельскую, Белгородскую, Брянскую, Волгоградскую, Воронежскую, Липецкую, Мурманскую, Орловскую, Пензенскую, Ростовскую, Самарскую, Смоленскую,

Тамбовскую, Тверскую, Томскую, Ульяновскую области, Краснодарский и Ставропольский край, Ханты-Мансийский и Ямало-Ненецкий автономные округа, республики Удмуртия и Коми, а также Москву и Санкт-Петербург.

Клиентов в восточной части страны ведет ОАО «ДВБ» (штаб-квартира во Владивостоке). Его филиалы, дополнительные офисы и операционные кассы работают в Приморском, Хабаровском, Красноярском и Камчатском краях, на территории Сахалинской, Амурской и Иркутской областей, а также республиках Бурятия и Хакасия.

Бизнес-процессы внутри банковской группы хорошо интегрированы. Благодаря консолидации профессионального опыта в области корпоративного бизнеса и услуг частным лицам, все клиенты, вне зависимости от географии деятельности, получают уровень банковского сервиса в соответствии с высокими стандартами группы ВБРР.

1.6 Сведения об участии в системе страхования вкладов

ОАО «ВБРР» включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 27.01.2005г. под номером 547.

1.7 Сведения об участии Банка в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

(аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)

ОАО «ВБРР» участвует в следующих структурах:

– Открытое акционерное общество «Московская биржа ММВБ-РТС»;

– Закрытое акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»;

– Ассоциация экономического взаимодействия субъектов Российской Федерации Центрального Федерального округа «Центрально-Черноземная»;

– Национальная валютная Ассоциация;

– Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России»;

– Российская Национальная Ассоциация Членов СВИФТ;

– Платежная система Visa International;

– Ассоциация российских банков – членов Visa;

– Международная Платежная система MasterCard Worldwide;

– Российский Деловой клуб Азиатско-Тихоокеанского Экономического Сотрудничества (под эгидой Комиссии Правительства Российской Федерации по вопросам участия в форуме АТЭС);

– Российский Национальный Комитет по Тихоокеанскому Экономическому Сотрудничеству (РНКТЭС);

– Ассоциация российских банков;

– Некоммерческое партнерство «Межрегиональная биржа нефтегазового комплекса»;

– Санкт – Петербургская международная товарно–сырьевая биржа;

– Система банковских электронных срочных платежей Банка России (система «БЭСП»).

1.8 Органы управления ОАО «ВБРР»

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет;
- Правление (коллегиальный исполнительный орган);
- Президент (единоличный исполнительный орган).

Состав и сведения о Наблюдательном совете

В соответствии с п. 16.6. Устава ОАО «ВБРР» общая численность состава Наблюдательного совета – 11 членов.

Действующий в настоящее время состав Наблюдательного совета избран Годовым общим собранием акционеров ОАО «ВБРР» 02.07.2012г. (Протокол № 44).

Состав Наблюдательного совета в период с 02.07.2012г. по 31.12.2012:

ФИО: **Лазарев Петр Иванович**
Статус в Наблюдательном совете - Председатель Наблюдательного совета
Организация: ОАО «НК «Роснефть»
Должность: Финансовый директор

ФИО: **Бударгин Олег Михайлович**
Статус в Наблюдательном совете - Член Наблюдательного совета
Организация: ОАО «Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы»
Должность: Председатель Правления

ФИО: **Дод Евгений Вячеславович**
Статус в Наблюдательном совете - Член Наблюдательного совета
Организация: Открытое акционерное общество «РусГидро»
Должность: Председатель Правления

ФИО: **Каланда Лариса Вячеславовна**
Статус в Наблюдательном совете – Член Наблюдательного совета
Организация: ОАО «НК «Роснефть»
Должность: Вице-Президент

ФИО: **Ковальчук Борис Юрьевич**
Статус в Наблюдательном совете – Член Наблюдательного совета
Организация: ОАО «ИНТЕР РАО ЕЭС»
Должность: Председатель Правления

ФИО: **Команов Виктор Алексеевич**
Статус в Наблюдательном совете - Член Наблюдательного совета
Организация: ОАО «Газпромбанк»
Должность: Заместитель Председателя Правления

ФИО: **Курцер Григорий Маркович**
Статус в Наблюдательном совете - Член Наблюдательного совета
Организация: ОАО «НК «Роснефть»
Должность: Советник Вице-президента – руководителя Службы безопасности (по работе с проблемными активами)

ФИО: **Михельсон Леонид Викторович**
Статус в Наблюдательном совете - Член Наблюдательного совета
Организация: ОАО «НОВАТЭК»
Должность: Председатель Правления

ФИО: **Шарипов Рашид Равелевич**
Статус в Наблюдательном совете - Член Наблюдательного совета
Организация: ООО «КФК-Консалт»
Должность: Заместитель генерального директора

ФИО: **Шишин Сергей Владимирович**

Статус в Наблюдательном совете - Член Наблюдательного совета
Организация: ОАО «ВТБ»
Должность: Старший Вице-президент

ФИО: **Юров Илья Сергеевич**
Статус в Наблюдательном совете - Член Наблюдательного совета
Организация: ОАО « Национальный банк «ТРАСТ»
Должность: Председатель Совета директоров

Ни один из членов Наблюдательного совета Банка не имел долей (обыкновенных акций) в уставном капитале ОАО «ВБРР».

За период 2012 года в составе Наблюдательного совета Банка произошли следующие изменения: вышел из состава Наблюдательного совета Федоров П.С., вошел в состав Лазарев П.И.

Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации), и членах коллегиального исполнительного органа

Наименование должности: Президент

ФИО: **Титова Елена Борисовна**
Год рождения: 1967 год
Сведения об образовании: Московский государственный университет им. Ломоносова, с присвоением квалификации «экономист, преподаватель политэкономии» по специальности «экономика», 1989 год
Должности за последние 5 лет:
Период: с 30.10.2006г. по 21.04.2009г.
Организация: ООО "Морган Стэнли Банк"
Должность: Первый заместитель Председателя Правления, Член Правления в порядке внутреннего совместительства
Период: с 22.04.2009г. по 09.11.2012г.
Организация: ООО "Морган Стэнли Банк"
Должность: Президент, Председатель Правления
Период: с 12.11.2012 по 28.12.2012
Организация: ОАО "Всероссийский банк развития регионов"
Должность: Управляющий директор
Период: с 29.12.2012 по 31.12.2012
Организация: ОАО "Всероссийский банк развития регионов"
Должность: Президент
Доля данного лица в уставном капитале Общества: 0
Доля обыкновенных акций Общества, принадлежащих данному лицу: 0

Наименование должности: И.О. Президента с 17.08.2012г. по 28.12.2012г.

ФИО: **Аладин Владимир Григорьевич**
Год рождения: 1958 год
Сведения об образовании: Свердловский институт народного хозяйства, 1985 г., квалификация - экономист, специальность - экономика и планирование материально-технического снабжения
Должности за последние 5 лет:
Период: с 10.09.2002 по 27.04.2011
Организация: войсковая часть 93967

Должность: военнослужащий
Период: с 28.04.2011 по н/в
Организация: ОАО "ВБРР"
Должность: Старший Вице-Президент
Период: с 17.08.2012 по 28.12.2012
Организация: ОАО "ВБРР"
Должность: И.О.Президента

Наименование должности: Президент с 01.02.2010г. по 16.08.2012г.

ФИО: **Курцер Григорий Маркович**
Год рождения: 1980 год
Сведения об образовании: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, с присвоением квалификации «экономист» по специальности «финансы и кредит», 2003 год
Должности за последние 5 лет:
Период: с 02.12.2003 года по 22.12.2006 года
Организация: Банк внешней торговли (открытое акционерное общество)
Должность: дилер, ведущий дилер отдела операций с рублевыми инструментами с фиксированным доходом Управления по работе на рынках капитала
Период: с 15.01.2007 года по 30.12.2009 года
Организация: Банк внешней торговли (открытое акционерное общество)
Должность: Руководитель Службы управления ресурсами Казначейства Финансового департамента, Заместитель начальника Казначейства – руководитель службы управления ресурсами Казначейства Финансового департамента
Период: с 11.01.2010 года по 28.01.2010 года
Организация: Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»
Должность: Директор
Период: с 01.02.2010 года по 16.08.2012
Организация: Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»
Должность: Президент, Председатель Правления

Наименование коллегиального органа - Правление
Состав Правления:

ФИО: **Титова Елена Борисовна**
Статус в коллегиальном органе – Председатель Правления
Должность: Президент

ФИО: **Аладин Владимир Григорьевич**
Статус в коллегиальном органе – член Правления
Должность: Старший Вице-Президент

ФИО: **Маликова Дина Ринатовна**
Статус в коллегиальном органе - член Правления
Должность: Старший Вице-Президент

ФИО: **Журавлева Нина Анатольевна**
Статус в коллегиальном органе – член Правления
Должность: Старший Вице-Президент – Главный бухгалтер

ФИО: **Кан Татьяна Владимировна**
Статус в коллегиальном органе - член Правления
Должность: Старший Вице-Президент

ФИО: **Розин Михаил Валерьевич**
Статус в коллегиальном органе - член Правления
Должность: Старший Вице – Президент

Ни один из членов Правления Банка не имел долей (обыкновенных акций) в уставном капитале ОАО «ВБРР».

За период 2012 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения: вышли из состава Правления Президент Курцер Г.М., Старшие Вице – Президенты Никулин И.М., Кобин С.А., Свешников А.Н., Вице – президент Осипенко Т.В., Советник Чумаковский И.О., вошли в состав Правления Президент Титова Е.Б., Старшие Вице-Президенты Кан Т.В., Розин М.В., Журавлева Н.А.

1.9 Сведения об изменении уставного капитала ОАО «ВБРР» за отчетный год

По состоянию на 01.01.2013 г. уставный капитал ОАО «ВБРР» сформирован из 117 423 обыкновенных акций общей номинальной стоимостью 1 174 230 000,00 рублей. В 2012 году изменения уставного капитала не было.

1.10 Состав акционеров ОАО «ВБРР» по состоянию на 01.01.2013 г.

- Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть» - 99 423 акции, доля 84,6708 %;
- Закрытое акционерное общество «Нефтяная компания «Росагронефтепродукт» - 11 175 акции, доля 9,5169 %;
- Общество с ограниченной ответственностью «Дельтапром» - 3 825 акции, доля 3,2574 %;
- Закрытое акционерное общество «Инвестиционная компания «Регион» - 3 000 акции, доля 2,5549 %.

В 2012 году изменений в составе акционеров не было.

