

ВЛЕАНК (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)*

налогового актива, а вероятность реализации соответствующей налоговой льготы в будущем мала, руководством Банка принято решение не признавать чистый налоговый актив в данной финансовой отчетности.)

18. Дивиденды

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

	2012	2011
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	0	0
Дивиденды, объявленные в течение года	3 748	6 405
Дивиденды, выплаченные в течение года	3 748	6 405
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	0	0

На дату написания и утверждения настоящей отчетности дивиденды за 2012 год объявлены не были.

19. Управление рисками

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

Основные цели и задачи системы управления рисками

Целями системы управления банковскими рисками являются:

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

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

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

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

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

Банк осуществляет управление следующими рисками:

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

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

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

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

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

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

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

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам. При предоставлении крупных кредитов в Банке предусмотрены лимиты

ВЛБАНК (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

концентрации кредитов по одному заемщику. Филмалы предоставляют кредиты в пределах установленных лимитов кредитования, что определено Правилами кредитования Банка.

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

- Критерии определения групп связанных заемщиков, с целью расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- Положение об осуществлении контроля за рисками, возникающими при совершении сделок со связанными с ВЛБАНК (ОАО) лицами.

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

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

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

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

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

ВЛЕАНК (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

кадров, занятых кредитными операциями, установление порядка контроля за кредитными операциями.

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

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

На основании показателей, характеризующих уровень кредитного риска по кредитному портфелю Банка, риск-менеджером произведена оценка кредитного риска по состоянию на 31.12.2012г. В соответствии со шкалой оценки кредитного риска, уровню риска присвоена оценка «средний». (2011г.: уровню кредитного риска присвоена оценка «средний»).

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

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

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

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

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

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

В процессе управления риском потери ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы оценки риска потери ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления банковскими рисками;
- Банк четко распределяет полномочия и ответственность по управлению между руководящими органами Банка и его подразделениями;

ВЛЕАНК (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска потери ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;

- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам.

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

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

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

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

Метод коэффициентов включает в себя следующие этапы:

1 этап.

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

Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31.12.2012 года данный норматив составил 77,0% (за 31.12.2011г. – 80,3%).
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31.12.2012 года данный норматив составил 68,5% (за 31.12.2011г. – 69,5%).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31.12.2012 года данный норматив составил 63,2% (за 31.12.2011г. – 49,7%).

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

В случае нарушений нормативов ликвидности, предельные значения которых установлены Банком России, сотрудник управления банковской отчетности незамедлительно информирует об этом управление

управления Банка, для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности.

Итого:

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

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

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств

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

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

Прогнозирование потоков денежных средств

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

- текущая платежная позиция;
- краткосрочный прогноз ликвидности.

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

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

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31.12.2012 года

ВТБАНК (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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

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

Далее в таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31.12.2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	36 233	0	0	0	36 233
Средства клиентов - физические лица	227 014	423 001	576 703	382 696	1 609 414
Средства клиентов - прочие	390 357	13 129	38 254	111	441 851
Субординированный займ	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 000	0	1 750	0	3 750
Обязательство по финансовой аренде	739	3 563	3 824	7 024	15 150
Прочие финансовые обязательства	141 159	59	0	0	141 218
Прочие обязательства кредитного характера	19 637	0	0	0	19 637
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	817 339	439 752	620 531	389 831	2 267 253

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	60 279	0	0	0	60 279
Средства клиентов - физические лица	197 762	288 227	335 122	353 507	1 174 618
Средства клиентов - прочие	337 248	20 302	32 689	1 392	391 631
Субординированный займ	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	10 000	6 497	0	16 497
Обязательство по финансовой аренде	197	962	499	373	2 031
Прочие финансовые обязательства	428	5 721	96	74	6 319
Прочие обязательства кредитного характера	6 500	23 400	41 591	0	73 491
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	602 414	358 612	416 494	355 346	1 724 866

