

Пояснительная записка

Открытого акционерного общества

Банк «Верхнеленский»

Раздел 1. Существенная информация об Открытом акционерном обществе

Банк «Верхнеленский»

1.1. Краткая характеристика деятельности Банка

Открытое акционерное общество Банк «Верхнеленский», сокращенное наименование ВЛБАНК (ОАО) (в дальнейшем Банк), является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с декабря 1990 года.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом Открытого акционерного общества Банк «Верхнеленский», утвержденным решением общего собрания акционеров от 22 декабря 2008 года, а также в соответствии лицензиями Банка России:

- лицензии от 25.08.2006 № 1222, выданной Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц),

- лицензии от 25.08.2006 № 1222, выданной Банком России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте,

В отчетном году Банк добился роста основных показателей:

- валюта баланса составила 2 717 224 тыс. руб.
- чистая прибыль Банка сократилась на 78,8 % и составила 1 978 тыс. руб., в том числе доходы – 839 139 тыс. руб., расходы – 837 161 тыс. руб.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 28 июля 2005 г.

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

Банк имеет два филиала филиалы. Филиал «Иркутский» ВЛБАНК (ОАО) находится по адресу 664003, Российская Федерация, г. Иркутск, ул. Декабрьских Событий, д. 125. Филиал «Чунский» ВЛБАНК (ОАО) – 665513, Российская Федерация, Иркутская обл., пгт. Чунский, ул. Фрунзе, д. 13.

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

Таблица 1

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

№	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	Дополнительный офис "Лена" ВЛБАНК (ОАО)	666784, Российская Федерация, Иркутская область, г. Усть-Кут, ул. Калинина, д. 7, пом. 51
2	Дополнительный офис "Речники" ВЛБАНК (ОАО)	666788, Российская Федерация, Иркутская область, г. Усть-Кут, ул.Речников, д. 44, пом. 74
3	Филиал "Иркутский" ВЛБАНК (ОАО)	664003, Российская Федерация, г. Иркутск, ул. Декабьрских Событий, д. 125
4	Дополнительный офис "На Литвинова" филиала "Иркутский" ВЛБАНК (ОАО)	664007, Российская Федерация, г. Иркутск, ул. Литвинова, д. 14
5	Дополнительный офис "На Фурье" филиала "Иркутский" ВЛБАНК (ОАО)	664003, Российская Федерация, г. Иркутск, ул. Фурье, д. 8
6	Дополнительный офис "На Рабочего Штаба" филиала "Иркутский" ВЛБАНК (ОАО)	664003, Российская Федерация, г. Иркутск, ул. Рабочего Штаба, д. 30
7	Филиал "Чунский" ВЛБАНК (ОАО)	665513, Российская Федерация, Иркутская обл., пгт. Чунский, ул. Фрунзе, д. 13
8	Дополнительный офис "Киренга" ВЛБАНК (ОАО)	666703, Российская Федерация, Иркутская область, г. Киренск, м/р Центральный, ул. Красноармейская, д. 2а
9	Дополнительный офис "Витим" ВЛБАНК (ОАО)	666910, Российская Федерация, Иркутская область, г. Бодайбо, ул. П. Поручикова, д.11-2

1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

ВЛБАНК (ОАО) не является участником банковской (консолидированной) группы, согласно п. 1.3 Положения Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности».

1.4. Информация о направлениях деятельности Банка

Основные направления деятельности ВЛБАНК (ОАО):

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

1.5. Краткий обзор экономической ситуации

За последние несколько лет в экономике Российской Федерации произошли значительные изменения, которые оказали большое влияние на финансовое состояние экономических субъектов

Главным приоритетом проводимой государственной социально-экономической политики является обеспечение высоких и устойчивых темпов экономического роста. Повышение роли банковского сектора в экономике Российской Федерации стало одной из важнейших задач государства. Динамика решения задач развития банковского сектора в значительной степени зависит от состояния правовой среды, инвестиционного и делового климата, налоговых условий, совершенствования регулирования банковской деятельности и системы банковского надзора, эффективности функционирования системы страхования вкладов.

Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации (Банк России) рассматривают процессы реформирования банковского сектора в качестве важного компонента развития и укрепления рыночных основ функционирования экономики страны.

Основными направлениями проводимого реформирования банковского сектора являются:

- усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;
- повышение эффективности осуществляемой банковским сектором деятельности по аккумулированию денежных средств населения и организаций и их трансформации в кредиты и инвестиции;
- повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций;
- предотвращение использования кредитных организаций для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем);
- развитие конкурентной среды и обеспечение транспарентности в деятельности кредитных организаций;
- укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков.

Несмотря на то, что за прошедшие несколько лет экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась, банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации.

Правительство Российской Федерации продолжает осуществление экономических реформ и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от этих реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Мировой финансовый кризис, начавшийся осенью 2007 года и усилившийся с августа 2008 года, оказал значительное влияние на экономику. Он привел к падению российского ВВП, значительному сокращению стоимости долговых и долевого ценных бумаг и значительному оттоку капитала. Поскольку РФ производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, российская экономика особенно чувствительна к изменению цен на нефть и газ на мировом рынке, которые значительно колебались в 2008 - 2010 годах. Российское правительство инициировало принятие пакета федеральных законов и нормативных актов для восстановления доверия инвесторов, обеспечения ликвидности и поддержки среднесрочного роста российской экономики.

Меры по преодолению кризиса и его последствий, осуществленные Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации в 2008-2009 годах, позволили предотвратить коллапс банковской системы и обеспечили условия для послекризисного восстановления деятельности кредитных организаций.

Преодолев кризис, банковский сектор во втором полугодии 2010г. вновь вышел на траекторию поступательного развития. Несмотря на то, что последствия кризиса будут сказываться еще длительное время, состояние банковской системы является устойчивым. Создаются условия для дальнейшего увеличения вклада кредитных организаций в повышение эффективности и конкурентоспособности российской экономики, в том числе посредством предоставления финансовых ресурсов для ее модернизации и внедрения инноваций.

В 2011 году продолжалось посткризисное восстановление российской экономики. К середине 2011 года ВВП преодолел уже почти три четверти от кризисного падения, а ряд других ключевых экономических показателей, среди которых объем промышленного производства, потребительские расходы, товарный экспорт и импорт, уже превысили максимальные предкризисные значения середины 2008 года. Также улучшилась ситуация на рынке труда, относительно неплохую динамику демонстрирует реальная заработная плата, которая превысила предкризисный уровень, растет занятость по большинству секторов, уровень безработицы приблизился к предкризисным значениям. Ниже докризисного уровня остаются только инвестиции в основной капитал, снижение которых в период кризиса было наиболее значительным, а также производство инвестиционных товаров.

Реализация денежно-кредитной политики в 2011 году происходила в условиях неопределен-

ности в динамике мировой экономики, обостряемой региональными и межрегиональными финансово-экономическими дисбалансами, сохранения инфляционных рисков и рисков для устойчивости экономического роста в России, обуславливающих необходимость принятия решений, обеспечивающих баланс между ними. Снижение в 2009 – 2010 годах процентных ставок и реализованный ранее комплекс антикризисных мер сформировали благоприятные условия для функционирования банковского сектора и относительно устойчивого повышения кредитной активности банков, соответствующего темпам восстановления и развития экономической активности. Это позволило Банку России в текущем году перейти к использованию преимущественно стандартных инструментов денежно-кредитного регулирования в условиях последовательного повышения гибкости курсообразования и усиления роли процентной политики.