Существенная информация о владельце контрольного пакета акций (доли в уставном капитале) ОАО «ВБРР»

Владельцем контрольного пакета акций ОАО «ВБРР» (84,67%) является ОАО «НК «Роснефть» - лидер российской нефтяной отрасли и одна из крупнейших публичных нефтегазовых компаний мира. Основными видами деятельности ОАО «НК «Роснефть» являются разведка и добыча нефти и газа, производство нефтепродуктов и продукции нефтехимии, а также сбыт произведенной продукции. Компания включена в перечень стратегических предприятий и организаций России. Основным акционером ОАО «НК «Роснефть» является ОАО «РОСНЕФТЕГАЗ» (находится в федеральной собственности), которому по состоянию на 01.01.2013г. и на 01.01.2012г. принадлежит 75,16% его акций. В свободном обращении находится еще около 15% акций общества.

1.11 Сведения о резервном фонде ОАО «ВБРР»

В соответствии с уставом в обществе создается резервный фонд в размере не менее 15 процентов уставного капитала, что соответствует 176 134,5 тыс. рублей исходя из уставного капитала ОАО «ВБРР» в размере 1 174 230 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2013г. резервный фонд ОАО «ВБРР» сформирован в размере 1 605 356 тыс. руб. или 136,72% процентов от размера уставного капитала, определенного уставом. В отчетном году резервный фонд не изменился.

1.12 Рейтинг от Moody's Investor's Service

(аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service 16.02.2012г. подтвердило рейтинги ОАО «ВБРР» на уровне:

- Долгосрочный и краткосрочный депозитный рейтинг в иностранной валюте – Ba2/NP
- Рейтинг финансовой устойчивости банка – E+
- Депозитный рейтинг по национальной шкале – Aa2.ru
- Прогноз по рейтингам – стабильный.

Всероссийский банк развития регионов всемерно продолжает укреплять свою деловую репутацию как один из наиболее стабильных и надежных банков страны. На регулярной основе Банк России подтверждает, что ОАО «ВБРР» входит в список кредитных организаций, поручительствами которых могут быть обеспечены кредиты Банка России. В сообщениях, размещаемых на официальном сайте Банка России ОАО «ВБРР» включается в перечень российских банков, выполняющих все требования по наличию международного рейтинга соответствующего уровня. Также Банк аккредитован Агентством по страхованию вкладов в качестве уполномоченной кредитной организации для выплат возмещений кредиторам банков, в которых наступил страховой случай.

1.13 ОАО «ВБРР» осуществляет свою деятельность в следующих экономических условиях (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте не проводился)

Тенденции развития российской банковской системы в 2012 году носят противоречивый характер. Несмотря на высокие значения таких показателей, как объёмы прибыли банков и выданных ипотечных кредитов, а также постепенную адаптацию банков к работе в условиях нехватки ликвидности, ряд индикаторов свидетельствует о возросших рисках. Снижающийся уровень достаточности капитала, очень высокие темпы прироста задолженности по необеспеченным кредитам физических лиц и стагнирующий спрос на ссуды со стороны предприятий усиливают неопределенность прогнозов дальнейшего развития банковского сектора России.

За девять месяцев 2012 года собственный капитал банков вырос на 0,41 трлн. руб., достигнув величины в 5,65 трлн. руб. Темпы его прироста составили 7,7%, что на 2,5 п.п. меньше, чем рост активов, что определяет нисходящий тренд нормативов достаточности по банковской системе.

На 1 октября 2012г. норматив Н1, характеризующий уровень достаточности, снизился до значения в 13,1%. Основной причиной снижения послужило введение с 1 июля новых требований ЦБ РФ к собственному капиталу кредитных организаций, повышающих коэффициенты риска по ссудам.

Ситуация с банковской ликвидностью пришла к относительно стабильному состоянию. По нормативу мгновенной ликвидности (Н2) в третьем квартале наблюдалась позитивная динамика. На 1 октября 2012г. значение норматива Н2 равнялось 20,2% при минимально допустимом значении 15%.

Динамика нормативов текущей ликвидности (Н3) также была положительной. На 1 октября 2012г. у 74 банков были зафиксированы значения норматива Н3 меньше 60%, тогда как на 1 июля таких было 89, а на 1 августа – 97 банков.

За 3 квартала 2012г. активы банков выросли на 10,2% или на 4,3 трлн. руб., их объём на 1 октября 2012г. составил 45,9 трлн. руб. или 77% годового ВВП. Ожидается, что по итогам года рост активов превысит 15%. Характерной особенностью остается доминирование в структуре активов государственных банков (более 50%).

В структуре активов на 1 октября 2012г. доля ссудной задолженности составила 70,4%, показав рост с начала года на 1,4 п.п. Доля ценных бумаг составила 14,7%, то есть на 0,2 п.п. ниже, чем на начало текущего года. Доля высоколиквидных активов (денежные средства, средства в Центробанке РФ и др.) достигла 8,3%, что на 0,6 п.п. хуже, чем на 1 января 2012г. Сократилась доля средств банков в ЦБ РФ. На 1 октября 2012г. она составила 2,8%, что на 1,4 п.п. меньше результата на 1 января 2012г. Напротив, доля денежных средств и корреспондентских счетов в банках выросла с 1 января 2012г. до 1 октября 2012г. на 0,3 и на 0,5 п.п. соответственно.

Объём ссудного портфеля банков на 1 октября 2012г. составил 32,2 трлн. руб., продемонстрировав прирост на 12,3% за девять месяцев, что хуже динамики за аналогичный прошлого года (20,1%). Основная причина снижения темпов прироста – стагнация спроса на кредитные ресурсы со стороны юридических лиц. Ссудный портфель нефинансовых организаций за девять месяцев 2012г. вырос всего на 10,1%, тогда как в аналогичном периоде 2011г. – на 18,6%. При этом в качестве основного «катализатора» роста банковского кредитования выступает население, увеличившее свою задолженность перед кредитными организациями за первые три квартала на 29,3% или на 1,6 трлн. руб., в том числе в третьем квартале 2012г. – на 0,6 трлн. руб. или на 9%. По итогам 2012г. прогнозируется рост кредитного портфеля банков на 17-19%. При этом, вполне вероятно, что впервые абсолютный прирост кредитов физическим лицам будет больше, чем прирост ссуд нефинансовым организациям. В 2013 году вследствие замедления развития кредитования населения, в том числи из-за введения новых регулирующих норм Центробанком РФ, объём ссудного портфеля банковского сектора вырастет на 14-18%.

Объём просроченной задолженности в российской банковской системе на 1 октября 2012г. составил 1 290,5 млрд. руб. Ситуация с просроченной задолженностью в банковской системе достаточно стабильна. Однако при замедлении темпов роста кредитов доля просроченной задолженности, скорее всего, начнет расти.

В первые девять месяцев 2012 года объём пассивов банковской системы России увеличился на 4,23 трлн. руб. в денежном эквиваленте. В целом пассивы выросли на 10,2%. Основную часть банковских пассивов составляют депозиты населения. Их объём по итогам трех кварталов суммарно увеличился на 10%, и на 1 октября 2012г. достиг 13,1 трлн. руб. или 28% всех пассивов. За этот период средства на счетах нефинансовых предприятий и организаций увеличились на 11%, а обязательства перед нерезидентами – на 13%.

За период с 1 октября 2011г. по 1 октября 2012г. в 3,5 раза увеличился объём средств Банка России, размещенных в коммерческих банках. Согласно «Основным направлениям единой государственной денежно-кредитной политики на 2013 год и период 2014 и 2015 годов», одобренным 1 ноября 2012г. Советом директоров Банка России, такая активная позиция Центрального Банка в балансе коммерческих банков будет наблюдаться в течение ближайших трех лет. Причем, в зависимости от сценария развития, при разных уровнях цен на нефть, сальдо текущего платежного баланса и динамики международных резервов, величина превышения средств ЦБ в коммерческих банках над средствами банков, размещенных в ЦБ, будет изменяться от 2,2 трлн. руб. до 4,7 трлн. руб., но будет оставаться положительной.

По итогам января-сентября 2012 года прибыль российской банковской системы оказалась на 20,2% выше, чем за аналогичный период прошлого года, и достигла 750 млрд. руб. В 2012 году по оценкам экспертов суммарная прибыль всех российских банков составит 1-1,1 трлн. руб.

Рентабельность активов за девять месяцев 2012 года составила 2,3%. Рентабельность капитала увеличилась по сравнению с предыдущим годом и достигла по итогам девяти месяцев 2012 года величины в 18,3%.

В целом на развитие российского банковского сектора сохраняется стабильный прогноз, отмечая благоприятные операционные условия, удовлетворительные показатели системы в общем, стабильное качество активов и ограниченные риски рефинансирования.

1.14 Краткий обзор основных событий 2012 года

(аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте не проводился)

Клиентская база

- В 2012 году рост численности клиентской базы юридических лиц был на уровне 4%. За год численность выросла на 395 клиентов, достигнув отметки в 9 863 клиента.
- В 2012 году на обслуживание в Банк были привлечены такие крупные корпоративные клиенты как ОАО «Ростелеком», ОАО «ИЭСК», ОАО «Иркутскэнерго», сотрудничество с которыми позволило Банку расширить зону своего присутствия на рынке кредитования предприятий реального сектора экономики.
- Численность физических лиц, обслуживающихся в Банке, к концу 2012 года превысила 250 тысяч клиентов, рост за год составил 9%.

Новые программы и продукты

- С целью оптимизации действующих процедур кредитования, стандартизации предоставляемых кредитных продуктов и минимизации рисков по сделкам во втором полугодии 2012 года осуществлялся пересмотр действующей нормативной базы Банка и типовых операционных схем предоставления кредитных продуктов.
- Была продолжена реализация совместной с ООО «РН-Карт» программы по объединению банковского и топливного сервиса на базе банковской карты ОАО «ВБРР».
- Внедрен проект интеграционного решения электронных терминалов ОАО «ВБРР» с кассовыми решениями АЭС/АЭК ОАО «ПК «Роснефть».
- Осуществлялась последовательная реализация проекта по обеспечению банковского обслуживания на АЭС/АЭК ОАО «НК «Роснефть», планируется начало приема бесконтактных карт международной платежной системы VISA.
- Завершен процесс сертификации эмиссии и эквайринга чиповых карт MasterCard.
- Реализован пилотный проект установки информационных киосков и банкоматов с функцией приема наличных.
- Внедрена в эксплуатацию система интернет-трейдинга Quik, которая позволила клиентам Банка проводить операции на ЗАО «ФБ ММВБ» с удаленного рабочего места.
- Продолжилось развитие дистанционного канала обслуживания в рамках реализации услуг с использование банковских карт.
- Расширилась программа реализации зарплатных проектов для клиентских групп, не входящих в периметр ОАО «НК «Роснефть», доля карт ОАО «ПК «Роснефть» и ее дочерних обществ в общем количестве карт с начала 2012 года уменьшилась с 67% до 64% по состоянию на 01 декабря 2012 года.
- В 2012 году был запущен новый проект ипотечного кредитования сотрудников ОАО «ВБРР» и сотрудников ОАО «НК «Роснефть», не включенных в программу по предоставлению социальной ипотеки.
- В 2012 году продолжилось расширение сервисов приема платежей в пользу поставщиков услуг, наиболее востребованных со стороны держателей карт ОАО «ВБРР»: расширен список организаций сотовых операторов и интернет-провайдеров, в пользу которых возможна оплата через банкоматы Банка; были подключены платежи в пользу поставщиков основных коммунальных услуг; в общем списке увеличилось количество организаций, предоставляющих услуги коммерческого телевидения.

