

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом Группы Открытого акционерного общества
«Всероссийский банк развития регионов»
(Группа ОАО «ВБРР»)
за период с 1 января 2014 года по 31 декабря 2014 года**

Оглавление

1.	Краткая характеристика Группы ОАО «ВБРР».....	2
1.1	Состав Группы ОАО «ВБРР»	2
1.2	Головная кредитная организация банковской группы.....	2
1.3	Информация о консолидируемых участниках Группы.....	3
1.4	Информация о неконсолидируемых участниках Группы.....	4
1.5	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Группы.....	4
1.6	Приоритетные направления деятельности Группы ОАО «ВБРР».....	6
2.	Отчетный период и единицы измерения	7
3.	Информация о принимаемых банковской группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими	8
3.1	Краткий обзор принимаемых Группой значимых рисков	8
3.2	Стратегия Группы в области управления рисками и капиталом	10
3.3	Организация работы по управлению рисками Группы (на уровне банковской группы и на уровне участников банковской группы)	12
4.	Информация об управлении рисками и капиталом.....	13
4.1	Сведения о величине и основных элементах капитала Группы	13
4.2	Информация о значении нормативов достаточности собственных средств (капитала) Группы	15
4.3	Сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска.....	15
4.4	Значимые риски, возникающие в деятельности Группы	16
4.4.1	Кредитный риск	16
4.4.2	Риск ликвидности	23
4.4.3	Рыночный риск	24
4.4.3.1	Процентный риск.....	22
4.4.3.2	Валютный риск.....	24
4.4.3.3	Фондовый риск.....	25
4.4.4	Операционный риск.....	34
4.4.5	Правовой риск.....	35
4.4.6	Репутационный риск	35
4.4.7	Стратегический риск	36
4.5	Стресс-тестирование	37
4.6	Риск-аппетит (склонность к риску).....	37
4.7	Описание процедур контроля со стороны органов управления головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (в том числе неконсолидируемых) за принимаемыми рисками.....	37
4.8	Политика Группы в области оплаты труда	38
4.9	Раскрытие информации.....	39

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (далее – Группа ОАО «ВБРР» или Группа) за период с 1 января 2014 года по 31 декабря 2014 года осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3080-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом. Все финансовые показатели определены на основе консолидированной пруденциальной отчетности по РСБУ, составляемой в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала) обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» и Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Аудит в отношении информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы ОАО «ВБРР» не проводился.

1. Краткая характеристика Группы ОАО «ВБРР»

1.1 Состав Группы ОАО «ВБРР»

ОАО «Всероссийский банк развития регионов» является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой, помимо него, входят: ОАО «Дальневосточный Банк», «ООО Охабанк», ООО «ЕвроТрейд» и ООО «РН-Драгмет».

Доля участия Банка в дочерних компаниях составляет:

	<i>Доля участия, %</i>	<i>Объем вложения, тыс. руб.</i>	<i>Страна</i>	<i>Дата учреждения</i>	<i>Отрасль</i>	<i>Дата приобретения</i>
ОАО «Дальневосточный банк»	99,36	2 039 311	Россия	ноябрь 1990	Банковская	май 2008
«ООО Охабанк»	65,88	40 154	Россия	декабрь 1990	Банковская	август 2001
ООО «ЕвроТрейд»	100,00	100	Россия	январь 2010	Оптовая торговля	сентябрь 2010
ООО «РН-Драгмет»	100,00	10	Россия	ноябрь 2010	Обрабатывающее производство	ноябрь 2010

Приоритетными направлениями деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

1.2 Головная кредитная организация банковской группы

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

- Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 27.03.1996, № 3287, Центральный банк Российской Федерации;
- Основной государственный регистрационный номер 1027739186914

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

- Почтовый и юридический адрес: 129594, г. Москва, ул. Сушевский вал, д.65, к.1;
- Идентификационный номер налогоплательщика 7736153344;
- Банковский идентификационный код (БИК) 044525880;
- Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 933-03-43 (тел.), (495) 933-03-44 (факс);
- Адрес электронной почты: BANK@VBRR.RU;
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.vbrr.ru; www.interfax.ru; www.akm.ru; www.e-disclosure.ru;
- ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» является материнской компанией Банка (доля материнской компании в уставном капитале составляет 84,7%);
- Адрес страницы материнской компании в сети Интернет: www.rosneft.ru;
- 13 ноября 2014 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило Банку рейтинги по депозитам на уровне «Ba2/NP», рейтинг по национальной шкале – «Aa2.ru», рейтинг финансовой устойчивости банка – «E+», прогноз рейтингов – негативный;
- Начиная с 26 января 2005 года, ОАО «ВБРР» является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