Принимая во внимание сложившийся к началу 2011 года высокий уровень инфляции, а также неустойчивую ситуацию на глобальных товарных и финансовых рынках, для противодействия формированию негативных инфляционных ожиданий Банк России в январе-мае 2011 года осуществлял поэтапное повышение процентных ставок по своим операциям, а также увеличивал нормативы обязательных резервов.

Во II квартале 2011 года начали формироваться тенденции к замедлению темпов роста цен на отдельные виды потребительских товаров и приостановлению повышательного тренда инфляции. Кроме того, появились предпосылки к постепенному ослаблению инфляционного давления со стороны денежного предложения. Анализ кратко- и среднесрочных рисков инфляции дал основания Банку России ожидать замедления роста цен во втором полугодии 2011 года. В связи с этим достигнутый к середине 2011 года уровень рыночных процентных ставок рассматривался Банком России как приемлемый для обеспечения на ближайшие месяцы баланса между ограничением инфляционного давления и возможностью замедления экономического роста. Поэтому Банк России в июне - августе 2011 года оставил без изменения уровень ставки рефинансирования и процентных ставок по своим операциям.

Существенное снижение уровня банковской ликвидности в январе - октябре 2011 года было связано со значительным поглощением средств по бюджетному каналу, а также со значительным оттоком капитала частного сектора, который обусловил уменьшение степени участия Банка России в операциях на внутреннем валютном рынке, а в сентябре - октябре - переход к нетто-продаже Банком России иностранной валюты. Указанные факторы привели к усилению волатильности процентных ставок денежного рынка. В этих условиях для повышения действенности процентной политики Банком России были приняты решения о сужении интервала процентных ставок по основным операциям по предоставлению и поглощению ликвидности.

Изменение процентных ставок по операциям Банка России и сокращение объема свободных банковских резервов оказали влияние на рост краткосрочных ставок рынка межбанковских кредитов (МБК).

Если в первые месяцы года в условиях сохранения значительного профицита ликвидности процентные ставки денежного рынка находились вблизи нижней границы процентного коридора по операциям Банка России, то по мере уменьшения объема ликвидных средств и активизации спроса кредитных организаций на рефинансирование произошел сдвиг рыночных процентных ставок к середине этого коридора. Повышение ставок сопровождалось ростом активности участников рынка.

Постепенное улучшение ситуации в реальном секторе экономики в 2011 году, а также пролонгированный эффект реализованного смягчения денежно-кредитной политики способствовали дальнейшему снижению стоимости кредитных ресурсов для нефинансовых организаций и физических лиц.

Международные финансовые институты и экономические организации прогнозируют продолжение роста мировой экономики в 2012 году и в перспективе до 2014 года. Темпы роста производства товаров и услуг в мире в 2012 году, по прогнозу МВФ, как и в 2011 году, составят 4,0%. Тем не менее неустойчивый характер восстановления экономики США и нестабильное состояние государственных финансов ряда зарубежных стран создают риски менее благоприятного развития экономических тенденций в мире в среднесрочной перспективе. Не исключается возможность существенного снижения деловой активности в странах - торговых партнерах России и нарастания рисков для зарубежных финансовых систем. Прогнозируется замедление в 2012 году инфляции в большинстве стран - торговых партнеров России, что объясняется ожидаемым уменьшением вклада изменения цен на товары энергетической и продовольственной групп. В результате снизятся внешние риски ускорения роста цен в России. В 2012 году не прогнозируется существенного изменения уровня процентных ставок за рубежом по сравнению с 2011 годом. Улучшение ситуации на мировых финансовых рынках

может повлиять на отток капитала из страны, однако продолжение восстановительных процессов в российской экономике, улучшение инвестиционного климата будут способствовать улучшению ситуации с притоком капитала.

В 2012 - 2014 годах деятельность Банка России по совершенствованию банковской системы и банковского надзора будет сосредоточена на реализации мер, предусмотренных Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года в части повышения качества банковской деятельности и обеспечения устойчивости кредитных организаций.

Банковский сектор будет развиваться в условиях обострения конкуренции (как внутриотраслевой, так и межотраслевой) на наиболее доходных сегментах рынка банковских услуг. Это обуславливает необходимость реализации кредитными организациями мер по повышению их капитализации. Ожидается также активизация процессов консолидации в банковском секторе с формированием более крупных банковских структур.

Одновременно получают развитие процессы диверсификации банковского бизнеса и доходов, в том числе в связи с внедрением новых технологий, совершенствованием систем управления банковскими рисками и банковского регулирования. Предстоит обеспечить снижение концентрации рисков, в том числе на заемщика (группу связанных заемщиков), объект вложений, вид деятельности, отрасль. Предполагается, что для поддержания стабильного уровня доходов банки будут развивать продукты, генерирующие комиссионный доход.

Существенное внимание кредитные организации уделят формированию долгосрочной ресурсной базы, все более важным элементом которой становятся вклады населения.

Указанные тенденции должны оказать благоприятное влияние на уровень обеспеченности банковскими услугами граждан и организаций.

Усиление конкуренции и меры по развитию банковского регулирования и банковского надзора должны способствовать повышению транспарентности и рыночной дисциплины в банковском секторе. В результате кредитные организации будут в большей мере ориентироваться на долгосрочные результаты деятельности, более рациональное ведение бизнеса, построение эффективных систем управления, включая управление рисками.

В сфере совершенствования банковского регулирования и банковского надзора Банк России в 2012 - 2014 годах продолжит работу, направленную на повышение качества банковского капитала и активов, ограничение уровня рисков, включая степень их концентрации, повышение достоверности учета и отчетности кредитных организаций. Основным инструментом выполнения задач в сфере банковского регулирования и банковского надзора будет развитие риск-ориентированных, содержательных подходов, базирующихся на отечественном опыте и международной практике.

В настоящее время руководством Банка с учетом наличия внешних экономических факторов, в той или иной степени влияющих на положение Банка, принимаются все необходимые меры по поддержке устойчивости и роста бизнеса Банка в текущих условиях.

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

«Национальное рейтинговое агентство» подтвердило индивидуальный рейтинг кредитоспособности ВЛБАНК (ОАО) на уровне «BBB-» (достаточная кредитоспособность, третий уровень).

1.7. Перспективы развития Банка

Стратегическая цель Банка:

– сохранение и упрочнение достигнутых позиций Банком в регионе, выход на качественно новый уровень обслуживания клиентов, обеспечение стабильной конкурентоспособной деятельности, развитие Банка как универсальной кредитной организации.

Для достижения вышеуказанной цели Банк ставит перед собой следующие задачи:

- ✓ увеличение собственных средств (капитала) Банка: привлечение ресурсов со стороны частных акционеров;
- ✓ расширение клиентской базы и укрепление позиций на финансовом рынке региона;
- ✓ разработка конкурентоспособных банковских продуктов и услуг, повышение их качества;
- ✓ развитие филиальной сети (открытие внутренних структурных подразделений в Челябинской области):

- ✓ диверсифицирование ресурсной базы Банка;
- ✓ повышение удельного веса неинвестиционных доходов в структуре общих доходов Банка за счет развития услуг, предоставляемых клиентам;
- ✓ совершенствование системы внутреннего контроля и аудита;
- ✓ совершенствование системы корпоративного управления;
- ✓ совершенствование системы управления рисками;
- ✓ совершенствование механизмов стратегического и тактического планирования деятельности;
- ✓ автоматизация бизнес-процессов, позволяющая систематизировать и оптимизировать деятельность Банка, а также служить платформой для разработки конкурентоспособных банковских продуктов и услуг, повышения их качества;
- ✓ внедрение услуг мобильного банкинга;
- ✓ развитие пластикового направления деятельности Банка;
- ✓ развитие инфраструктуры обслуживания клиентов – банкоматы, терминалы. Внедрение и расширение сети терминалов самообслуживания;
- ✓ обеспечение сбалансированного состояния структуры активов и пассивов, усовершенствование методов и способов управления ими;
- ✓ недопущение роста объемов просроченной задолженности

Поставленные цели и задачи требуют постоянного совершенствования организационной структуры, системы управления, системы управления рисками, а также улучшения координации действий подразделений, предполагающих повышение их самостоятельности, инициативы и ответственности.