В 2012 году закончилась сертификация проекта чиповых карт в международной платежной системе MasterCard. Чиповые карты будут обладать такими преимуществами как: многофункциональность, защищенность, долговечность.

- Банк продолжил начатую в 2011 году программу кредитования по приобретению транспортных средств физическими лицами.
- В июне 2012 года Банк предложил новую услугу кредитования физических лиц – «Образовательный кредит» (для сотрудников ОАО «НК «Роснефть» и сотрудников Банка).
- В мае 2012 года запущена программа повторного кредитования физических лиц «Бонус». Участниками новой программы кредитования могут стать заемщики, которые уже пользовались потребительскими кредитами Банка и при возврате кредита не допускали просрочек платежей.
- Разработаны и внедрены «сезонные» вклады, приуроченные к зимним праздникам: «Январский», «Секрет праздника», «7 с плюсом».
- В рамках продвижения программы льготного обслуживания пенсионеров в ОАО «ВБРР» доступен специальный вклад «Пенсионная линия», который предоставляет данной категории граждан специальные возможности: повышенная процентная ставка, ежемесячное получение процентов, управление денежными средствами (внесение, частичное истребование) в течение срока действия вклада.
- С октября 2012 года Банк стал участником системы по осуществлению денежных переводов «Золотая Корона».
- Для осуществления более комфортного и быстрого обслуживания клиентов и оптимизации процессов в 2012 году были внедрены новые каналы доступа к системе дистанционного банковского обслуживания для частных клиентов Банка. Владельцы популярных устройств мобильной связи iPhone и Android могут воспользоваться услугами интернет-банкинга ОАО «ВБРР» и получить качественный информационный и платежный сервис. Для них перечень каналов ОАО «ВБРР» в системе дистанционного обслуживания расширен подсистемами «iPhone-Клиент», «Мобипасс для iPhone», «Android-клиент» и «Мобипасс для Android».

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

Балансовая стоимость активов по отчетной форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01.01.2013г. составила 71 189 270 тыс. руб. против 70 633 154 тыс. руб. на 01.01.2012г.

В 2012 году Банк получил прибыль. Прибыль до налогообложения (по ф.0409102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации» после СПОДов) за 2012 год 178 410 тыс. руб., что ниже показателя прошлого года - 591 249 тыс. руб. – на 69,82%. Прибыль после налогообложения составила 86 406 тыс.руб., что ниже показателя 2011 года на 81,59% (469 443 тыс.руб. – после СПОДов.).

Снижение прибыли обусловлено превышением суммы увеличения расходов Банка над суммой увеличения доходов: в 2012 году по сравнению с 2011 годом доходы увеличились на 7,23%, в то время как расходы – на 8,56%. Доходы Банка, полученные в 2012 году, составили 33 957 561 тыс. руб., что на 2 289 088 тыс. руб. или на 7,23% выше показателя предыдущего года (31 668 473 тыс. руб.). Расходы Банка за 2012 год составили 33 871 155 тыс.руб. (без учета налога на прибыль расходы равны 33 779 151 тыс. руб.), что на 8,56% выше показателя предыдущего года (расходы на 01.01.2012г.- 31 199 030 тыс. руб., без учета налога на прибыль расходы на 01.01.2012г. составили 31 077 224 тыс.руб.). Налог

на прибыль за 2012 год составил 92 004 тыс. руб. против суммы предыдущего года - 121 806 тыс. руб.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 2012 и 2011 годов оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, обслуживание и оказание услуг клиентам.

Доля доходов/расходов от операций с иностранной валютой изменилась незначительно, при этом доходы превысили расходы на 225 893 тыс. руб. В структуре доходов/расходов уменьшилась как доля расходов по созданию резервов, так и доля доходов от их восстановления. При этом дельта между расходами и доходами от создания/восстановления резервов в 2012 году составила 877 112 тыс.руб. против 688 616 тыс.руб. в 2011 году.

Наблюдается увеличение доли доходов и расходов от переоценки иностранной валюты, при этом расходы превышают доходы на 38 066 тыс. руб.

Снижение доли других операционных доходов вызвано уменьшением доходов от создания резервов и суммы доходов от выбытия (реализация) имущества.

Структура доходов ОАО "ВБРР"

№№	Наименование показателя	на 01.01.2013		на 01.01.2012	
		Показатели в тыс. рублей	Доля от общей суммы показателя (%)	Показатели в тыс. рублей	Доля от общей суммы показателя (%)
1.	доходы, полученные по предоставленным кредитам от прочего размещения средств	2 236 403	6.59	2 096 197	6.62
2.	доходы от вложений в долговые обязательства	1 812 880	5.34	1 629 891	5.15
3.	доходы от операций с иностранной валютой	4 680 070	13.78	4 443 584	14.03
4.	доходы от банковских операций	990 193	2.92	865 761	2.73
5.	доходы от выдачи гарантий и других сделок	294 337	0.87	251 311	0.79
6.	доходы от операций с приобретенными ценными бумагами, кроме %, дивидендов и переоценки	45 285	0.13	44 277	0.14
7.	доходы от дивидендов	159 944	0.47	81 715	0.26
8.	положительная переоценка ценных бумаг	94 502	0.28	15 284	0.05
9.	положительная переоценка средств в иностранной валюте	18 758 524	55.24	14 664 685	46.31
10.	доходы от переоценки драгметаллов	157 387	0.46	176 656	0.56
11.	доходы от применения неотделимых встроенных производных инструментов	244	0.00	416	0.00
12.	комиссионные вознаграждения	566 383	1.67	497 942	1.57
13.	другие операционные доходы, в т.ч.:	3 835 536	11.30	6 713 688	21.20
	доходы от восстановления резервов на возможные потери	3 824 497	11.26	6 582 983	20.79
14.	штрафы, пени, неустойки полученные	140 429	0.41	171 000	0.54
15.	прочие доходы, в т.ч. доходы прошлых лет	19 522	0.06	16 066	0.05
16.	другие операционные доходы (доходы от производных финансовых инструментов)	165 922	0.48	-	-
	Итого доходов	**33 957 561**	**100**	**31 668 473**	**100**

Структура расходов ОАО "ВБРР"

№№	Наименование показателя	на 01.01.2013		на 01.01.2012	
		Показатели в тыс. рублей	Доля от общей суммы показателя (%)	Показатели в тыс. рублей	Доля от общей суммы показателя (%)
1.	проценты, уплаченные за привлеченные ресурсы	689 830	2.04	532 031	1.71
2.	расходы, уплаченные физическим лицам по депозитам и остаткам на балансовых счетах	1 035 336	3.07	844 216	2.72
3.	расходы по выпущенным долговым обязательствам	41 481	0.12	136 542	0.44
4.	расходы от купли-продажи иностранной валюты	4 454 177	13.19	4 070 647	13.10
5.	расходы по прочим операциям (реализация прав требования и операциям с драгметаллами)	16 339	0.05	1 288	0.00
6.	расходы от операций с приобретенными ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	367 658	1.09	224 280	0.72
7.	расходы от отрицательной переоценки ценных бумаг	51 351	0.15	110 334	0.36
8.	расходы от переоценки иностранной валюты	18 796 590	55.65	14 908 099	47.97
9.	расходы от переоценки драгоценных металлов	156 819	0.46	177 311	0.57
10.	расходы от применения неотделимых встроенных производных инструментов	298	0.00	375	0.00
11.	уплаченные комиссионные сборы	416 609	1.23	312 418	1.01
12.	расходы от создания резервов под потери	4 701 609	13.92	7 271 599	23.40
13.	прочие операционные расходы	4 881	0.01	41 036	0.13
14.	расходы на содержание персонала	1 762 211	5.23	1 454 971	4.69
15.	амортизация, в т.ч.:	125 892	0.37	104 053	0.33
	амортизация основных средств	125 509	0.37	103 592	
16.	расходы по содержанию имущества	397 968	1.18	310 520	1.00
17.	организационные и управленческие расходы	545 423	1.61	502 805	1.62
18.	штрафы, пени, неустойки	237	0.00	1 074	0.00
19.	расходы прошлых лет	7 840	0.02	4 577	0.01
20.	прочие расходы от списания требований и активов и не взысканной дебиторской задолженности	606	0.00	1 256	0.00
21.	благотворительность	13 425	0.04	55 000	0.18
22.	платежи в возмещение причиненных убытков	1	0.00	10	0.00
23.	другие расходы	10 011	0.03	12 782	0.04
24.	расходы по производным финансовым инструментам	182 559	0.54	-	-
	Итого расходов	**33 779 151**	**100**	**31 077 224**	**100**

По сравнению с прошлым годом в 2012 году произошло увеличение расходов от купли-продажи иностранной валюты, которые в 2012 году составили 4 454 177 тыс. руб. против 4 070 647 тыс. руб. в предыдущем периоде. Существенно увеличились расходы от переоценки иностранной валюты - на 3 888 491 тыс. руб. по сравнению с прошлым годом. Доходы от восстановления резервов на возможные потери снизились на 2 758 486 тыс.руб. и составили в 2012 году - 3 824 497 тыс. руб. против 6 582 983 тыс. руб. в 2011 году. Расходы на создание резерва на возможные потери снизились на 2 569 990 тыс.руб. и составили в 2012 году- 4 701 609 тыс. руб. против 7 271 599 тыс. руб., в 2011 году. Расходы по выпущенным долговым обязательствам уменьшились в 2012 году на 95 061 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2013г. значение показателя собственного капитала Банка по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резерва на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» составило 5 231 155 тыс. руб., что на 8,09% больше показателя прошлого года (4 841 657 тыс. руб.).

2.1 Обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциям

В Банке создана и функционирует комплексная система управления рисками, обеспечивающая оценку, мониторинг и контроль рисков. Система регламентирована внутренними нормативными документами по всем основным видам банковских рисков.