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

ВЛБАНК (ОАО)*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)*

Управлением казначейских операций в головном офисе и ответственными сотрудниками в филиалах ежемесячно заполняется «Таблица расчета краткосрочного прогноза ликвидности» для анализа состояния ликвидности по головному офису и филиалам. На основании данных филиалов и данных головного офиса управлением казначейских операций составляется сводная таблица по Банку, показывающая ориентировочный расчет мгновенной и текущей ликвидности на расчетный день и прогнозный расчет ликвидности на ближайшие 30 дней. Данные для заполнения таблицы отражаются с учетом прогнозного поведения вкладчиков, клиентов и учитывают потенциальные намерения контрагентов. При составлении краткосрочного прогноза ликвидности Банком учитываются суммы кредитов непогащенные в срок и суммы вкладов, досрочно востребованные вкладчиками в течение предшествующих 30 дней.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые денежные (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2012г.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	386 230	0	0	0	0	386 230
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 199	0	0	0	0	22 199
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 211	0	0	0	0	36 211
Средства в других банках	15 997	0	0	0	0	15 997
Кредиты и дебиторская задолженность	55 668	210 327	732 767	615 976	0	1 614 738
Требования по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	160	160
Прочие активы	59 447	350	282	717	0	60 796
Итого активов	579 752	210 677	733 049	616 693	160	2 136 331
Обязательства						
Средства других банков	36 233	0	0	0	0	36 233
Средства клиентов	606 553	392 172	580 828	359 404	0	1 938 957
Субординированный займ	0	0	0	0	0	0
Выпущенные векселя	2 000	0	1 669	0	0	3 669
Обязательство по финансовой аренде	730	3 415	3 094	5 121	0	12 360
Прочие обязательства	141 159	51	0	0	0	141 210
Итого обязательств	786 675	395 638	585 591	364 525	0	2 132 429
Чистый разрыв ликвидности	(210 923)	(184 961)	147 458	252 168	160	3 902
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012г.	(210 923)	(395 884)	(248 426)	3 742	3 902	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2011 года:

ВЛБАНК (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	371 652	0	0	0	0	371 652
Обязательные резервы на счетах в Банке России	17 289	0	0	0	0	17 289
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 759	0	0	0	0	39 759
Средства в других банках	9 673	0	0	0	0	9 673
Кредиты и дебиторская задолженность	22 116	287 212	419 981	403 605	0	1 132 914
Требования по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	160	160
Прочие активы	6 322	47 055	312	2 522	0	56 211
Итого активов	466 813	334 267	420 293	406 127	160	1 627 658
Обязательства						
Средства других банков	60 172	0	0	0	0	60 172
Средства клиентов	534 218	284 588	371 211	287 221	0	1 477 238
Субординированный займ	0	0	0	0	0	0
Выпущенные векселя	0	9 705	5 940	0	0	15 645
Обязательство по финансовой аренде	195	755	444	277	0	1 671
Прочие обязательства	661	6913	302	37	0	7 913
Итого обязательств	595 246	301 961	377 897	287 538	0	1 562 639
Чистый разрыв ликвидности	(128 435)	32 306	42 396	118 589	160	65 019
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 г.	(128 435)	(96 129)	(53 733)	64 859	65 019	

Метод анализа стабильности депозитной базы и структуры активов.

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

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

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

Применяя балльную систему и шкалу оценки риска потери ликвидности, утвержденные Положением «Об организации оценки и управления риском потери ликвидности в ВЛБАНК (ОАО)», риск-менеджером произведена оценка риска потери ликвидности. По состоянию на 31.12.2012г. качественному значению риска

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

риска потери ликвидности присваивается оценка «высокий»).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ВЛЕАНК (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	2012				2011			
	Денежны е финан- совые активы	Денежны е финан- совые обязав- тельства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балан- совая пози- ция	Денежны е финан- совые активы	Денежны е финан- совые обязав- тельства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балан- совая пози- ция
Рубли	2 109 552	2 105 311	0	4 241	1 591 857	1 532 373	0	59 484
Доллары США	21 458	21 229	0	229	28 774	24 542	0	4 232
Евро	5 321	5 889	0	(568)	7 027	5 724	0	1 303
Китайский юань	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	2 136 331	2 132 429	0	3 902	1 627 658	1 562 639	0	65 019

ВТБАНК (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)*

Оценка предполагаемых рисков проводится ответственными сотрудниками головного офиса и филиалов Банка до сведения риск-менеджера незамедлительно в следующих случаях:

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

В вышеперечисленных случаях ответственные сотрудники головного офиса и филиалов Банка направляет служебную записку на имя риск-менеджера Банка с предложениями по снижению уровня риска.

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

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

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

По состоянию за 31.12.2012г. уровень рыночного риска является приемлемым для Банка, его количественное значение составило 0 тыс.руб. (По состоянию за 31.12.2011г. уровень рыночного риска является приемлемым для Банка, его количественное значение составило 5 535 тыс.руб.).