В 2012 году Банком планируется открытие кредитно-кассовых офисов в Челябинской области; проведение мероприятий по повышению квалификации сотрудников банка, в том числе проведение обучения сотрудников Банка (включая сотрудников дополнительных, кредитно-кассовых, операционных офисов и филиалов) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; и другие мероприятия.

В 2012 году ВЛБАНК (ОАО) собирается увеличивать количество срочных вкладов населения, а также привлеченных средств от юридических лиц. Для этих целей будут осуществляться рекламные акции, вводиться новые тарифы.

1.8. Описание операций, осуществляемых Банком

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

- привлечение денежных средств юридических лиц и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- эмиссия банковских карт для физических и юридических лиц;
- ведение вкладов населения, с предоставлением вкладчикам микропроцессорных карт, как инструмента управления денежными средствами на вкладе;
- предоставление овердрафта владельцам микропроцессорных карт;

- эмиссия и эквайринг международных банковских карт Cirrus/Maestro, MasterCard (в т.ч. Electronic, Standard, Gold), а также карт платежных систем Миркарт, ОРПС. Эквайринг банковских карт MasterCard Platinum, MasterCard World Signia;

- «электронные ускоренные» платежи «день в день» по всей России с использованием системы электронных межрегиональных платежей, членом которой является Банк;

- системы «Клиент-Банк», дающая возможность клиенту проводить расчеты через Банк из своего офиса;

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

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

К одним из основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменения финансового результата, относятся операции привлечения денежных средств физических лиц во вклады. Именно эти операции составляют наибольший удельный вес в валюте баланса, т.е. 58,5 %.

Таблица 2

Структура и динамика пассивов Банка, тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.11	01.01.12	01.01.11.	01.01.12	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	253 830	273 165	18.9	14.9	19 335	7.6
1.1	Средства акционеров (участников)	200 000	225 000	14.9	12.3	25 000	12.5
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0.0	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0.0	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд	5 614	6 080	0.4	0.3	466	8.3
1.5	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0.0	0.0	0	0.0
1.6	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток	0	0	0.0	0.0	0	0.0
1.7	Переоценка основных средств	36 923	36 923	2.8	2.0	0	0.0
1.8	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	1 982	3 184	0.1	0.2	1 202	60.6
1.9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9 311	1 978	0.7	0.1	-7 333	-78.8
2	Привлеченные и заемные ресурсы	1 089 622	1 564 423	81.1	85.1	474 801	43.6
2.1	Средства клиентов (в том числе кредитных организаций)	234 238	449 387	17.4	24.5	215 149	91.9
2.2	Вклады физических лиц	826 919	1 075 500	61.6	58.5	248 581	30.1
2.3	Выпущенные долговые обязательства	0	16 497	0.0	0.9	16 497	-
2.4	Резервы на возможные потери	934	4 444	0.1	0.2	3 510	375.8
2.5	Прочие пассивы	27 531	18 595	2.0	1.0	-8 936	-32.5
	Всего пассивы	1 343 452	1 837 588	100.0	100.0	494 135	36.8

Собственные средства в отчетном году увеличились по сравнению с прошлым годом на 19335 тыс. руб. Также изменения произошли и в привлеченных средствах – они увеличились на 474 801

тыс. руб. Наибольший удельный вес в источниках финансирования занимают привлеченные и заемные ресурсы, их доля в отчетном году составила 85,1 %, по сравнению с прошлым годом увеличилась на 4,0%.

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

Таблица 3

Структура и динамика привлеченных средств, тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.11, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.12, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.12
До востребования	32 741	34 490	2.3	5.3
На срок до 30 дней	10 000	10 000	0.6	0.0
На срок от 31 до 90 дней	787	56 432	3.7	7 070.5
На срок от 91 до 180 дней	33 606	36 876	2.4	9.7
На срок от 181 дня до 1 года	34 228	17 234	1.1	-49.6
На срок от 1 года до 3 лет	658 741	833 450	54.7	26.5
На срок свыше 3 лет	1 297	114 208	7.5	8 705.6
Прочие счета	289 757	422 197	27.7	45.7
Итого	1 061 157	1 524 887	100.0	43.7

Таким образом, наиболее существенные изменения произошли по следующим строкам привлеченных средств:

- на 7070,5 % увеличились вклады сроком размещения от 31 до 90 дней и составили 56 432 тыс. руб.;

- на 8705,6 % увеличились вклады сроком размещения свыше 3 лет и составили 114 208 тыс. руб.;

- на 49,6 % сократились вклады сроком привлечения от 181 дня до 1 года.

Основными причинами данных изменений стало следующее:

- привлечены межбанковские кредиты на срок от 31 до 90 дней;

- разработаны и внедрены в практику новые виды вкладов на более привлекательных для вкладчиков условиях («Перспективный», «Призовой», «Оптимальный», «Универсальный», «Высочайший», «9,999»).

Таблица 4

Структура и динамика привлеченных средств, тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.11, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.12, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.11
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	1 061 157	1 524 887	100.0	43.7
1. Средства физических лиц, в т.ч.:	826 919	1 075 500	70.6	30.1
– депозиты "до востребования"	32 741	34 490	2.3	5.3
– срочные депозиты	725 653	955 757	62.7	31.7
– прочие счета	68 525	85 253	5.6	24.4
2. Депозиты юридических лиц	3 006	52 443	3.4	1 644.6

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.11, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.12, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.11
3. Расчетные счета клиентов	221 232	336 944	22.1	52.3
4. Средства кредитных организаций	10 000	60 000	3.9	500.0

За отчетный год в Банке произошли следующие изменения, так например, произошло увеличение средств физических лиц на 248 581 тыс. руб., депозиты юридических лиц также претерпели изменения – увеличились на 49 437 тыс. руб., выросли остатки на расчетных счетах на 115 712 тыс. руб., увеличились средства кредитных организаций на 50 000 тыс. руб.

Таблица 5

Структура и динамика активов, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2011		На 01.01.2012	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	255 356	19.0	344 776	18.8
2	Средства в кредитных организациях	12 924	1.0	44 131	2.4
3	Вложения в ценные бумаги	160	0.0	3 972	0.2
4	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	881 129	65.6	1 142 964	62.2
5	Основные средства и нематериальные активы	157 776	11.7	196 514	10.7
6	Прочие	36 107	2.7	105 231	5.7
Итого активов		1 343 452	100.0	1 837 588	100.0

Активы банка также как и пассивы изменились, так, например, увеличились денежные средства и счета в Центральном Банке РФ на 89 420 тыс. руб., средства в кредитных организациях увеличились на 31 207 тыс. руб. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность увеличилась на 261835 тыс. руб. Также увеличились основные средства на 38 738 тыс. руб., прочие активы на 69 124 тыс. руб., вложения в ценные бумаги на 3 812 тыс. руб.