Структура активов, подверженных риску, созданные Банком резервы на возможные потери и их изменение по сравнению с 01 января 2012 года характеризуются следующими данными (по формам отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» и 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках и производных финансовых инструментах»):

№№	Наименование показателя	на 01.01.2013			на 01.01.2012		
		Показатели в тыс. рублей	Величина сформированного резерва, в тыс. рублей	Доля резерва от актива, в %	Показатели в тыс. рублей	Величина сформированного резерва, в тыс. рублей	Доля резерва от актива, в %
	Совокупный объем активов Банка, подверженных риску, всего, в т.ч.:	**33 829 196**	**4 285 037**	12,7	**31 905 269**	**3 583 261**	11,23
1.	требования к кредитным организациям	15 024 793	1 049	0,01	8 073 712	136 496	1,69
2.	требования к юридическим и физическим лицам (вложения в ценные бумаги, предоставленные кредиты, прочие требования, требования по получению процентных доходов)	14 196 571	4 224 133	29,75	20 254 265	3 401 232	16,79
3.	портфели однородных требований (в т.ч. портфели однородных ссуд) по юридическим и физическим лицам	4 607 832	59 855	1,30	3 577 292	45 533	1,27
Условные обязательства кредитного характера							
1	**Условные обязательства кредитного характера, всего, в т.ч.:**	**5 735 397**	**76 749**	1,34	**7 543 824**	**116 684**	1,55
	неиспользованные кредитные линии	2 681 234	13 806	0,51	5 252 619	106 648	2,03
	Аккредитивы	842 612	2 817	0,33	604 171	252	0,04
	выданные гарантии и поручительства	2 062 435	57 889	2,81	1 557 798	7 845	0,50
	портфель овердрафтов по пластиковым картам	149 116	2 237	1,50	129 236	1 939	1,50

По состоянию на 01 января 2013 года и по состоянию на 01 января 2012 года срочных сделок, подверженных риску у Банка не было.

Ниже представлена информация о сделках Банка с производными финансовыми инструментами по состоянию на 01 января 2013 года (в соответствии с данными формы 0409155):

Тыс. руб.

Наименование инструмента	Справедливая стоимость актива	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)
Своп, всего, в том числе с базисным активом:	1 800	603 429	259
иностранная валюта	1 800	603 429	259

Сделок с производными финансовыми инструментами по состоянию на 01 января 2012 года у Банка не было.

Риск чрезмерной концентрации

Важное значение для финансовой устойчивости Банка в отчетном 2012 году имело управление риском чрезмерной концентрации, связанным с различными банковскими операциями и, главным образом, с кредитным и депозитным портфелями. Основой управления риском чрезмерной концентрации служат пруденциальные требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг установленных обязательных нормативов, касающихся ограничения концентрации) и собственная модель Лимитной политики, утвержденная Правлением Банка на 2012 год.

В 2012 году Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов (на уровне отраслей, регионов, финансовых инструментов, специальной целевой группы клиентов – основного акционера Банка ОАО «НК «Роснефть» и т.д.) и контроль за их соблюдением;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;
- использование методов стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оптимизации структуры активов и пассивов, подвергающихся риску чрезмерной концентрации (включая базовый и негативный сценарии развития), и определение комплекса действий, который должен быть предпринят для обеспечения диверсификации деятельности и финансовой устойчивости Банка.

Кроме того, в отчетном году была проведена частичная автоматизация системы контроля использования структурных лимитов риска, работа по внедрению автоматизированной системы контроля лимитов будет продолжена.

В целом, в 2012 году Банку удалось обеспечить удовлетворительную диверсификацию бизнеса, в том числе по кредитному и депозитному портфелям, на основе установленной системы лимитов. В дальнейшем работа по совершенствованию лимитной политики будет продолжена.

Страновая концентрация активов и обязательств

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 01.01.2013 г. 93% активов и 99,1% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 6,4% активов и 0,7% обязательств приходится на развитые страны. 5,3% активов Банка на 01.01.2013 г. сконцентрировано в США на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах.

По состоянию на 01.01.2012 г. на Российскую Федерацию приходилось 97,7% активов и 99,2% обязательств Банка, на развитые страны приходилось 2,3% активов и 0,7% обязательств Банка.

Страновая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2013 г.

Тыс. руб.

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	4 552 102	0	0	0	4 552 102
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего	7 198 268	0	0	0	7 198 268
в т.ч. обязательные резервы	778 050	0	0	0	778 050
Средства в кредитных организациях	550 308	0	3 937 309	7 531	4 495 148
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 437 422	101 174	1 800	0	8 540 396
Чистая ссудная задолженность	27 403 374	631	0	0	27 404 005
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего	15 855 987	358 067	595 323	0	16 809 377
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 079 575	0	0	0	2 079 575
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 461 644	0	0	0	1 461 644
Прочие активы	724 561	9	3 759	1	728 330
Всего активов	**66 183 666**	**459 881**	**4 538 191**	**7 532**	**71 189 270**
Средства кредитных организаций	475 038	0	145 129	22	620 189
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	62 431 205	40 081	306 907	67 060	62 845 253
в т.ч. вклады физических лиц	25 602 367	39 784	299 447	66 802	26 008 400
Выпущенные долговые обязательства	1 137 281	0	0	0	1 137 281
Прочие обязательства	404 878	230	1 459	446	407 013
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	68 351	0	8 398	0	76 749
Всего обязательств	**64 516 753**	**40 311**	**461 893**	**67 528**	**65 086 485**

Страновая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2012 г.

Тыс. руб.

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	3 971 021	0	0	0	3 971 021
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего	12 561 437	0	0	0	12 561 437
в т.ч. обязательные резервы	756 030	0	0	0	756 030
Средства в кредитных организациях	513 620	0	1 642 230	1 620	2 157 470
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 916 465	0	7 277	0	5 923 742
Чистая ссудная задолженность	27 403 769	248	0	0	27 404 017
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего	16 585 151	0	0	0	16 585 151
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 002 102	0	0	0	2 002 102
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 412 894	0	0	0	1 412 894
Прочие активы	616 684	26	711	1	617 422
Всего активов	**68 981 041**	**274**	**1 650 218**	**1 621**	**70 633 154**
Средства кредитных организаций	783 845	0	72 615	6	856 466
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	61 996 234	18 076	385 469	51 449	62 451 228
в т.ч. вклады физических лиц	19 418 860	3 063	362 716	51 389	19 836 028
Выпущенные долговые обязательства	901 999	0	0	0	901 999
Прочие обязательства	546 513	10	1 248	332	548 103
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	95 015	0	21 669	0	116 684
Всего обязательств	**64 323 606**	**18 086**	**481 001**	**51 787**	**64 874 480**

Риск ликвидности

В отчетном 2012 году важное значение сохранили вопросы управления риском ликвидности. Банк продолжил ежедневный мониторинг состояния текущей ликвидности, а также поддержания мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности на уровне нормативных значений, установленных Банком России.

Управление риском ликвидности осуществлялось в соответствии с Политикой по управлению ликвидностью ОАО «ВБРР», утвержденной Правлением Банка, целью которой является решение основных задач:

- достижение минимального уровня избыточной ликвидности;
- недопущение дефицита ликвидности;
- поддержание оптимального соотношения между ликвидностью и доходностью операций.

31

Банком использовались следующие методы управления и контроля за риском ликвидности:

1. ежедневное ведение текущей платежной позиции Банка;
2. ежедневное ведение текущей позиции по наличным денежным средствам для своевременного обеспечения потребностей в денежной наличности;
3. ежедневный мониторинг обязательных нормативов ликвидности и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России;
4. ежедневный мониторинг и контроль системы лимитов, направленных на ограничение риска ликвидности;
5. расчет коэффициентов распределения коротких пассивов в более длинные по срочности активы в целях ограничения риска ликвидности при управлении активами и пассивами по методу «корзин» (трансформация по срокам);
6. мониторинг ликвидности активов, условных обязательств Банка (включая гэп-анализ) и оптимизация структуры активов и пассивов по степени ликвидности;
7. анализ информационно-аналитической финансовой информации, касающейся состояния конъюнктуры российского и международного рынков, а также мониторинг рыночной ликвидности активов и условных обязательств Банка, возможностей фондирования Банка на различных сегментах финансового рынка, диверсификации депозитной базы и т.д.;
8. классификация позиций, подвергающихся риску ликвидности, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;
9. использование методов стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оптимизации структуры активов и пассивов, подвергающихся риску ликвидности (включая базовый и негативный сценарии развития), и определение комплекса действий, который должен быть предпринят для обеспечения ликвидности/платежеспособности Банка.

ОАО «ВБРР» является:

- участником системы рефинансирования кредитных организаций, организуемой ЦБ РФ, и в отчетном периоде в случае необходимости Банк мог использовать финансовые инструменты, предлагаемые для поддержания ликвидности: «внутридневные» кредиты и кредиты «овернайт», ломбардные операции, привлечение средств под собственные гарантии;
- ассоциированным участником системы банковских электронных срочных платежей ЦБ РФ.

Рыночный риск

В отчетном 2012 году в условиях нестабильности международного и российского финансовых рынков продолжилось действие множества факторов рыночных рисков, волатильность которых сохранялась на высоком уровне и даже возросла во второй половине года.

Процентный риск

В 2012 году Банк продолжил актуализацию политики управления процентным риском с целью минимизации отрицательного воздействия изменения процентных ставок (рост которых усилился в 4-ом квартале), адаптации к мерам денежно-кредитной политики, предпринимаемым органами государственного регулирования.

В отчетном 2012 году Банк осуществлял следующие мероприятия в области управления процентным риском:

- мониторинг прогнозов и динамики процентных ставок, включая мониторинг программ государственного регулирования;

• структурно-стоимостной анализ текущих и планируемых пассивов, активов, всего баланса с учетом данных мониторинга;

• управление гэпом и дюрацией;

• система лимитов, направленных на ограничение процентного риска;

• проведение плановых мероприятий по изменению структуры активов/пассивов Банка с целью минимизации отрицательного воздействия прогнозируемого дальнейшего изменения процентных ставок;

• развитие системы встроенных риск-ориентированных требований и ограничений в регламентах предоставления банковских продуктов (например, для стандартных кредитных продуктов - организация тарификации и ценообразования с учетом платы за риск);

• развитие системы встроенных риск-ориентированных опционов в банковские договоры с целью формирования возможности альтернативных вариантов завершения сделки в случае изменения ставки рефинансирования Банка России и/или диагностики и реализации рисков (например, включение в кредитные договоры опциона по пересмотру процентных ставок, особенно в договорах, заключаемых на длительные сроки);

• внедрение трансфертного ценообразования между подразделениями Банка;

• классификация позиций, подвергающихся процентному риску, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;

• использование методов стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оптимизации структуры активов и пассивов, подвергающихся процентному риску (включая базовый и негативный сценарии развития), и определение комплекса действий, который должен быть предпринят для обеспечения самоокупаемости и прибыльности Банка.