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

	2012		2011	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства (капитал)	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства (капитал)
Укрепление доллара США на 10%	23	23	423	423
Ослабление доллара США на 10%	-23	-23	-423	-423
Укрепление евро на 10%	-57	-57	130	130
Ослабление евро на 10%	57	57	-130	-130

ВЛБАНК (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

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

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

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

Расчет и оценка операционного риска в целом по Банку и его распределение в разрезе направлений

ВЛЕАНК (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

управления банковской отчетности ежемесячно формирует отчет об уровне операционного риска Банка, который доводится до риск-менеджера в составе информации и в сроки, указанные выше.

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

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

По состоянию за 31.12.2012г. сумма необходимая для покрытия операционных убытков составила 32 475 тыс.руб., норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1ОР), уменьшенный на сумму, необходимую для покрытия операционного риска – 9,22%, рассчитанное Н1ОР ниже минимально допустимого числового значения норматива Н1, установленного Инструкцией Банка России от 16.01.2004г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков». С учетом вышесказанного уровень операционного риска считается неудовлетворительным.

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

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

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несоответствие степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несоответствие степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.) порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательства одной из сторон сделки (опционный риск).

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

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

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

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

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

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

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

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за управлением процентным риском.

Основной функцией внутреннего контроля за управлением процентным риском является проведение на

¹ Показатель процентной маржи рассчитывается также в абсолютном выражении

ВЛБАНК (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)*

регулярной основе независимой проверкой и оценки эффективности принятой в Банке системы управления процентным риском.

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

По состоянию за 31.12.2012г. все показатели, характеризующие уровень процентного риска выполняются. При проведении оценки уровня процентного риска качественному значению риска присвоена оценка «низкий». (По состоянию за 31.12.2011г. уровню процентного риска присвоена оценка «низкий»).

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более года	Беспро- центные	Итого
Отчетный период						
Итого финансовых активов	58 926	205 080	732 430	615 976	523 919	2 136 331
Итого финансовых обязательств	164 487	395 638	583 922	364 525	623 857	2 132 429
Чистый разрыв по процентным ставкам на отчетную дату	(105 561)	(190 558)	148 508	251 451	(99 938)	3 902
Предшествующий отчетный период						
Итого финансовых активов	35 535	276 818	419 645	403 605	492 055	1 627 658
Итого финансовых обязательств	169 126	285 422	371 713	287 535	448 843	1 562 639
Чистый разрыв по процентным ставкам на предшествующую отчетную дату	(133 591)	(8 604)	47 932	116 070	43 212	68 619

Если бы по состоянию за 31 декабря 2012 года процентные ставки были бы на 50 базисных пунктов ниже притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 24 тыс. руб. больше, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Если бы процентные ставки были на 50 базисных пунктов выше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 24 тыс. руб. меньше, в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. (2011г.: если бы процентные ставки были бы на 50 базисных пунктов ниже притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 19 тыс. руб. больше, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Если бы процентные ставки были на 50 базисных пунктов выше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 19 тыс. руб. меньше, в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой).

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

ВЛЕАНК (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	3.41	1.00	-	5.00	2.00	-
Кредиты и дебиторская задолженность	17.98	0.00	0.00	17.14	0.00	0.00
Требования по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства других банков	7.85	-	-	7.00	-	-
Средства клиентов	9.14	2.63	2.35	7.81	3.01	2.32
Субординированный займ	-	-	-	-	-	-
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-
Обязательства по финансовой аренде	30.53	-	-	53.71	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-

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

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

Внутренних причин:

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

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

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

- нарушения Банком условий договоров;

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

Внешних причин:

- несовершенства правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность рещения

ВЛЕАНК (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

урегулирования;

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

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

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

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

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

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

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

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

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

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

ВЛБАНК (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

ответственного сотрудника по правовому риску. Оригиналы документов, на основании которых были отражены сведения, хранятся, в зависимости от вида документа, во входящих документах Банка, или в документах подразделения Банка, направившего данные ответственному сотруднику.

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

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

Совету директоров Банка риск-менеджер представляет отчет об уровне правового риска по итогам года (не позднее 23 января года, следующего за отчетным).

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

По состоянию за 31.12.2012 года уровню правового риска в Банке присвоена оценка «средний».

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

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

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

Управление репутационным риском осуществляется также в целях:

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

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере репутационного риска;
- выявление и анализ репутационного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) репутационного риска;

ВТБАНК (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

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

В процессе управления репутационным риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

- технологичность использования.

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов:

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

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

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

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

- изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов Банка;

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 31.12.2012г. уровень риска потери деловой репутации в Банке присвоен оценка «низкий».