1.9. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности банка

Существенными изменениями в деятельности Банка, а также событиями, оказавшими влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику в 2011 году стали:

– ВЛБАНК (ОАО) вступил в международную платежную систему Visa International в качестве ассоциированного члена;

– «Национальное рейтинговое агентство» подтвердило индивидуальный рейтинг кредитоспособности ВЛБАНК (ОАО) на уровне «BBB-» (достаточная кредитоспособность, третий уровень);

– Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Иркутской области зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Открытого акционерного общества Банк «Верхнееленский». Фактический объем зарегистрированного дополнительного выпуска акций ВЛБАНК (ОАО) – 25 000 000 рублей, количество ценных бумаг дополнительного выпуска – 25 000 000 штук. Общий объем уставного капитала Открытого акционерного общества Банк «Верхнееленский» с учетом итогов дополнительного выпуска ценных бумаг составил 225 000 000 рублей;

– открыт Дополнительный офис «Витим» в г. Бодайбо Иркутской области;

- запущен сервис «Интернет-Платежи» Faktura.ru;
- Банк стал партнером Фонда поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства «Иркутский областной гарантийный фонд».

1.10. Информация о составе совета директоров

В течение 2011 года состав Совета директоров изменился в связи с выходом из состава Степура Елены Александровны.

По состоянию на 01.01.2012 г. в состав Совета директоров Банка входят следующие лица:

- Трухин Виктор Павлович,
- Галандин Сергей Анатольевич,
- Кривоногов Игорь Александрович,
- Равич Сергей Викторович,
- Труфанов Николай Степанович

По состоянию на 01.01.2012 г. все члены Совета директоров ВЛБАНК (ОАО), за исключением Равича С.В., являются акционерами Банка.

Таблица 6

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

№ п/п	Акционер (участник)	Количество акций (доля) акционера (участника), %		Изменение за отчетный период, %
		на 01.01.11	на 01.01.12	
1	Трухин Виктор Павлович	16.3	14.5	-1.8
2	Галандин Сергей Анатольевич	9.3	8.3	-1.0
3	Кривоногов Игорь Александрович	0.8	0.8	0.0
4	Равич Сергей Викторович	10.6	0.0	-10.6
5	Труфанов Николай Степанович	13.9	14.1	0.2

Из расчетов, представленных в таблице 7 видно, что за отчетный период произошли следующие изменения:

- В связи с увеличением в 2011 году уставного капитала до 225 000 000 руб. изменились доли акционеров.
- Равич Сергей Викторович продал акции.

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

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

В состав Правления входят:

- Равич Сергей Викторович – Председатель,
- Ячменев Сергей Юрьевич – член Правления,
- Тарасова Екатерина Георгиевна – член Правления,
- Никифорова Наталья Дмитриевна – член Правления,
- Тетелин Анппей Алексеевич – член Правления.

– Рябцева Елена Николаевна – член Правления.

Правление ВЛБАНК (ОАО) владеет следующим количеством акций.

Таблица 7

Динамика изменения акций исполнительного органа

№ п/п	Наименование исполнительного органа	Акции исполнительного органа за предыдущий отчетный период, %		Акции исполнительного органа за отчетный период, %		Абсолютное изменение	Темп роста, %
		Количество	Доля	Количество	Доля		
1	Равич Сергей Викторович	21 114 958	10.6	0	0	-21 114 958	-100
2	Ячменев Сергей Юрьевич	1 678 611	0.8	1 678 611	0.7	0	0
3	Тарасова Екатерина Георгиевна	0	0	0	0	0	0
4	Никифорова Наталья Дмитриевна	848 229	0.4	848 229	0.4	0	0
5	Тетерина Андрей Алексеевич	848 229	0.4	848 229	0.4	0	0
6	Рябцева Елена Николаевна	0	0.0	0	0.0	0	0

По данным таблицы 7 видно, что владение членами Правления акциями Банка претерпело изменения в связи с тем, что Равич Сергей Викторович продал акции ООО «Салон «МАТРИЦА».

Раздел 2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

2.1 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с операциями Банка

В результате осуществления банковской деятельности Банк несет различного рода риски.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные и функциональные риски. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

2.1.1 Информация о концентрации предоставленных кредитов

Таблица 8

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд.предпринимателей),	739 448	60.5	615 356	76.2
1.1	по видам экономической дея-	736 101	60.2	612 645	75.9

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
	тельности:				
1.1.1	добыча полезных ископаемых, из них	50000	4.1	0	0.0
1.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0.0	0	0.0
1.1.2	обрабатывающие производства, из них	73 036	6.0	20 000	2.5
1.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0.0	0	0.0
1.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	54 836	4.5	5 000	0.6
1.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0.0	0	0.0
1.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0.0	0	0.0
1.1.2.5	химическое производство	18 200	1.5	15 000	1.9
1.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0.0	0	0.0
1.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0.0	0	0.0
1.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	0.0	0	0.0
1.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0.0	0	0.0
1.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0.0	0	0.0
1.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0.0	0	0.0
1.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0.0	0	0.0
1.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	919	0.1	14 102	1.7
1.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	0.0	0	0.0
1.1.5	строительство, из них:	6 350	0.5	9 400	1.2
1.1.5.1	строительство зданий и сооружений	5 600	0.5	9 400	1.2
1.1.6	транспорт и связь, из них:	39 059	2.9	2 500	0.3
1.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0.0	0	0.0
1.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	345 701	28.3	383 833	47.5

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 600	0.6	14 319	1.8
1.1.9	прочие виды деятельности	217 436	17.8	168 491	20.9
1.2	на завершение расчетов	3 347	0.3	2 711	0.3
1.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	719 448	58.9	615 356	76.2
1.3.1	индивидуальным предпринимателям	13 727	1.1	8 139	1.0
2	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	479 282	39.2	187 397	23.2
2.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	59 262	4.8	2 723	0.3
2.1.1	ипотечные кредиты	324	0.0	360	0.0
2.2	автокредиты	0	0.0	0	0.0
2.3	иные потребительские кредиты	420 020	34.4	184 674	22.9

Таким образом, из представленных выше расчетов можем говорить о том, что основными заемщиками банка являются юридические лица. Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают предприятия оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования отрасли. Сумма просроченной задолженности по кредитам юридическим лицам составила 922 тыс. руб., т.е. мы наблюдаем ее спад на 100 тыс. руб. Данное изменение является положительным моментом.

Физические лица занимают второе место после юридических лиц по сумме выданных кредитов. Существенную долю в выдаваемых физическим лицам кредитах занимают иные потребительские кредиты (87,6 %). Просроченная задолженность по кредитам физических лиц составила 9 523 тыс. руб., т.е. мы наблюдаем ее увеличение на 1 663 тыс. руб. Задолженность по физическим лицам на отчетную дату, по сравнению с прошлой отчетной датой, увеличилась на 291 885 тыс. руб.