Валютный риск

Отчетный период характеризовался высоким уровнем волатильности валютных рынков, что придало особую актуальность управлению валютным риском.

Осуществляемая в соответствии со «Стандартом управления валютным риском ОАО «ВБРР» оценка валютного риска проводилась с использованием различных методов, основным из которых являлся прогнозирование размера открытых валютных позиций Банка (ОВП) в иностранных валютах и драгоценных металлах. Дополнительно с этим, Банк приступил к оценке валютного риска методом VaR в тестовом режиме в соответствии с утвержденной в отчетном году «Методикой расчета величины валютного риска и оценки достаточности капитала в отношении валютного риска ОАО «ВБРР», являющейся новым приложением к «Стандарту управления валютным риском ОАО «ВБРР».

В 2012 году управление валютным риском осуществлялось на основе:

• системы сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;

• принятия справочной информации по оценке величины валютного риска методом VaR и достаточности капитала в отношении валютного риска, проводимых в тестовом режиме;

• системы риск-ориентированных ограничений и лимитов валютного риска, содержащейся в нормативных документах всех уровней, решениях коллегиальных и исполнительных органов;

• диверсификации деятельности и портфелей Банка, заключающаяся в рассредоточении валютных вложений и снижении риска за счет предотвращения чрезмерной концентрации;

• стандартизации бизнес-процессов проведения операций с иностранной валютой и драгоценными металлами;

• гибкой тарификации конверсионных операций Банка и его филиалов (с учетом платы за риск) и т.д.;

• классификации позиций, подвергающихся валютному риску, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;

• использования методов стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оптимизации структуры активов и пассивов, подвергающихся валютному риску (включая базовый и негативный сценарии развития) и определение комплекса действий, который должен быть предпринят для обеспечения финансовой устойчивости Банка.

Фондовый риск

В отчетном году Банк осуществлял мероприятия по управлению фондовым риском на основе утвержденного в 2012 году «Стандарта управления фондовым риском ОАО «ВБРР», в том числе:

• с целью повышения эффективности управления фондовым риском:

- принятие справочной информации по оценке величины фондового риска методом VaR, проводимой в тестовом режиме;

- пересмотр системы лимитов и ограничений фондового риска по портфелям и финансовым инструментам, а также кредитных рисков эмитентов ценных бумаг и расчетных рисков банков-контрагентов и других финансовых посредников (депозитарии и др.) с целью его дальнейшей диверсификации;

• мониторинг и контроль соблюдения установленных лимитов и ограничений;

• совершенствование технологий совершения операций на фондовом рынке с целью минимизации потерь вследствие реализации операционных рисков, включая риски ошибок/мошенничества персонала и третьих лиц (несоблюдение установленных полномочий, нарушение установленных технологий, несанкционированное использование конфиденциальной информации и др.); ошибок/сбоев в процедурах проведения операций и контроля, в технических системах и т.д.;

• классификация позиций, подвергающихся фондовому риску, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;

• использование методов стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оптимизации структуры активов, подвергающихся фондовому риску (включая базовый и негативный сценарии развития), и определение комплекса действий, который должен быть предпринят для обеспечения финансовой устойчивости Банка.

Кредитный риск

Важнейшее значение для финансового состояния Банка в отчетном периоде имело управление кредитным риском. Более медленное, чем предполагалось, восстановление российской экономики, сохранение неопределенности будущего развития ряда отраслей способствовали сохранению высокого уровня вероятности дефолта по различным обязательствам.

Банк продолжил дальнейшие изменения в кредитной работе на основе утвержденного «Стандарта управления кредитными рисками контрагентов-корпоративных клиентов ОАО «ВБРР», актуализации ежегодной кредитной политики с целью повышения уровня качества, стандартизации и сокращения времени предоставления кредитных продуктов, повышения прозрачности кредитных технологий и предсказуемости кредитных решений.

В отчетном периоде Банк осуществлял следующие мероприятия в области управления кредитными рисками:

• совершенствование системы лимитов, направленных на диверсификацию кредитного портфеля (в том числе системы индивидуальных лимитов на одного контрагента: заемщика или группу связанных заемщиков; актуализация отраслевых, продуктовых и прочих структурных лимитов);

• совершенствование системы полномочий по санкционированию кредитных операций;

• совершенствование адекватной оценки кредитных рисков в соответствии с утвержденными методиками оценки, разработанными для разных типов контрагентов (в том числе групп связанных заемщиков), а также накопления информационной базы;

• совершенствование методологии отнесения лиц к группе связанных заемщиков;

• подготовка к внедрению автоматизированной системы расчета и контроля индивидуальных лимитов риска на контрагентов на базе специализированного программного обеспечения;

• развитие системы встроенных риск-ориентированных требований и ограничений в регламентах предоставления стандартных кредитных продуктов (Типовые операционные схемы и другие);

• развитие системы встроенных риск-ориентированных опционов в кредитные договоры с целью формирования возможности альтернативных вариантов завершения кредитной сделки в случае диагностики и реализации кредитных рисков (например, возможность Банка по пересмотру условий кредитования с использованием методов страхования и хеджирования кредитных рисков, возможность досрочного истребования кредитных средств и/или требования об увеличении залоговой массы в случае снижения ее стоимости ниже допустимого уровня и т.д.);

• совершенствование обеспечительных операций при предоставлении кредитных продуктов (материальные залоги, гарантии, поручительства, полнота и периодичность мониторинга);

• развитие практики применения страхования залогов и участников кредитных операций (в том числе был актуализирован перечень страховых компаний, осуществляющих страхование заложенного имущества; схемы обеспечения разрабатывались таким образом, чтоб страхование осуществлялось до выдачи кредитных средств, а срок страхования устанавливался на период действия кредитного договора плюс 2 месяца);

• совершенствование системы гибкой тарификации: предоставления кредитных продуктов по процентным ставкам, включающим плату за более высокий риск;

• совершенствование систем мониторинга (включая полноту и периодичность) кредитного портфеля в зависимости от уровня риска различных его составляющих;

• совершенствование работы с проблемной задолженностью (для оперативности принятия решения по проблемным кредитам в Банке создано специальное структурное подразделение по работе с проблемными активами, которому предоставлены широкие полномочия по выработке и реализации планов по санации проблемной задолженности);

• классификация позиций, подвергающихся кредитному риску, в целях создания адекватных резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Банка России;

• использование методов стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оптимизации структуры активов, подвергающихся кредитному риску (включая базовый и негативный сценарии развития), и определение эффективных программ действий в случае диагностики и реализации кредитных рисков.

35

Классификация активов (в т.ч. ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов) по категориям качества

№ №	Категории качества ссуды	на 01.01.2013				на 01.01.2012			
		Показатели в тыс. рублей	Доля в общем объеме активов, в %	Величина сформированного резерва в тыс. рублей	Доля в общем объеме сформированных под активы резервов, в %	Показатели в тыс. рублей	Доля в общем объеме активов, в %	Величина сформированного резерва в тыс. рублей	Доля в общем объеме сформированных под активы резервов, в %
1.	**Классификация активов (в т.ч. ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов) по категориям качества**								
	всего, в т.ч.:	**33 829 196**	**100**	**4 285 037**	**100**	**31 905 269**	**100**	**3 583 261**	**100**
	1 категория качества	20 657 445	61,06	0	0	13 586 157	42,58	0	0
	2 категория качества	8 650 365	25,57	126 215	2,95	14 076 614	44,12	250 253	6,98
	3 категория качества	208 265	0,62	45 976	1,07	894 801	2,80	322 277	8,99
	4 категория качества	449 030	1,33	251 031	5,86	529 499	1,66	274 526	7,66
	5 категория качества	3 864 081	11,42	3 861 815	90,12	2 818 198	8,83	2 736 205	76,36
2.	**Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества**								
	всего, в т.ч.:	**27 833 084**	**100**	**3 429 079**	**100**	**27 137 463**	**100**	**2 733 439**	**100**
	1 категория качества	15 957 480	57,33	0	0	10 185 486	37,53	0	0
	2 категория качества	8 219 883	29,53	112 915	3,29	13 584 262	50,06	236 024	8,63
	3 категория качества	197 555	0,71	43 575	1,27	868 607	3,20	314 413	11,50
	4 категория качества	409 897	1,47	226 516	6,61	485 390	1,79	251 277	9,19
	5 категория качества	3 048 269	10,95	3 046 073	88,83	2 013 718	7,42	1 931 725	70,67
3.	**Классификация требований по получению процентных доходов по активам по категориям качества**								
	всего, в т.ч.:	**481 369**	**100**	**409 554**	**100**	**387 325**	**100**	**337 300**	**100**
	1 категория качества	35 221	7,32	0	0	11 049	2,85	0	0
	2 категория качества	34 394	7,15	407	0,10	22 613	5,84	362	0,11
	3 категория качества	2 791	0,58	732	0,18	18 542	4,79	4 963	1,47
	4 категория качества	1 030	0,21	552	0,13	6 420	1,66	3 274	0,97
	5 категория качества	407 933	84,74	407 863	99,59	328 701	84,86	328 701	97,45

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности. По состоянию на 01.01.2013г. на счетах по учету просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности (балансовые счета №№ 45812, 45815) учтена общая сумма задолженности в размере 1 992 675 тыс. руб. Просроченная задолженность за отчетный период увеличилась на 488 270 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2012г. на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 45812, 45815) общая сумма просроченной задолженности составляла 1 504 405 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2013г. согласно данным отчетности по форме 0409115, активы с просроченными сроками погашения в размере 2 898 123 тыс. руб. (01.01.2012г. активы с просроченными сроками погашения составили 2 427 854 тыс. руб.) и распределились

следующим образом (в Отчете подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления Отчета):

№№	Наименование показателя	на 01.01.2013		на 01.01.2012	
		Показатели в тыс. рублей	Доля просроченной задолженности, в %	Показатели в тыс. рублей	Доля просроченной задолженности, в %
1.	**кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:**	2 211 718	76,32	1 714 376	70,61
	до 30 дней	163 289	7,38	1 425	0,08
	от 31 до 90 дней	185 330	8,38	275 934	16,10
	от 91 до 180 дней	26 287	1,19	1 897	0,11
	свыше 180 дней	1 836 812	83,05	1 435 120	83,71
2.	**прочие требования с просроченной задолженностью:**	344 541	11,89	417 041	17,18
	до 30 дней	2 599	0,75	386	0,09
	от 31 до 90 дней	29 304	8,51	40	0,01
	от 91 до 180 дней	4 795	1,39	7	0,00
	свыше 180 дней	307 843	89,35	416 608	99,90
3.	**требования по получению просроченных процентов:**	341 864	11,80	296 437	12,21
	до 30 дней	926	0,27	282	0,10
	от 31 до 90 дней	336	0,10	1 200	0,40
	от 91 до 180 дней	3 957	1,16	1 409	0,48
	свыше 180 дней	336 645	98,47	293 546	99,02

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01.01.2013г. сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 1 871 007 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2012г. резерв на возможные потери составлял 1 428 387 тыс.руб.