По состоянию на 31.12.2011г. уровень риска потери деловой репутации в Банке присвоен оценка «низкий».

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

Квалификационная подготовка ответственного сотрудника соответствует требованиям, установленным Указанием Банка России от 09.03.2005 № 1486 – У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ

ВЛБАНК (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за 2012, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

его осуществления в кредитных организациях».

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

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

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

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

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

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

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

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

ВЛБАНК (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

30. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2012 года сумма собственных средств (капитала) Банка составила – 260 895 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 г. – 264 374 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных и ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

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

За 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение: 10,5 % и 14,3 % соответственно.

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

	2012	2011
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	225 000	225 000
Фонды Банка	6 179	9 264
Нераспределенная прибыль	(7 207)	(6 813)
Итого капитала 1-го уровня	223 972	227 451
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	36 923	36 923
Субординированный депозит	0	0
Итого капитала 2-го уровня	36 923	36 923
Итого капитала	260 895	264 374

В течение 2012 и 2011 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

31. Условные обязательства**Судебные разбирательства.**

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

Налоговое законодательство.

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности к, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

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

Обязательства капитального характера.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имелись договорные обязательства по осуществлению капитальных вложений в основные средства по заключенным в 2012 году договорам на общую сумму 1 878 тыс.руб. (приобретение кассового оборудования для ККО Банка (счетчики банкнот – 1 512 тыс.руб., маршрутизаторы – 244 тыс.руб., сейфы – 122 тыс.руб.)). По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка имелись договорные обязательства по осуществлению капитальных вложений в основные средства (по заключенным в 2011 году договорам на создание и приобретение основных средств приобретение нежилого помещения в г. Иркутске – 28 480 тыс.руб., приобретение основных средств терминалов ЕСО17 на сумму 4 948 тыс.руб. и вальмовстойкой двери – 92 тыс.руб.).

Обязательства по операционной и финансовой аренде.

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

	2012	2011
Менее 1 года	8 127	1 658
От 1 до 5 лет	7 023	373
После 5 лет	0	0
Итого обязательства по операционной аренде	15 150	2 031

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же

ВЛБАНК (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов, произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. За 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2012	2011
Обязательства по предоставлению кредитов в форме "овердрафт"	8 084	5135
Неиспользованные кредитные линии	11 553	1 365
Экспортные и импортные аккредитивы	0	0
Гарантии выданные	0	66 991
Итого обязательства кредитного характера	19 637	73 491

За 31 декабря 2012 года Банк не имел выданных гарантий, в связи с чем, оценочные обязательства по ним не признавались. (Оценочные обязательства по гарантиям за 31 декабря 2011 года составили 1 677 тыс.руб. и отражены в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» (Прим.18)).

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк начисляет резерв по условным обязательствам и контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, неиспользованным кредитным линиям и неиспользованным остаткам по кредитам, выданным в форме «овердрафт», не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Обязательства кредитного характера выражены в следующих иностранных валютах:

	2012	2011
Рубли	19 637	73 491
Доллары США	0	0
Итого	19 637	73 491

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обмени финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применить профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам, что значительно ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.

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

Средства в других банках.

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

ВЛБАНК (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***Кредиты и дебиторская задолженность.**

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Анализ этих ставок представлен ниже (представлен диапазон средневзвешенных ставок):

	2012	2011
Кредиты предприятиям и организациям	6,0% до 22,0% годовых	6,0% до 22,0% годовых
Кредиты индивидуальным предпринимателям	14,0% до 20,0% годовых	15,0% до 20,0% годовых
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	10,0% до 33,1% годовых	10,0% до 33,2% годовых

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

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

Заемные средства.

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

Анализ этих ставок представлен ниже:

	2012	2011
Остатки на расчетных счетах	0,0% годовых	0,0% годовых
Срочные вклады физических лиц	0,1% - 11,5% годовых	0,5% - 11,0% годовых
Вклады физических лиц до востребования	0,1% годовых	0,1% годовых
Депозиты юридических лиц	6,0% - 12,0% годовых	3,3% - 10,0% годовых

ВЛБАНК (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***Выпущенные долговые ценные бумаги.**