1.3 Информация о консолидируемых участниках Группы

Открытое акционерное общество «Дальневосточный банк»

- Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество «Дальневосточный банк»;
- Почтовый и юридический адрес: Российская Федерация, 690990, г. Владивосток, ул. Верхнепортовая, 27-а;
- Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 18.12.2012, № 843, Центральный банк Российской Федерации;
- Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1022500000786 от 15.10.2002, Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Приморскому краю;
- Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2540016961;
- Банковский идентификационный код (БИК): 040507705;
- Номер контактного телефона (факса, телекса): (432) 2-516-400 (тел.), (432) 2-516-444 (факс);
- Адрес электронной почты: POST@DVBANK.RU;
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.dvbank.ru;
- 28 февраля 2014 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило Банку рейтинги по депозитам на уровне «Ba3/NP», рейтинг по национальной шкале – «Aa3.ru», рейтинг финансовой устойчивости банка – «E+», прогноз рейтингов – стабильный;
- Начиная с 16 декабря 2004 года, Банк является участником системы страхования вкладов под номером 335.

ОАО «Дальневосточный банк» является крупным участником банковской Группы ОАО «ВБРР» (величина собственных средств (капитала) и финансовый результат составляет более 5% от величины собственных средств (капитала) и финансового результата Группы соответственно).

Общество с ограниченной ответственностью «Охабанк»

- Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Охабанк»;
- Почтовый и юридический адрес: Российская Федерация, 693020, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Амурская, д. 53;
- Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 24.12.1996, № 1143, Центральный банк Российской Федерации;
- Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1026500000317 от 24.09.2002, Управление МНС России по Сахалинской области;
- Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6506000327;
- Банковский идентификационный код (БИК): 046401724;
- Номер контактного телефона (факса, телекса): (4242) 499-761, (4242) 499-781 (тел., факс);
- Адрес электронной почты: BANK@OKHABANK.RU;
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.okhabank.ru;
- Начиная с 10 февраля 2005 года, Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 641.

1.4 Информация о неконсолидируемых участниках Группы

Отчетность участников Группы ООО «ЕвроТрейд» и ООО «РН-Драгмет» не включается в консолидированную отчетность в соответствии с пунктом 1.2 Указания Банка России от 25 октября 2013 года N 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». Данные организации не осуществляют деятельность, связанную с финансовым посредничеством, вспомогательную деятельность в сфере финансового посредничества, операции с недвижимым имуществом, деятельность, связанную с использованием вычислительной техники и информационных технологий (в случае если она осуществляется в целях обеспечения деятельности головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы), предоставление прочих видов услуг (в случае если они предоставляются в целях обеспечения деятельности головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы). Также данные участники банковской группы не являются структурированными предприятиями, созданными в целях осуществления отдельных финансовых и (или) нефинансовых операций.

1.5 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Группы

Группа ОАО «ВБРР» осуществляет свою деятельность в следующих экономических условиях.

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2014 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также секторальные санкции, введенные против России США и ЕС. Данные санкции предусматривают ограничения для ряда лиц из США и ЕС по предоставлению ряду лиц, указанных в нормативных документах США и ЕС, финансирования, а также работ, товаров и услуг, которые могут быть использованы определенными юридическими лицами на территории Российской Федерации в рамках реализации проектов по глубоководной разведке и добыче нефти, разведке и добыче нефти в Арктике и проектам сланцевой нефти, а также по совершению операций, связанных с организацией, финансированием или привлечением нового долгового финансирования сроком более 90 дней. Группа ОАО «ВБРР» учитывает указанные санкции в своей деятельности и на постоянной основе осуществляет их мониторинг для минимизации негативных эффектов.

В декабре 2014 года процентные ставки в рублях значительно выросли в результате поднятия Банком России ключевой ставки до 17%. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

На этом фоне, одновременно с ужесточением требований к капиталу (в 2014 году значение Н1.1 составляло 5,0%, Н1.2 - 5,5%, Н1.0 – 10,0%, с 01.01.2015 Н1.2 повысится до 6,0%), продолжилась тенденция к сокращению количества кредитных организаций посредством ликвидации и консолидации банков.