Величина расчетного резерва по предоставленным кредитам (займам) с просроченными сроками погашения, учтенным на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01.01.2013г. составила 1 874 414 тыс. руб. против показателя прошлого года в 1 456 198 тыс.руб.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

Объем реструктурированной задолженности на 01.01.2013г. составляет 526 123 тыс. руб. Величина сформированного резерва по реструктурированным ссудам на 01.01.2013г. составляет 368 342 тыс. руб., расчетного резерва – 368 342 тыс.руб.

Объем реструктурированной задолженности на 01.01.2012г. составлял 609 617 тыс. руб. Величина сформированного резерва по реструктурированным ссудам составляла 214 678 тыс. руб., величина расчетного резерва - 214 678 тыс. руб.

На 01.01.2013 удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 1,56%, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности -1,89%. Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме сформированных под активы резервов, составляет 8,60%, в общем объеме резервов, сформированных под ссуды 10,74%. Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

На 01.01.2012 удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 1,91%, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности -2,25%. Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме сформированных под активы резервов, составляет 5,99%, в общем объеме резервов, сформированных под ссуды 7,85%.

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам – резидентам РФ

Структура предоставленных кредитов заемщикам – резидентам РФ по видам экономической деятельности (в соответствии с данными отчетной формы №0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах») характеризуется следующими показателями.

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам-резидентам РФ

№№	Наименование показателя	на 01.01.2013		на 01.01.2012	
		Показатели в тыс. рублей	Доля от общей суммы задолженности, в %	Показатели в тыс. рублей	Доля от общей суммы задолженности, в %
	Задолженность по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам, всего, в т.ч.:	**13 711 750**	**100,00**	**18 162 255**	**100,00**
1.	**кредиты юридическим лицам, всего:**	**8 682 968**	**63,33**	**14 102 354**	**77,65**
	добыча полезных ископаемых	40 000	0,46	67 000	0,48
	обрабатывающие производства	412 240	4,75	1 752 236	12,43
	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 480 000	17,04	0	0
	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	557 809	6,42	517 556	3,67
	строительство	915 521	10,54	1 225 461	8,69
	транспорт и связь	137 202	1,58	95 849	0,68
	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 197 532	13,79	4 223 508	29,95
	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	260 000	2,99	340 000	2,41
	прочие виды деятельности	3 404 482	39,21	5 553 735	39,38
	на завершение расчетов	278 182	3,20	327 009	2,32
	кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	3 975 621	28,99	6 761 853	37,23
	доля от суммы задолженности по предоставленным кредитам юридическим лицам		*45,79*		*47,95*
2.	**кредиты физическим лицам, всего:**	**5 028 782**	**36,67**	**4 059 901**	**22,35**
	ссуды на покупку жилья (кроме ипотеки)	22 493	0,45	16 060	0,40
	ипотечные жилищные ссуды	1 752 329	34,85	1 642 520	40,46
	автокредиты	19 969	0,40	2 364	0,06
	иные потребительские ссуды	3 233 991	64,31	2 398 957	59,09

Стратегический риск

Управление стратегическим риском являлось приоритетным вопросом для Банка в прошедший период ввиду укрепления рыночных позиций в банковском секторе.

На основе «Стандарта управления стратегическим риском ОАО «ВБРР» Банком в отчетном периоде Наблюдательным советом использовалось следующие методы управления и контроля за стратегическим риском:

- определение приоритетных направлений деятельности и сегментов рынка, перспективных продуктов и услуг для Банка и контроль над реализацией этой стратегии;
- утверждение бизнес-плана и сметы расходов Банка на планируемый финансовый год, рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-плана;
- утверждение Правлением и своевременное внесение изменений в политики Банка, а также ежегодное утверждение основных направлений политик Банка на текущий год с последующим предоставлением отчета о выполнении;
- ежеквартальные, ежегодные отчеты о результатах выполнения бюджета доходов и расходов, анализ предоставленной информации, в т.ч. в динамике по сравнению с предыдущими периодами;
- анализ конкурентоспособности спектра, качества и стоимости предлагаемых Банком услуг на рынке, своевременное реагирование на действия конкурентов;
- анализ внешних и внутренних изменений условий функционирования Банка, которые могут оказать влияние на стратегию его деятельности; своевременное реагирование на общие и структурные (отраслевые и региональные) тенденции экономического развития, на изменения конъюнктуры в финансовом и нефинансовом секторе, в том числе спроса на продукты и услуги Банка;
- классификация позиций, подвергающихся стратегическому риску, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;
- использование методов стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оптимизации деятельности Банка, подвергающейся стратегическому риску (включая базовый и негативный сценарии развития), и определение комплекса действий, который должен быть, предпринят для обеспечения стратегического развития Банка.

Операционный риск

Следующей задачей, отличающейся особой актуальностью в отчетном периоде, являлось управление операционными рисками (включая технологический риск, риск внедрения новых продуктов и технологий – внедренческий риск, риск операционных и накладных расходов – риск неэффективности). В 2012 году в Банке был утвержден «Стандарт управления операционным риском ОАО «ВБРР», на основе осуществлялись следующие мероприятия по управлению операционными рисками:

- обеспечение предварительной и четкой регламентации процедур проведения, учета и контроля новых продуктов и технологий при их внедрении;
- мониторинг бизнес-процессов на предмет их подверженности операционным рискам и накладным расходам с целью достижения эффективности, самоокупаемости и прибыльности;
- формирование базы данных внешних и внутренних событий реализации операционных рисков;
- автоматизация банковских технологий и защиты информации (автоматизация процесса обработки и проверки информации, контроля при вводе данных в автоматизированную систему, механизмов защиты информации, процесса формирования внутренней отчетности; дублирование информационной системы; создание резервного центра обработки данных и т.д.);
- классификация позиций, подвергающихся операционным рискам, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;

• использование методов стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оптимизации деятельности Банка, подвергающейся операционным рискам (включая базовый и негативный сценарии развития), и определение комплекса действий, который должен быть предпринят для обеспечения финансовой устойчивости и непрерывности деятельности Банка.

Риск потери деловой репутации

В отчетном периоде важное значение для Банка как с точки зрения достижения передовых позиций в бизнесе, так и с точки зрения соответствия требованиям органов государственного регулирования являлся риск потери деловой репутации. В 2012 году в Банке был утвержден «Стандарт управления риском потери деловой репутации ОАО «ВБРР», в соответствии с которым факторами данного риска являются негативная оценка, мнение и/или представление о деятельности Банка со стороны:

- клиентов/контрагентов;
- органов государственного регулирования;
- средств массовой информации (СМИ).

В 2012 году Банк осуществлял следующие мероприятия по управлению риском потери деловой репутации:

- контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне;
- контроль операций клиентов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, организация представления сведений о соответствующих операциях и сделках в соответствии с законодательством;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации;
- обеспечение своевременности и полноты выполнения поручений клиентов (расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам);
- оперативное изменение тарифной политики Банка, применение преференциальной тарифной политики по отношению к целевым группам клиентов;
- оперативная реакция на жалобы, претензии и предложения клиентов относительно качества обслуживания, на отзывы в средствах массовой информации;
- создание образа устойчивого, надежного Банка, предлагающего весь спектр современных банковских услуг: проведение программы имиджевой поддержки Банка на основе регулярных публикаций в региональной прессе, расширение потока новостных сообщений о Банке на сайте в сети Интернет;
- постоянный мониторинг СМИ относительно деловой репутации Банка, его учредителей, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, на московском и региональных рынках; оперативную обработку поступающей информации и своевременное реагирование в случае необходимости в прессе;
- классификация позиций, подвергающихся репутационному риску, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;
- использование методов стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оптимизации деятельности Банка, подвергающейся репутационному риску (включая базовый и негативный сценарии развития), и определение комплекса действий, который должен быть предпринят для обеспечения высокой деловой репутации Банка.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ в Банке имеется утвержденный План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности (далее – «План ОНиВД»), который вводится в действие в случае возникновении непредвиденных обстоятельств и/или реализации рисков, критических по своему воздействию на деятельность Банка. В структуре

Плана ОНиВД имеются различные модули, которые определяют перечни мероприятий, направленных на обеспечение/восстановление в кратчайшие сроки нормального состояния Банка в зависимости от вида реализовавшихся рисков.

Правовые риски

Правовыми рисками в деятельности Банка являются риски возникновения у Банка убытков вследствие влияния определенных внутренних и внешних факторов.

К внешним факторам относятся:

– 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);
– нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
– нахождение клиентов и контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств;
– прочие факторы, на которые не может повлиять менеджмент Банка.

К внутренним факторам относятся:

– несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты);
– несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
– неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
– несоблюдение учредительных и внутренних документов Банка, действующего порядка согласования договоров (гарантий, соглашений и т.д.);
– нарушение Банком условий договоров.

Правовые риски, связанные с судебными разбирательствами, и ограничением деятельности Банка

Банк осуществляет регулярный мониторинг решений, принимаемых Конституционным Судом РФ, Высшим Арбитражным судом РФ, Верховным Судом РФ, а также оценивает тенденции правоприменительной практики, формирующейся на уровне региональных судебных органов, активно применяя и используя ее как при защите в судебном порядке своих прав и законных интересов, так и при разрешении правовых вопросов, возникающих в процессе осуществления деятельности Банка.

Существенных судебных процессов, способных повлиять на финансово-экономические показатели деятельности Банка, в 2011 и 2012 гг. у Банка не возникало.

Ограничения на распоряжение имуществом Банка и его деятельность судебными органами не устанавливались.

Правовые риски, связанные с применением и возможным изменением налогового законодательства

В настоящее время не завершена реформа налогового законодательства РФ, в связи с чем возможны изменения отдельных положений Налогового кодекса РФ, что в будущем может привести как к увеличению, так и к снижению налоговой нагрузки по сравнению с отчетным годом.

Изменения налогового законодательства РФ, ухудшающие положения налогоплательщика, как правило, не применяются ретроспективно (в отличие от различных интерпретаций отдельных положений налогового законодательства).

Поскольку интерпретации отдельных норм налогового законодательства со стороны налоговых органов (Минфина РФ, судебных органов) могут не совпадать с интерпретациями руководства Банка, размер налоговых обязательств по результатам налоговых проверок Банка как за отчетный год, так и за прошедшие периоды может измениться (в частности, Банку могут быть начислены дополнительные налоги, а также пени и штрафы).