Таблица 9

Сведения о юридических лицах с наибольшей долей выданных кредитов

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Объем выданного кредита на 01.01.11		Объем выданного кредита на 01.01.12		Изменение	
			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
1	Общество с ограниченной ответственностью "Финтрейд-траст"	74	24 000	3.3	50 000	8.1	26 000	108.3
2	Общество с ограниченной ответственностью "СпецТехТрейд"	51	47 500	6.5	50 000	8.1	2 500	5.3
3	Общество с ограниченной ответственностью "Торгово-финансовый оператор"	51	50 000	6.9	50 000	8.1	0	0.0
4	Общество с ограниченной ответственностью "Верхнеленская финансовая компания"	51	50 000	6.9	50 000	8.1	0	0.0
5	Общество с ограниченной ответственностью "Товарно-	51	15 000	2.1	50 000	8.1	35 000	233.3

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятель- ности	Объем выданного кредита на 01.01.11		Объем выданно- го кредита на 01.01.12		Изменение	
			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
	финансовый оператор"							
6	Общество с ограниченной ответ- ственностью "ТИНАР"	51	0	0.0	50 000	8.1	50 000	-
7	Общество с ограниченной ответ- ственностью "Стройторгконтин- ент"	51	0	0.0	47 500	7.7	47 500	-
8	Общество с ограниченной ответ- ственностью "Компьютер-Стиль"	51, 52	44 450	6.1	42 659	6.9	-1 791	-4.0
9	Открытое акционерное общество "Нижеангарсктрансстрой"	45	0	0.0	37 150	6.0	37 150	-
10	Общество с ограниченной ответ- ственностью "Финансовая аренда - Иркутск"	65	6 872	0.9	31 568	5.1	24 696	359.4
11	Общество с ограниченной ответ- ственностью "Финансовая аренда- спецтехника"	65	29 575	4.1	27 889	4.5	-1 686	-5.7
12	Общество с ограниченной ответ- ственностью "Финансовая аренда - оборудование"	65	28 267	3.9	22 072	3.6	-6 195	-21.9
13	Открытое акционерное общество "Чунский лесопромышленный комбинат"	2	5 000	0.7	20 000	3.3	15 000	300.0

Наибольшую долю в выданных кредитах занимают следующие юридические лица:

- Общество с ограниченной ответственностью "Финтрейд-траст",
- Общество с ограниченной ответственностью "СпецТехТрейд",
- Общество с ограниченной ответственностью "Торгово-финансовый оператор",
- Общество с ограниченной ответственностью "Верхнеленская финансовая компания",
- Общество с ограниченной ответственностью "Товарно-финансовый оператор",
- Общество с ограниченной ответственностью "ТИНАР".

Необходимо отметить, что вышепредставленные юридические лица, кроме Общества с ограниченной ответственностью "Финтрейд-траст", объединяет общий вид деятельности – оптовая и розничная торговля.

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

Таблица 10

Страновая концентрация активов и обязательств

№	Страна	Сумма выданных креди- тов по виду деятельно- сти, тыс. руб.		Изменение сумм вы- данных кредитов	Доля кредита по каждо- му виду деятельности в общей сумме выданных кредитов, %		Изменение доли
		2011	2010		2011	2010	
1	Российская Феде- рация	845 186	902 387	-57 201	100.0	100.0	0.0
2	Страны СНГ	0	0	0	0.0	0.0	0.0
3	Развитые страны	0	0	0	0.0	0.0	0.0
4	Иные страны	0	0	0	0.0	0.0	0.0
ИТОГО		845 186	902 387	-57 201	100.0	100.0	0.0

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

2.2 Описание рисков кредитной организации

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

Основные цели и задачи системы управления рисками

Целями системы управления банковскими рисками являются:

- создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, - образа «безопасного» Банка;

- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка.

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

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

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

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

Банк осуществляет управление следующими рисками:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ни»). Мониторинг указанных рисков осуществляется ежедневно с использованием программного обеспечения, разработанного Банком.

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

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

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

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

На основании показателей, характеризующих уровень кредитного риска по кредитному портфелю Банка, риск-менеджером произведена оценка кредитного риска по состоянию на 01.01.2012г. В соответствии со шкалой оценки кредитного риска, уровню 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;
- при принятии решений Банк решает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска потери ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам.

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

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

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

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

Метод коэффициентов включает в себя следующие этапы:

I этап.

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

Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно и на постоянной основе.

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

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

II этап.

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

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

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств

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

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

Прогнозирование потоков денежных средств

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

- текущая платежная позиция;
- краткосрочный прогноз ликвидности.

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

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

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

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

Метод анализа стабильности депозитной базы и структуры активов.

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

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

Ежемесячно, не позднее 11 рабочего дня месяца, следующего за отчетным, риск-менеджер Банка производит качественную и количественную оценку риска потери ликвидности, применяя 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 01.01.2012г. качественному значению 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 отдел планирования, экономического анализа и отчетности для определения величины рыночного риска при расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2012г. уровень рыночного риска является приемлемым для Банка, его количественное значение составило 5 535 тыс.руб.

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

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

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

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

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявления операционного риска;

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

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

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

Расчет и оценка операционного риска в целом по Банку и его распределение в разрезе направлений деятельности осуществляется отделом планирования, экономического анализа и отчетности на постоянной основе. Начальник отдела планирования, экономического анализа и отчетности ежемесячно формирует отчет об уровне операционного риска Банка, который доводится до риск-менеджера в составе информации и в сроки, указанные выше.

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

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

По состоянию на 01.01.2012г. 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 составил 13,09 %, рассчитанное Н1ОР превышает минимально допустимое числовое значение норматива Н1, установленное Инструкцией Банка России от 16.01.2004г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков». С учетом вышеизложенного уровень операционного риска считается удовлетворительным.

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

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

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.) порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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

- оценка уровня и динамики процентной маржи;
- оценка уровня и динамики коэффициента Спрэда;
- 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 регулярной основе независимой проверки и оценки эффективности принятой в Банке системы управления процентным риском.

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

По состоянию на 01.01.2012г. все показатели, характеризующие уровень процентного риска выполняются. При проведении оценки уровня процентного риска качественному значению риска присвоена оценка «низкий».

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

Внутренних причин:

- несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособности Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективной организации правовой работы, приводящей к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушения Банком условий договоров;

¹ Показатель процентной маржи рассчитывается также и по итогам квартала

- 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 решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

- выявление правового риска;

- оценка правового риска;

- мониторинг правового риска;

- контроль и/или минимизация правового риска.

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

- система полномочий и принятия решений;

- система мониторинга показателей правового риска;

- информационная система;

- система контроля.

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

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

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;

- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, нормативных актов органов государственной власти Российской Федерации, внутренних документов и процедур Банка;

- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;

- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2012 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 его 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 уровню 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 (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.

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

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

В процессе управления репутационным риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов:

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

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

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;

- система мониторинга репутационного риска;
- система контроля и минимизации.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
- возрастание (сокращение) количество жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдение обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его сотрудников, аффилированных лиц, в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- несоблюдение в ВЛБАНК (ОАО) «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использование сотрудниками в личных целях полученной от клиентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных (обслуживаются в Банке более трех лет) или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком (отнесение клиента к крупному производится сотрудником управления ЮСиФМ при анализе, представленным 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 01.01.2012г. уровню риска потери деловой репутации в Банке присвоена оценка «низкий».

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

Квалификационная подготовка ответственного сотрудника соответствует требованиям, установленным Указанием Банка России от 09.08.2005 № 1486 – У «О квалификационных требованиях к

специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ответственный сотрудник ведет в электронном виде Журнал регистрации сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю или необычных сделках, где отражает: порядковый

номер, дату представления Сообщения, наименование клиента Банка, дату проведения операции, сумму операции, информацию о составителе Сообщения и результате принятия решения по нему.