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

	2012	2011
Векселя	0,1% - 9,96% годовых	7,55% - 9,62% годовых

Производные финансовые инструменты.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	386 230	386 230	371 652	371 652
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 199	22 199	17 289	17 289
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 211	36 211	39 759	39 759
Средства в других банках	15 997	15 997	9 673	9 673
Кредиты и дебиторская задолженность	1 614 738	1 616 320	1 132 914	1 133 795
Финансовые активы, имеющие в наличии для продаж	160	160	160	160
Прочие активы	60 796	60 796	56 211	56 211
Итого активов	2 136 331	2 137 913	1 627 658	1 628 539
Обязательства				
Средства других банков	36 233	36 233	60 172	60 172
Средства клиентов	1 938 957	1 938 957	1 477 238	1 477 238
Субординированный займ	0	0	0	0
Выпущенные ценные бумаги	3 669	3 579	15 645	15 522
Обязательства по финансовой аренде	12 360	12 360	1 671	1 671
Прочие обязательства	141 210	141 210	7 913	7 913
Итого обязательства	2 132 429	2 132 339	1 562 639	1 562 516

ВЛБАНК (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года справедливая стоимость следующих финансовых активов и обязательств была оценена на основании моделей с использованием рыночной информации и наблюдаемых данных: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность, средства других банков, средства клиентов, выпущенные ценные бумаги. Таким образом, данные активы и обязательства могут быть отнесены ко второму уровню иерархии справедливой стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, была оценена по их себестоимости и, следовательно, может быть отнесена к третьему уровню иерархии справедливой стоимости (на основании модели с использованием значительного объема ненаблюдаемых данных). Также к третьему уровню иерархии справедливой стоимости Банк отнес обязательства по финансовой аренде, поскольку данные обязательства обладают индивидуальными характеристиками, которые сложно сопоставить с рыночными данными.

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

33. Операции со связанными сторонами

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

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

Далее представлены остатки за 31.12.2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные
Кредиты и дебиторская задолженность (контрактная процентная ставка: 10,25%-22%)	4	0	534	0	14 820
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0	0	100
Прочие активы 0%	3 501	0	0	0	8 763
Средства клиентов 0,1%-11,25%	8 873	0	11 571	0	2 143
Выпущенные собственные векселя Банка 0%	0	0	0	0	0
Прочие обязательства 0%	0	0	0	0	0

ВЛЕАНК (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

Далее представлены статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные
Процентные доходы	426	0	65	0	1 382
Процентные расходы	786	0	718	0	171
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0	0	(100)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	9	0	47	0	3
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	8	0	(39)	0	0
Комиссионные доходы	699	0	174	0	2 291
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	0	0	0
Административные и прочие операционные расходы	2 168	0	0	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена далее:

	Акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в отчетном периоде	1 757	0	1 277	0	78 300
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в отчетном периоде	1 753	0	1 385	0	68 300

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

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

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

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

ВЛБАНК (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена ниже:

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

Далее представлена информация о размерах вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

	2012	2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	23 702	19 103
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе долговых инструментов	0	0

В 2012 году сумма вознаграждения членам Совета директоров Банка за работу составила 564 тыс. руб. (в 2011 году – 2 154 тыс. руб.).

34. События после отчетной даты

В 2012 году ставка рефинансирования, установленная Банком России, с 14.09.2012г. изменилась и составила 8,25%. На дату подписания отчетности ставка рефинансирования осталась неизменной (за 31 декабря 2011 года – 8,0%).

В январе – июне 2013 года наблюдались значительные колебания курсов доллара США и ЕВРО. За 31 декабря 2012 года курсы доллара США и ЕВРО составляли 30,3727 руб. и 40,2286 руб. соответственно. На дату подписания отчетности курс доллара США составил: 31,7979 руб.; курс ЕВРО – 41,4486 руб.

21.03.2013г. Главным управлением Центрального Банка Российской Федерации по Иркутской области зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций ВЛБАНК (ОАО). Фактический объем зарегистрированного дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций ВЛБАНК (ОАО) составил 80 500 тыс.руб., количество ценных бумаг дополнительного выпуска – 80 500 тыс. штук. Общий объем уставного капитала Банка составил 305 500 тыс.руб.

С января 2013 года менеджментом банка ведется активная работа по открытию кредитно-кассовых офисов (ККО) в Краснодарском крае и Республике Адыгея. Параллельно с подготовкой и оснащением помещений современным оборудованием сформирован коллектив и проведено обучение персонала ККО.

С середины апреля 2013 ведется работа по открытию ККО по Пермскому краю.

Общее собрание акционеров Банка назначено на 21.06.2013г., в связи с чем, информация о предполагаемых прибылях на дату подписания отчетности отсутствует.