В целях поддержки банков Банк России вводил новые инструменты предоставления ликвидности, в т.ч. кредиты под залог нерыночных активов и поручительств. Кроме того, Банк России ввёл мораторий на отрицательную переоценку ценных бумаг и разрешил использовать для расчета пруденциальных требований валютный курс за предыдущий квартал; сделал ряд послаблений в области управления кредитными рисками; отложил введение ограничений на полную стоимость кредита; разрешил ставкам по вкладам отклоняться от средней максимальной ставки на 3,5 п.п.; перенёс срок введения норматива Н25, ограничивающего кредитование связанных сторон планкой 20% капитала.

В течение 2014 года наблюдалось значительное ослабление рубля, а в первой половине ноября Банк России отпустил российскую валюту в «свободное плавание».

На фоне финансовой нестабильности наблюдалась тенденция по ужесточению банками требований к заемщикам. Лидеры банковской розницы внедрили системы оперативного мониторинга финансового поведения заемщиков, системы оценки вероятности мошенничества, скорринг-бюро, и, как следствие, вырос процент отказов по кредитам для населения.

Сразу после повышения ключевой ставки банки повысили ставки по вкладам физических лиц, в некоторых банках ставки достигали 23%. Значительный рост ставок и повышение лимита страховых выплат по банковским вкладам из фондов АСВ до 1,4 млн. руб. позволили удержать в банковской системе деньги населения.

Закрывание внешнего долгового рынка заставило компании перейти к заимствованиям внутри страны, что повысило спрос на кредиты, но одновременно усугубило проблемы с

ликвидностью банковского сектора и сделало еще более выраженной проблему нехватки капитала. При этом фундаментальный спрос на кредитные ресурсы остается под давлением замедляющейся экономической активности.

На межбанковском рынке наблюдался кризис доверия на фоне неравномерного распределения ликвидности. В результате кредитные организации предпочитали оставлять излишки средств на депозитах в Банке России по ставке 16%, а не размещать их на межбанковском рынке на более выгодных условиях. Дополнительной проблемой послужило снижение залоговой базы по операциям РЕПО с Банком России оценочно на 15% из-за падения котировок государственных и корпоративных облигаций.

1.6 Приоритетные направления деятельности Группы ОАО «ВБРР»

ОАО «ВБРР» разработана Стратегия развития Банка до 2019 года, которая включает в себя также основные направления развития Группы на указанный период. На основании положений, заложенных в Стратегию, подготовлен и согласован бизнес-план Группы на 2015-2016 годы, содержащий в себе основные направления развития и финансовые планы на ближайшие годы.

В соответствии со Стратегией определены следующие этапы развития:

1. «Стабилизация» (2014 год): оптимизация административных расходов, восстановление рентабельности бизнеса, разработка конкурентоспособных банковских продуктов.
2. «Построение платформы роста» (2015-2016 годы): повышение уровня автоматизации, активная работа с компаниями нефтяного и энергетического сектора и их контрагентами, повышение рентабельности.
3. «Реализация потенциала» (2017-2019 годы): работа с рыночными клиентами, участие в госпрограммах, расширение регионального присутствия, дальнейший рост рентабельности за счет отдачи от инвестиций.

В части развития Группы Стратегия предусматривает:

- постепенную консолидацию банковских активов ОАО «ВБРР» и ОАО «Дальневосточный банк» путем унификации бизнес-процессов и процессов управления рисками, построение платформы для фактического объединения банков;
- продажу «ООО Охабанк» и исключение его из состава Группы.

В Стратегию заложены следующие ключевые инициативы в развитии основных направлений деятельности Группы:

Корпоративный бизнес:

- Расширение масштабов сотрудничества с предприятиями ТЭК, прежде всего – с ОАО «НК «Роснефть» и ее дочерними обществами.
- Увеличение доли транзакционного и расчетного банковского бизнеса в составе доходов от корпоративных клиентов.
- Предложение конкурентных рыночных продуктов как для ОАО «НК «Роснефть», так и для рыночных клиентов.
- Активизация программы обслуживания контрагентов ТЭК.
- Кредитование высококачественных клиентов (публичные компании, госкомпании, субъекты РФ и муниципальные образования).

- Участие Банка в партнерских проектах с ОАО «НК «Роснефть» (системы расчетов на биржевом рынке, система расчетов на рынке электроэнергетики и пр.).
- Использование отраслевой экспертизы для работы с предприятиями ТЭК.
- «Дозагрузка» филиальной сети за счет работы с рыночными клиентами малого и среднего бизнеса.
- Построение масштабируемой системы риск-менеджмента.