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

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

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

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

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

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

2.2.1 Информация об активах с просроченными сроками погашения

Таблица 11

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.11

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	807 264	0	1 674	37	9 385	71 135

№ п/ п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
4	Требования по сделкам по приобретению прав требования	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
6	Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
8	Ценные бумаги	160	0	0	0	0	0
9	Прочие требования	46 726	5	57	1	133	2 484
ИТОГО		854 150	5	1 731	38	9 518	73 619

Таблица 12

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.12

№ п/ п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	1 221 953	901	0	0	10 430	78 989
2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
4	Требования по сделкам по приобретению прав требования	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
6	Требования по возврату денежных средств, представленных по	0	0	0	0	0	0

№ п/ п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
	операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг						
7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
8	Ценные бумаги	160	0	0	0	0	0
9	Прочие требования	101 521	2	1	5	201	2 151
ИТОГО		1 323 474	903	1	5	10 631	81 140

За отчетный период в сравнении с предыдущим годом в ВЛБАНК (ОАО) наблюдается небольшой рост активов с просроченными сроками погашения. Наиболее заметные изменения произошли по строке «Кредиты (займы), предоставленные, размещенные депозиты» по столбцам «до 30 дней» и «от 31 до 90 дней». Данные изменения вызваны тем, что в отчете отражению подлежит общий объем актива по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу. Вместе с тем, просроченная задолженность по строке «Прочие требования», также немного возросла.

Таблица 13

Информация об активах с просроченными сроками погашения

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов		Изменение доли
		2011	2010		2011	2010	
1	До 30	903	5	898	7,8	0,0	7,8
2	31 - 90	1	1 731	-1 730	0,0	15,3	-15,3
3	91-180	5	38	-33	0,0	0,3	-0,3
4	Свыше 180	10 631	9 518	1 113	92,1	84,3	7,8
ИТОГО		11 540	11 292	248	100,0	100,0	0,0

Доля активов с просроченными сроками в общих активах Банка составила 0,8 %, что на 0,5 % меньше, чем в предыдущем отчетном периоде. Таким образом, в ВЛБАНК (ОАО) имеются незначительные суммы активов с просроченными сроками погашения, также наблюдается небольшое снижение их величины в динамике.

Раздел 2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

Проанализируем активы Банка (Таблица 14, 15).

В общей сумме активов наибольший удельный вес занимают активы 2 категории качества, они составляют 954 578 тыс. руб. или 72,1 %, наименьший удельный вес занимают активы 5 категории качества и составляют 11 587 тыс. руб. или 0,9 %. За отчетный год произошло увеличение активов 1, 2, 4 и 5 категории качества и уменьшение активов 3 категории качества.

Также произошли изменения в части сумм и структуры просроченной задолженности. Так, просроченная задолженность до 30 дней увеличилась на 898 тыс. руб., свыше 180 дней увеличилась на 1 120 тыс. руб.

Просроченная задолженность от 31 до 90 дней и от 91 до 180 дней уменьшилась на 1 730 т.р. и 33 т.р. соответственно.

Резервы на возможные потери на 01.01.2012 г. сформированы на 7 521 тыс. руб. больше, чем на 01.01.2011 г. Это объясняется тем, что на 01.01.2012 г. увеличилась общая сумма активов. Если рассматривать в разрезе резервов по категориям качества, то можно увидеть, что увеличились резервы по 2, 4 и 5 категориям качества, по 3 категории качества резервы сократились. Указанное изменение резервов вызвано увеличением суммы активов, относящихся к 2, 4 и 5 категориям качества, и снижением активов 3 категорий качества.

Удельный вес реструктурированных ссуд (в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П) в общем объеме ссудной задолженности на 01.01.2012 г. составил 2,8 %, что 2,0 % больше чем за прошлый отчетный период. Все реструктурированные ссуды на 01.01.2012 г. с увеличением срока возврата основного долга.

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2011 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
														2	3	4	5	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	19 456	13 113	6 343	0	0	0	0	0	0	0	134	106	134	134	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	12 951	10 132	2 819	0	0	0	0	0	0	0	28	X	28	28	0	0	0
1.2	межбанковские ссуды	4 511	987	3 524	0	0	0	0	0	0	0	106	106	106	106	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.7	прочие требования	1 994	1 994	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	647 116	5 869 498 068 340 787	583	1 809	4	85	1	950	62 747	59 129	59 128	21 354	29 592	373	1 809		
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Резервы на возможные потери				Фактически сформированный по категориям качества
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			итого	2	3	4	5
2.4	платежа (поставки финансовых активов)	160																
	включены в ценные бумаги	160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с иными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие требования	31 600	1 215	29 598	0	0	0	4	1	1	12	2 314	2 314	2 314	1 527	0	0	787
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.8	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	615 356	4 694	468 470	140 787	583	1 022	0	84	0	938	60 433	56 814	56 814	25 827	29 592	173	1 022
2.8.1	в том числе устные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.8.2	в том числе, предоставленным акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	187 578	73 897	85 506	19 309	71	8 793	1	1 646	37	8 568	14 221	14 221	14 357	1 331	4 182	49	8 793
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2 363	1 663	300	400	0	0	0	0	0	0	99	99	99	15	84	0	0
3.2	ипотечные ссуды	360	360	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	184 674	71 874	85 206	18 853	71	8 670	0	1 590	37	8 447	14 116	14 116	14 116	1 316	4 081	49	8 670
3.5	прочие требования	6	0	0	0	0	6	1	0	0	2	6	6	6	0	0	0	6
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	175	0	0	36	0	119	0	56	0	119	X	X	136	0	17	0	119
4	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	6 484	0	6 484	X	X	X	X	X	X	X	876	876	876	X	X	X	X

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2012 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ний	Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери					
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформирован- ный				
														ито- го	по категориям ка- чества			
															2	3	4	5
1	Требования к кредитным орга- низациям, всего, в том числе:	53 809	3 415	0	0	0	0	0	0	0	0	34	34	34	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	32 013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X		0	0	0	0	0
1.2	межбанковские ссуды	3 223	3 223	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связан- ным с отчуждением (приобре- тением) кредитных организа- ций финансовых активов с одно- временным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денеж- ных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвра- тной основе без признания полу- чения ценных бумаг	18 572	15 157	3 415	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования																	
1.8	требования по получению про- центных доходов по требова- ниям к кредитным организациям	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных орга- низаций), всего, в том числе:	764 693	6 747 670 495	55 602	30 000	1 849	0	1	5	943	55 070	55 070	55 070	23 675	14 246	15 300	1 849	
2.1	предоставленные кредиты (зай- мы), размещенные депозиты	20 000	0	20 000	0	0	0	0	0	200	200	200	200	200	0	0	0	0
2.2	учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связан- ным с отчуждением (приобре- тением) кредитной организа- ции финансовых активов с одно- временным предоставлением контрагенту права отсрочки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

В 2011 году Банком были осуществлены операции со следующими группами связанных сторон (Таблица 16).

Таблица 16

Информация о группах связанных сторон за 2011 год

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Величина сделки, тыс. руб.
1	Основное хозяйственное общество (товарищество), в том числе:	-	-
1.1	...	-	-
2	Дочерние хозяйственные общества, в том числе:	-	-
2.1	...	-	-
3	Преобладающие (участвующие) хозяйственные общества, в том числе:	-	-
3.1	Общество с ограниченной ответственностью «Верхнеленское речное пароходство»	прочее требование	11 801
4	Зависимые хозяйственные общества, в том числе:	-	-
4.1	...	-	-
5	Участники совместной деятельности, в том числе:	-	-
5.1	...	-	-
6	Основной управленческий персонал		
6.1	Кривоногов Игорь Александрович	поручительство	600
6.2	Тетерин Андрей Алексеевич	поручительство	770
6.3	Тарасова Екатерина Георгиевна	кредит	70
6.4	Рябцева Елена Николаевна	кредит	150
ИТОГО		X	13 391

В 2011 году был осуществлен переход прав собственности при совершении сделки от Равича Сергея Викторовича к Обществу с ограниченной ответственностью «Салон «МАТРИЦА». Количество переданных ценных бумаг – 21 114 958 шт. на общую сумму 21 114 958 руб.