Правовые риски, связанные с применением и возможным изменением валютного законодательства

Банк является агентом валютного контроля. Изменение валютного законодательства влечет для Банка необходимость внесения изменений в порядок, процедуры и регламенты осуществления валютных операций. Наличие квалифицированного персонала и постоянный мониторинг законодательства Российской Федерации позволяют Банку своевременно реагировать на любые изменения валютного законодательства.

Правовые риски, связанные с применением и возможным изменением таможенного законодательства

Банк как агент валютного контроля осуществляет сопровождение экспортно-импортных операций клиентов.

В связи с незначительным объемом собственных экспортно-импортных операций риски Банка, связанные с применением и возможным изменением таможенного законодательства, не существенны.

Кроме того, Банк включен в Реестр банков и иных кредитных организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий по уплате таможенных платежей (далее – Реестр). Уведомление о включении Банка в Реестр выдается в установленном ГТК России порядке. Срок действия такого уведомления – 1 год. Изменение таможенного законодательства в части порядка и/или условий включения в Реестр может повлиять на вероятность включения Банка в Реестр на будущий период после истечения срока действующего уведомления.

Учитывая долю выдаваемых Банком банковских гарантий по уплате таможенных платежей в общем объеме предоставляемых Банком банковских услуг риски, связанные с применением и возможным изменением таможенного законодательства, не существенны.

Правовые риски, связанные с лицензированием

Банк осуществляет свою основную деятельность на основании лицензий, выданных Банком России и Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока их действия.

Кроме того, Банк в рамках электронного банковского обслуживания осуществляет работы и оказывает услуги на основании лицензии, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России. Срок действия лицензии установлен – бессрочно.

Риски, связанные с отзывом лицензий, не значительны, поскольку Банк ведет свою деятельность на основе соблюдения норм действующего российского законодательства, обеспечивает выполнение лицензионных требований.

Риски, связанные с изменением лицензионных требований, минимизируются посредством регулярного мониторинга законодательства и нормативных актов Российской Федерации.

2.2 Информация об операциях (о сделках) со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с

иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Операции (сделки), размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей, отраженных в отчетной форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» представляют собой:

- остатки на текущих счетах акционера и субординированные займы:
  - на 01.01.2013 г. – 14 955 496 тыс. руб. (23,80% от ст.13 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»), в т.ч. субординированные займы – 2 328 719 тыс.руб.
  - на 01.01.2012 г. – 13 818 927 тыс. руб. (22,13% от ст.13 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»), в т.ч. субординированные займы – 1 268 719 тыс.руб.

За 2012 год процентные расходы по данным операциям составили 117 635 тыс.руб. (в т.ч. по субординированным займам – 115 486 тыс.руб.), комиссионные доходы 34 127 тыс.руб., за 2011 год процентные расходы – 82 992 тыс.руб. (в т.ч. по субординированным займам – 79 992 тыс.руб.), комиссионные доходы – 44 250 тыс.руб.

- кредиты, предоставленные дочерней организации:
  - на 01.01.2013 г. – 3 000 000 тыс. руб. (10,95% от ст.5 «Чистая ссудная задолженность»). Банк не создавал резерв под данную задолженность.

За 2012 год процентные доходы по данным операциям составили 32 069 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2012г. кредитов, предоставленных дочерней организации и составляющих более 5% от ст.5 «Чистая ссудная задолженность» не было.

По состоянию на 01.01.2013 у ОАО «ВБРР» в остатки средств кредитных организаций включаются остатки по счетам дочерней организации в сумме 474 704 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2012 у ОАО «ВБРР» в остатки средств кредитных организаций включаются остатки по счетам дочерней организации в сумме 480 743 тыс.руб.

- гарантии, выданные дочерней организации:
  - По состоянию на 01.01.2013г. гарантий, выданных дочерней организации и составляющих более 5% ст.29 «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» нет.
  - Сумма гарантии на 01.01.2012 г. – 354 157 тыс. руб. (21,34% от ст.29 «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства»).
  - За 2011 год получено вознаграждений по данным операциям - 9 687 тыс.руб.
- гарантии, выданные прочим связанным сторонам :
  - По состоянию на 01.01.2013г. гарантий, выданных прочим связанным сторонам и составляющих более 5% ст.29 «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» нет.
  - Сумма гарантии на 01.01.2012 г. – 130 000 тыс. руб. (7,83% от ст.29 «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства»).

За 2011 год получено вознаграждений по данным операциям - 1 558 тыс.руб.

По операциям со связанными сторонами обеспечение отсутствует.

Кредиты на льготных условиях в 2012 году не выдавались.

2.3 Информация о сделках с заинтересованностью

(аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)

Сделки с заинтересованностью одобряются собранием акционеров Банка и Наблюдательным Советом Банка.

За 2011 год сделки с заинтересованностью составили 465 919 914 тыс. руб., количество- 1 155 сделок.

За 2012 год сделки с заинтересованностью составили 363 644 102 тыс. руб., количество-1 105 сделок.

2.4 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу
(аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)

В 2012 году сумма краткосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу ОАО «ВБРР» составила 188 950 тыс. руб. (в 2011 г. - 159 270 тыс. руб.), списочная численность основного управленческого персонала на 1 января 2013 г. – 18 работников (на 1 января 2012 г. – 18 работников).

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу в 2011 и 2012 гг. не выплачивались.

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу установлены Положением «О порядке оплаты труда работников ОАО «ВБРР», формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с методиками, утверждаемыми Правлением Банка. В отчетном периоде существенных изменений в Положение не вносилось.

2.5 Информация о выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли)

Чистая прибыль ОАО «ВБРР» по итогам 2011 года не распределялась.

Дивиденды по итогам 2011 года, а также промежуточные дивиденды акционерам ОАО «ВБРР» не начислялись и не выплачивались.

Решение о распределение чистой прибыли по результатам 2012 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения Годового отчета Банка Годовым общим собранием акционеров.

2.6 Сведения о прекращенной деятельности

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности ОАО «ВБРР» не принималось.

2.7 Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

Базовая прибыль на акцию на 01.01.2013 года составила 736 рублей.

Базовая прибыль на акцию на 01.01.2012 года составила 3 998 рублей.

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

Бухгалтерский учет в Банке в 2012 году осуществлялся в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2007г. № 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 302-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Бухгалтерский учет ведется с соблюдением основных принципов: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, активы и пассивы оценены в учете с достаточной степенью осторожности, отражение операций осуществляется в день их совершения, соблюдается преемственность баланса и приоритет в отражении содержания над формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей стоимости путем переоценки или создания резервов. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в РФ.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 302-П и нормативными актами Банка России.

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается.

Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов Разделов 5 «Операции с ценными бумагами» и 6 «Средства и имущество» главы «А» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ. Лицевые счета разделов 5 и 6 ведутся в валюте номинала (обязательства).

Основанием для совершения проводок по счетам Плана счетов Банка является документ, подтверждающий переход права на ценные бумаги (выписка из реестра акционеров, со счета депо в депозитарии, акт приема-передачи ценных бумаг, а также другие документы, принятые в международной практике - например, подтверждение, полученное по электронным каналам связи).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по справедливой стоимости в последний рабочий день месяца, при совершении сделок с ценными бумагами данного выпуска, при изменении балансовой стоимости ценной бумаги в связи с погашением купона и/или частичного погашения номинала бумаги, в случае отклонения текущей (справедливой) стоимости бумаг от балансовой стоимости от 12% в сторону увеличения или уменьшения.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются – по ним создается резерв на возможные потери.

В Плане счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В отношении валютно–обменных операций в 2012 году учет строился на основе Положения № 302-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками(в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания ЦБ РФ от 13.12.2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками(в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно–обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета № 70601 (символ 12201) и № 70606 (символ 22101).

Покупка – продажа валюты за свой счет с первой по срокам датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня ее заключения (сделки «TOMORROW» и «SPOT»)

отражается в день заключения сделки на счетах главы «Г», раздела «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (по сделкам с разными сроками исполнения – до наступления первой по срокам даты расчетов).

В отношении международных операций по расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары, работы и услуги, учет построен в полном соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного Комитета России, международных стандартов SWIFT, «Унифицированных правил по договорным гарантиям», «Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов», «Унифицированных правил по инкассо», регулирующих выполнение этих операций.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

Доходы и расходы от совершаемых кредитными организациями операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ). Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной. Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу. Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например: оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Активы, требования и/или обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. В случае выбытия активов, требований и/или обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ в течение отчетного месяца, они подлежат переоценке (перерасчету) в дату выбытия.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

В активе и пассиве баланса выделены счета по срокам: до востребования, до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, свыше 1 года до 3 лет, свыше 3 лет.

По межбанковским кредитам и ряду депозитных операций дополнительно предусмотрены сроки на один день и от 2 до 7 дней.

По внебалансовым счетам учета срочных сделок: сроком исполнения на следующий день, от 2 до 7 дней, от 8 до 30 дней, от 31 до 90 дней, более 91 дня.

В Плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков, использования прибыли. Амортизация начисляется линейным способом.

Лимит отнесения к основным средствам устанавливается без учета налога на добавленную стоимость в сумме 40000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

3.1 Информация об инвентаризации статей баланса

(аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)

В целях качественного и достоверного составления годового отчета проведена инвентаризация статей баланса. По состоянию на 01.01.13г. в головном офисе Банка и филиалах была проведена ревизия кассы. Излишков и недостач не обнаружено.

По состоянию на 01.12.12г. была проведена инвентаризация всех статей баланса, сверка дебиторской задолженности с поставщиками, а также сверка требований и обязательств по срочным операциями и налоговым платежам, инвентаризация имущества банка и филиалов. Результаты сверки остатков по счетам оформлены актами. Результаты сверки расчетов с бюджетом отражены в отчетности СПОДами. Проведена сверка расчетов с филиалами.

Ведется работа по подтверждению остатков по счетам клиентов. По состоянию на 01.01.13г. всем банкам-корреспондентам направлены подтверждения остатков. По состоянию на 01.01.2013г. получены подтверждения по всем 58 корреспондентским счетам (на 01.01.2012г. по 47-ми корреспондентским счетам из 50). Удельный вес в количестве счетов, по которым получены подтверждения остатков, составляет 100 % (на 01.01.2012г. – 94%). Удельный вес остатков на корреспондентских счетах, по которым не получены подтверждения остатков по состоянию на 01.01.2013г. составляет 0% (на 01.01.2012г. – 0,998%).

В установленные законодательством сроки в Банке проведена инвентаризация основных средств, материальных ценностей и нематериальных активов. Излишков и недостач не выявлено. Резервы на возможные потери по ссудам и под обесценение ценных бумаг созданы в полном объеме, в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П от 20.03.2006г., Положением ЦБ РФ № 254-П от 26.04.2004г. (в редакции последних изменений и дополнений).