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

Таблица 17

Информация о внебалансовых обязательствах

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Абсолютное изменение, тыс. руб.	Изменение доли, %	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изменение, тыс.руб.	Изменение доли, %
		2011		2010				2011		2010			
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
1	Неиспользованные кредитные линии	1 365	1.9	691	2.2	674	-0.3	3	0.1	24	2.6	-21	-2.5
2	Аккредитивы	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
3	Выданные гарантии и поручительства	66 991	91.1	29 600	93.2	37 391	-2.1	4 039	90.9	888	95.1	3 151	-4.2
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
5	Прочие инструменты	5 135	7.0	1 475	4.6	3 660	2.4	402	9.0	22	2.3	380	6.7
6	Условные обязательства кредитного характера	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Абсолютное изменение, тыс. руб.	Изменение доли, %	Размер фактически сформированного резер- ва				Абсолютное изменение, тыс.руб.	Изменение доли, %
		2011		2010				2011		2010			
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
7	Условные обяза- тельства кредит- ного характера, сгруппированные в портфель одно- родных элементов	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
ИТОГО		73 491	100.0	31 766	100.0	41 725	0.0	4 444	100.0	934	100.0	3 510	0.0

Внебалансовые обязательства за отчетный год претерпели существенные изменения. Произошли изменения по статье «Выданные гарантии и поручительства», она увеличилась на 37 391 тыс. руб., по строке «Прочие инструменты» увеличение на 3 660 тыс. руб. и по строке «Неиспользованные кредитные линии» увеличение на 674 тыс. руб. В целом внебалансовые обязательства за отчетный год увеличились в 2,3 раза.

Размер фактически сформированного резерва увеличился по таким инструментам, как выданные гарантии и поручительства и прочие инструменты. Фактически сформированный резерв по всем инструментам за отчетный год увеличился в 4,8 раза.

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

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

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

2.5 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Таблица 18

Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников кредитной организации

№	Работники	Фонд оплаты труда		Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп роста, %
		2011	2010		
1	Работников всего, в том числе:	74 091	60 494	13 597	22.5
1.1	основного управленческого персонала	17 960	12 118	5 842	48.2

За отчетный период общий фонд оплаты труда возрос на 13 597 тыс. руб., темп роста составил 22,5 %. Фонд оплаты труда основного управленческого персонала возрос на 5 842 тыс. руб., темп роста составил 48,2 %.

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

Таблица 19

Раскрытие информации о видах выплат основному управленческому персоналу

№	Виды выплат	2011	2010	Темп роста, %
1	Краткосрочные вознаграждения	17 960	12 118	48.2
2	Долгосрочные вознаграждения	1 145	-	100.0

За отчетный период краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу увеличились на 5 842 тыс. руб., темп роста составил 48,2 %.

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

Акционерами Открытого акционерного общества Банк «Верхнеленский» планируется направить на выплату дивидендов не менее 45 % от прибыли за 2011 год.

2.7 Сведения о прекращении деятельности

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

2.8 Информация о разведенной прибыли (убытке) на акцию

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

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

3.1. Учетная политика за 2011 год

В связи с принятием Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» банк осуществляет учет доходов и расходов по методу «начислений». В 2010 году изменения в учетную политику банка, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

Учетная политика ВЛБАНК (ОАО) является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных учреждениях РФ и применяется в комплексе, в единой системе с учетом других положений по бухгалтерскому учету. Учетная политика банка определяет совокупность ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка. Основополагающими нормативными документами, которыми банк руководствовался при решении вопросов выбора учетной политики, являются законодательные и нормативные документы Правительства РФ, Банка России, Министерства РФ по налогам и сборам, Устав банка, решения Правления банка, приказы, распоряжения (с учетом изменений и дополнений).

В 2012 году Банк предполагает вести бухгалтерский учет в соответствии с Учетной политикой, утвержденной протоколом № 1 Правления банка от 09.01.2008 года с учетом изменений и дополнений, принятых в 2009 и 2010 годах.

3.2. Принципы и методы в учете отдельных статей баланса

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

- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал ВЛБАНК (ОАО) – как согласованная учредителями денежная оценка объекта, если иное не предусмотрено законодательством РФ;
- полученных безвозмездно - как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования. Определение рыночной цены производится в соответствии со статьей 40 Налогового кодекса РФ;
- приобретенных за плату, построенных хозяйственным или подрядным способом – как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм невозмещаемых налогов) определяется по каждому виду имущества в соответствии с Учетной политикой банка.

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

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

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

Фактическая стоимость материальных запасов не включает НДС, уплаченный при приобретении.

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

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал неакционерных предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

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

Ученные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

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

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

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

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

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

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

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

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

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

Требования и обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

3.3. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях составления годового отчета за 2011 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в ГРКЦ ГУ Банка России по Иркутской области и в других кредитных организациях проведена сверка остатков на 1 января 2012 года. Подтверждения получены.

По состоянию на 1 января 2012 года проведена ревизия касс Головного офиса, филиалов и дополнительных офисов. Результаты ревизий оформлены актами. Расхождений не установлено.

На 1 января 2012 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

По состоянию на 1 ноября 2012 года в соответствии с Учетной Политикой проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, дебиторской, кредиторской задолженности и прочих обязательств и требований банка. Результаты инвентаризации отражены в сличительных ведомостях, утвержденных Первым заместителем Председателя Правления Банка и подписанных всеми членами инвентаризационной комиссии, а также лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостат ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2012 года дебиторская задолженность, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. В составе дебиторской задолженности Банка имелись остатки, приведенные ниже в таблице:

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Тыс. руб.

Наименование счета	На 01.01.2012
47423 "Требования по прочим операциям"	14 865
47427 "Требования по получению процентов"	1
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	1 906
60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	12
60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"	269
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	52 204
Всего дебиторской задолженности	69 257

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

Остаток по счету 47427 «Требования по получению процентов» по состоянию на 01.01.2012 представляет собой требования банка по получению процентов по депозитам, размещенным в Банке России. Указанные требования погашены в январе 2012 года.

Остаток по счету 60302 "Расчеты по налогам и сборам" на 01.01.2012г. представляет собой взаиморасчеты с ФСС по страховым взносам.

Остаток по счету 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" на 01.01.2012 включает в себя требование к работникам по невозвращенным подотчетным суммам. Эти суммы погашены в январе 2012 года.

Остаток по счету 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" на 01.01.2012 представляет собой сумму НДС, уплаченную поставщикам за приобретенные ТМЦ и услуги.

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию 01.01.2012 представляет собой задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям по текущей деятельности.

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

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2012 года на счетах по учету дебиторской задолженности оформлены двухсторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Расхождений не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2012 года кредиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. Состав кредиторской задолженности представлен ниже в таблице:

Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.
	01.01.2012
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	9 163

47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	3 017
47422 "Обязательства по прочим операциям"	477
47425 "Резервы на возможные потери"	5 461
47426 "Обязательства по уплате процентов"	241
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	3 211
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	62
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	2 385
60324 "Резервы на возможные потери"	1027
Всего кредиторской задолженности	25 044

Остаток по счету 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" по состоянию на 01.01.2012года составляет 9 163 тысяч рублей. В данный остаток входят начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц, но не причисленные к вкладам в соответствии с условиями депозитных договоров.

Остаток по счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" по состоянию на 01.01.2012 года - 3 017 тысяч рублей. Банком были приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Остаток на счете сформировался из-за неверно указанных в платежных документах номера счета получателя или наименования получателя средств. 10 января по 14 января 2012 года все суммы, отраженные по указанному счету были возвращены отправителям денежных средств.

Остаток по счету 47422 "Обязательства по прочим операциям" по состоянию на 01.01.2012г. представляет собой суммы по обязательствам по расчетам в системе «Мигом», «Вестерн Юнион», «Сиброн» составляет 478 тысяч рублей.

Остаток по счету 47425 "Резервы на возможные потери" по состоянию на 01.01.12 г. представляет собой сумму созданного резерва по требованиям по получению комиссий, по требованиям по получению процентных доходов, резерва по банковским гарантиям и составляет 5 461 тысяч рублей.

Остаток по счету 47426 "Обязательства по уплате процентов" по состоянию на 01.01.2012 г. представляет собой сумму начисленных процентов по МБК. Гашение произведено в январе 2012 года.

Остаток на счете 60301 "Расчеты по налогам и сборам" на 01.01.2012 г. представляет собой начисленные налоги.

тыс. руб

Вид налога	Головной офис	Филна л «Иркутский»	Филна л «Чунский»	Всего
1. Налог на имущество	553	116	128	797
2. Земельный налог	4	-	2	6
3. Транспортный налог	3	2	1	6
4. Страховые взносы в ФСС	25	-	-	25
5. Страховые взносы в ТФОМС	126	-	-	126
6. Страховые взносы в ФФОМС	195	-	-	195
7. Страховые взносы в ПФ	1 763	-	-	1 763
8. НДФЛ	10	-	-	10

Вид налога	Головной офис	Филiaal «Иркутский»	Филiaal «Чувский»	Всего
9.Плата за загрязнение окружающей среды	-	-	1	1
10. НДС	282	-	-	282
11. Налог на прибыль	-	-	-	-
Всего	2 961	118	132	3 211

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

Остаток по счету 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» на 01.01.2012 представляет собой сумму НДС к перечислению в бюджет. Перечислен 12 января 2012 года.

Остаток по счету 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» на 01.01.2012 представляет собой задолженность Банка перед его поставщиками по хозяйственным операциям.

Тыс.руб

Наименование кредитора	Головной офис	Филiaal «Иркутский»	Филiaal «Чувский»	Всего
1. ОАО «Ростелеком» - услуги связи	11	-	-	11
2. «Облкоммунэнерго»	5	-	-	5
3. Усть-Кутская ЦРБ	2	-	-	2
4. РКЦ	66	83	35	184
5.ООО «Юниверсал Текнолоджиз Востоку»	50	-	-	50
6. ЗАО « Байкалвестком»	-	2	-	2
7. ОАО «Вымпелком»	-	2	-	2
8. ОАО «УЭК»	39	-	-	39
9. ООО «Ленски зори»»	6	-	-	6
10. ООО УК «Бирюса»	2	-	-	2
11. Национальное бюро кредит- ных историй	7	-	-	7
12. «Старком-Бриз» ОПП ООО	21	-	-	21
13. РОСИНКАСС	47	-	-	47
14. ООО «СПЕР-Экспресс»	-	4	-	4
15.Энергосбытовая компания	-	-	-	-
16.ОАО «Единство-Телеком»	122	23	11	156
17. ООО «Таможенная карта»	-	-	22	22
18. Фонд «Наследие иркутских	73	-	-	73

Наименование кредитора	Головной офис	Филиал «Иркутский»	Филиал «Чувский»	Всего
меценатов»				
19. ОАО «Деловая сеть»	3	-		3
20. ООО «Планет Матрикс»		1574		1574
21. Почта России		1		1
22. ОАО ПИИ «Иркутскгипро- речтранс»		7		7
23. ООО «Рукард»		23		23
24. ООО «СПСР –Экспресс»		3		3
25. ЗАО «ДХЛ Интернешнл»		2		2
26. ООО «Русофт»		20		20
27. ЗАО «Билинговый центр»	3			3
28. ОАО « Витимэнергосбыт»	4			4
29. ЗАО «Инфотел»	3			3
30. ТСЖ «Наш дом»	12			12
31. Администрация Киренского района	5			5
32. ИП Васильева М.М.	8			8
33. ООО ЧОП «Лабиринт»	17			17
34. ООО УК «Теплоцентр»	1			1
35. ООО «Офис-Сервис»	66			66
Всего	573	1744	68	2385

Задолженность банка перед поставщиками, подрядчиками, покупателями погашена в I квартале 2012 года.

Остаток по счету 60324 "Резервы на возможные потери" представляет собой сумму созданного резерва на возможные потери по расчетам с дебиторами (по требованиям, отраженным на счетах 60312 и 60323), а по состоянию на 01.01.2012г. составляет 1 027 тысяч рублей.

3.5. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

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

3.6. События после отчетной даты

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существование на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность – корректирующие СПОД;

- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность – некорректирующие СПОД.

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

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

Некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка не было.

Проводками СПОД проводились корректировки по доходам и расходам, относящимся к периоду отчетного года. По операциям СПОД нашли отражение поступившие суммы по полученной комиссии от клиентов за РКО, корректирующие проводки по резервам, по налогу на прибыль, отношение сумм на расходы, связанными с хозяйственными операциями по услугам, работам, оказанным в 2011 году.

В период составления годового отчета была обнаружена существенная ошибка отчетного года, влияющая на определение финансового результата. По средствам, переданным в доверительное управление был начислен резерв, который не отражал действительной их стоимости. В данной ситуации следовало произвести оценку фактических потерь и в бухгалтерском учете отразить переоценку активов, переданных в доверительное управление на основании отчета доверительного управляющего. В соответствии с вышесказанным по СПОДАМ отразили следующие операции:

- резерв, начисленный по активам, переданным в доверительное управление в сумме 1 050 000 рублей, восстановлен на доходы;

- переоценка (отрицательная) в размере 9 052 731 рублей 98 копеек отражена по счету 47901 (Кредит) в корреспонденции со счетом расходов. В результате произведенных операций, прибыль по данным бухгалтерского учета уменьшилась на 8 002 731 рубль 98 копеек

Все операции СПОД проводились в головном офисе, кроме передачи филиалами в головной офис остатков, отраженных на счете №706 «Финансовый результат текущего года», в первый рабочий день нового года в корреспонденции со счетом по учету расчетов с филиалами.

3.7. Налог на прибыль

За 2011 год Банком получена прибыль.

Финансовый результат за 2011 год составляет (по налоговому учету): 23 063 156 рублей

Налог на прибыль 20% 4 612 631 рублей,

в том числе в ФБ 461 263 рублей

в бюджет субъекта РФ 4 151 368 рублей

Бухгалтерская прибыль по балансу (с учетом СПОД) составляет: 6 590 771 рублей 05 копеек.

Нераспределенная прибыль составляет 1 978 140 рублей 05 копеек, которая будет распределена на годовом собрании акционеров (6 590 771 – 4 612 631).

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

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

Председатель Правления
ВЛБАНК (ОАО)

С.В. Равич

Главный бухгалтер

Е.Г.Тарасова