3.2 Сведения о событиях после отчетной даты (СПОД)

На основании Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У СПОД проводятся и отражаются только в балансе головного офиса кредитной организации.

Отражены следующие корректирующие СПОД:

- результаты переоценки зданий банка: увеличение балансовой стоимости недвижимого имущества при переоценке на сумму 137 883 тыс. руб., уменьшение балансовой стоимости недвижимого имущества при переоценке – 832 тыс. руб., увеличение амортизации при переоценке на 26 751 тыс. руб., уменьшение амортизации при переоценке на 30 тыс. руб.
- доходы от переоценки объектов недвижимого имущества 2 320 тыс. руб.
- начисление к уменьшению налога на имущество 24 тыс. руб.
- доначисление налога на имущество 186 тыс. руб.
- доначисление налога на прибыль за 2012 год 38 005 тыс. руб.,

а также уточнение расходов / доходов в связи с полученными документами в период СПОД (до 8 января 2013 года);

- результаты переноса счетов финансового результата филиалов;
- результаты переноса остатков со счетов 706 на 707 и со счетов 707 на счет 708.

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

3.3 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2013 г., числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60308, 60310, 60312, 60314, 60315, 60323, 47423, составляет 1 031 434 тыс. руб. По сравнению с 01 января 2012 года (1 854 121 тыс. руб.) снижение задолженности составило 822 687 тыс. руб., в основном за счет уменьшения сумм, выплаченных по предоставленным гарантиям и поручительствам (на 682 657) тыс. руб.

Кредиторская задолженность Банка на 01.01.2013г., числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60307, 60311, 60313, 60322, 47416, 47422, составляет 49 635 тыс. руб., снижение по сравнению с 01.01.2012г. составило 78 916 тыс. руб., в основном за счет уменьшения суммы по налогам и сборам (на 76 910 тыс. руб.).

Структура дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе сумм на балансовых счетах и соответствующим им долям в общем объеме дебиторской/кредиторской задолженности характеризуется следующими данными:

№ №	Наименование показателя	на 01.01.2013		на 01.01.2012	
		Показатели в тыс. рублей	Доля от общей суммы задолженности, в %	Показатели в тыс. рублей	Доля от общей суммы задолженности, в %
	Дебиторская задолженность, всего, в т.ч.	**1 031 434**	**100**	**1 854 121**	**100**
1.	по балансовому счету № 60302 "Расчеты по налогам и сборам"	73 183	7,10	90 379	4,87
2.	по балансовому счету № 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	345	0,03	309	0,02
3.	по балансовому счету № 60310 "НДС уплаченный"	10 979	1,06	8 818	0,48
4.	по балансовому счету № 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями "	62 789	6,09	154 326	8,32
5.	по балансовому счету № 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	5 714	0,55	7 277	0,39
6.	по балансовому счету № 60315 "Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам"	114 678	11,12	797 335	43,00
7.	по балансовому счету №60323 "Расчеты с прочими дебиторами "	679 018	65,83	587 207	31,67
8.	по балансовому счету № 47423 "Требования по прочим операциям "	84 728	8,22	208 470	11,25
	Кредиторская задолженность, всего, в т.ч.	**49 635**	**100**	**128 551**	**100**
1.	по балансовому счету № 60301 "Расчеты по налогам и сборам"	24 174	48,70	101 084	78,63
2.	по балансовому счету № 60305 "Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам"	-	-	-	-
3.	по балансовому счету № 60307 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	26	0,05	88	0,07
4.	по балансовому счету № 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями "	5 514	11,11	6 093	4,75
5.	по балансовому счету № 60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным суммам"	265	0,53	271	0,21
6.	по балансовому счету № 60322 "Расчеты с прочими кредиторами "	82	0,17	2 036	1,58
7.	по балансовому счету № 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	4 140	8,34	4 140	3,22
8.	по балансовому счету № 47422 "Обязательства по прочим операциям "	15 434	31,10	14 839	11,54

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по расчетам с прочими дебиторами – 65,83% Доля этого вида дебиторской задолженности по сравнению с прошлым годом выросла на 91 811 тыс. руб. (на 01.01.2012г. данная статья была 587 207 тыс. руб., доля в структуре дебиторской задолженности на 01.01.2012 составляла – 31.67%).

Значительную долю кредиторской задолженности составляют расчеты по налогам и сборам – 48,70% (49,38% на 01.01.2012г.) и обязательства по прочим операциям – 31,09% (11,54% на 01.01.2012г.).

Причинами возникновения сумм на сч.47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» являются: неверно указанные наименования и реквизиты получателя, а также ИНН. Остатки, отраженные по состоянию на 01.01.2013 г. были поставлены на сч.47416 следующими датами:

- 21.12.2012г. - 354 тыс. руб., (нерезидент);
- 25.12.2012г. - 70 тыс. руб.;
- 26.12.2012г. – 625 тыс. руб.;
- 27.12.2012г. - 1 103 тыс. руб.;
- 28.12.2012г. - 868 тыс. руб.;
- 29.12.2012г. - 1 120 тыс. руб.

Работа по регулированию и минимизации остатков по счету «до выяснения» проводится в Банке на ежедневной основе при взаимодействии с профильными подразделениями Банка в порядке, установленном внутренними документами Банка, регламентирующими порядок проведения в Банке операций по корреспондентским счетам/субсчетам.

Банком предпринимаются все необходимые меры по выяснению происхождения поступивших денежных средств и получению документов, позволяющих однозначно идентифицировать получателя денежных средств или содержащие уточненную информацию о реквизитах платежей. В Банке обеспечивается контроль своевременности возврата средств со счета «до выяснения», в том числе средствами автоматизации в АБС Банка.

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

В связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Банком внесены изменения в Учетную политику на 2013 год. А именно:

1. определен порядок учета внутрибанковских требований и обязательств между филиалами и головным офисом кредитной организации;
2. установлены принципы бухгалтерского учета операций по переводам денежных средств физических лиц без открытия банковского счета.

Изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, в учетную политику ОАО «ВБРР» на 2013 год не внесено.

3.4 Принципы подготовки годового отчета за 2012 год

Все формы годового отчета Банка за 2012 год подготовлены с учетом СПОД в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 2089-У и Указанием ЦБ РФ № 2332-У.

В связи с изменением порядка составления публикуемых форм отчетности, утвержденных Указанием ЦБ РФ от 18.06.2012 г. № 2835-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», в целях сопоставимости бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2013 г. уточнена классификация отдельных статей в сравнительных данных по состоянию на 01.01.2012 г. Из статьи 17 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон» в статью 16 «Прочие обязательства» перенесена сумма резерва предстоящих расходов (остаток по балансовому счету № 60348 «Резервы предстоящих расходов» в сумме 107 800 тыс. руб.).

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации отсутствуют.

Изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, в учетную политику ОАО «ВБРР» на 2012 год не внесено.

4. Основные задачи ОАО «ВБРР» на 2013 год

(аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)

Банк завершает 2012 год как кредитная организация, входящая в 100 крупнейших банков России, занимающая свою нишу на банковском рынке, имеющая в качестве стратегического партнера крупнейшую нефтяную компанию России и обладающая уникальным опытом обслуживания крупного конгломерата клиентов, связанных отношениями с компаниями Группы «Роснефть». Финансовое положение Банка стабильно, клиентская база и объемы операций имеют качественно положительную динамику.

Тем не менее, на данном этапе развития ОАО «ВБРР», акционером поставлена задача по формированию на базе Банка эффективной универсальной банковской платформы для решения следующих стратегических задач:

- Удовлетворение потребности ОАО «НК «Роснефть» в передовых и качественных финансовых услугах.
- Реализация значительного потенциала кэптивной базы для извлечения дополнительной прибыли для Группы Роснефть.
- Соответствие Банка амбициям и масштабу ОАО «НК «Роснефть».
- Идентификация и разработка конкурентных преимуществ функционирования в рыночной среде.
- Построение эффективной и рентабельной модели банковского бизнеса.

В рамках решения указанных задач Банку предстоит разработать и приступить к внедрению комплексной стратегии развития на долгосрочную перспективу. Основой программы трансформации Банка является разнонаправленный подход к разработке стратегии – от стратегического видения, от конкурентного продуктового предложения и от фокуса на целевых клиентских сегментах.

Вместе с тем уже в 2013 году Банк рассчитывает реализовать целый ряд быстродостижимых инициатив как в корпоративном, так и в розничном направлении бизнеса, направленных с одной стороны на формирование платформы будущего роста, а с другой, на существенное повышение эффективности деятельности Банка уже сегодня.

С этой целью в 2013 году Банк будет нацелен на решение следующих основных задач:

- Осуществить мероприятия по увеличению уставного капитала ОАО «ВБРР» путем размещения дополнительных акций.
- Предложить качественно новое продуктовое предложение финансовых услуг для ОАО «НК «Роснефть» и дочерних обществ, в части расчетных и конверсионных операций.
- Разработать и внедрить комплексное продуктовое предложение для корпоративных клиентов исходя из фокуса на целевом секторе ТЭК и электроэнергетики.
- Продолжить реализацию программы по структурированию и финансированию локальных энергетических проектов.
- Разработать программу работы с предприятиями малого и среднего бизнеса
- Доработать и возобновить программу работы с контрагентами ОАО «НК «Роснефть» и дочерних обществ.
- Продолжить развитие дистанционных каналов обслуживания, в т.ч. мобильного банкинга.
- Существенно расширить продуктовую линейку для розничных клиентов – держателей пластиковых карт Банка.

5. Заключительные положения

Руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп». Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.vbrr.ru, не позднее даты утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

Президент **Титова Елена Борисовна**

М.П.

Старший Вице-президент –
Главный бухгалтер **Журавлева Нина Анатольевна**

«8» января 2013 года

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 51 листов

Ernst & Young

Assurance | Tax | Transactions | Advisory

Краткая информация о компании «Эрнст энд Янг»
«Эрнст энд Янг» является международным лидером в области аудита, налогообложения, сопровождения сделок и консультирования. Коллектив компании насчитывает 152 000 сотрудников в разных странах мира, которых объединяют общие корпоративные ценности, а также приверженность качеству оказываемых услуг. Мы создаем перспективы, раскрывая потенциал наших сотрудников, клиентов и общества в целом.

Более подробная информация представлена на нашем сайте: www.ey.com.

Название «Эрнст энд Янг» относится к глобальной организации, объединяющей компании, входящие в состав Ernst & Young Global Limited, каждая из которых является отдельным юридическим лицом. Ernst & Young Global Limited – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Великобритании, – является компанией, ограниченной гарантиями ее участников, и не оказывает услуг клиентам.

© ООО «Эрнст энд Янг»
Все права защищены.