Розничный бизнес:

- Расширение продуктовой линейки для «зарплатных» клиентов - сотрудников ОАО «НК «Роснефть» и ее дочерних обществ.
- Выпуск банковской карты с программой лояльности для клиентов АЗК/АЗС в рамках развития федеральной программы лояльности ОАО «НК «Роснефть», увеличение за счет этого транзакционной составляющей в доходах.
- Построение технологичной IT-платформы для сопровождения розничного бизнеса.
- Активная продажа текущим клиентам дополнительных банковских услуг и продуктов.
- Построение мультиканальной модели продаж и обслуживания клиентов.
- Внедрение модели продаж и обслуживания малого бизнеса.

Финансовые рынки:

- Диверсификация активов Банка в инструментах финансовых рынков.
- Построение эффективной системы привлечения внешнего фондирования с использованием максимального перечня долговых инструментов.
- Поддержание оптимальной доли ликвидных активов в структуре баланса с возможностью рефинансирования в Банке России или на открытом рынке.
- Доверительное управление активами частных и институциональных клиентов.
- Брокерское обслуживание физических лиц (в том числе – сотрудников ОАО «НК «Роснефть» – держателей акций).
- Обслуживание юридических и физических лиц на валютном рынке с использованием современных технологий.
- Предоставление услуг по хеджированию валютных и процентных рисков.

2. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 01.01.2014 по 31.12.2014.

Показатели представлены в валюте Российской Федерации.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Количественные показатели в настоящем раскрытии представлены в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

3. Информация о принимаемых банковской группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими

3.1 Краткий обзор принимаемых Группой значимых рисков

Группа ОАО «ВБРР» в своей деятельности подвержена влиянию рисков, под которыми понимается возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков, возникающим в деятельности Группы, относятся: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый риски), а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

Под значимыми видами рисков понимаются:

Кредитный риск – риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (заемщиком) обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Группы обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Группой своих финансовых обязательств.

Рыночный риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок, рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов Группы, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов;

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Группой позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах;

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

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, 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;

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства

внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения служащими Группы и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий;

Правовой риск – риск возникновения у Группы убытков вследствие несоблюдения Группой требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;

Репутационный риск – возможность потерь в результате формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Группы, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом;

Стратегический риск – риск возникновения у Группы убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Группы (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Группы, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Группа 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 Группы.

Основные термины и показатели, используемые Группой

Риск - возможность возникновения потерь в результате наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Потери - прямые убытки, частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа (деловой репутации).

Факторы (источники) риска – угрозы, причины, ведущие к возникновению случайных или возможных событий внутреннего и внешнего характера, воздействующие на объекты риска и приводящие к финансовым потерям и/или к ухудшению качества бизнес-процессов.

Объекты риска – отдельные виды активов, расходов, доходов, качество бизнес-процессов и операций, значения или состояние которых может претерпеть негативное изменение под воздействием факторов риска.

Выявление рисков – анализ всех условий функционирования на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска.

Оценка рисков – оценка вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к финансовым потерям, и оценка размера потенциальных потерь (убытков).

Принятие рисков – осуществление бизнес-процессов и операций, несущих риски.

Управление рисками – осуществление мер, направленных на исключение либо ограничение (минимизацию) рисков.

Мониторинг рисков – проводимые на регулярной основе выявление, актуализация и оценка факторов риска на возможность реализации рисков и величину потерь вследствие реализации рисков.

Контроль рисков – получение объективной информации об эффективности проводимой Группой политики управления рисками, о надлежащем выполнении утвержденных порядков и процедур управления рисками.

Органы внутреннего контроля – определенная учредительными и внутренними документами Группы совокупность органов управления, а также подразделений и ответственных сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

Стоимость риска (VaR) – выраженная в денежных единицах величина, которую не превысят ожидаемые потери с заданной вероятностью в течение определенного периода времени.

Стресс-тестирование – оценка устойчивости участника Группы или Группы в целом к значительным изменениям рыночной конъюнктуры, возможным изменениям условий ведения бизнеса и операционной среды в банковском секторе; внешним кризисным ситуациям или экстремальным событиям.

Риск-аппетит - совокупный предельный размер риска, который участник Группы или Группа в целом готовы принять, исходя из установленных целей, плановых показателей развития бизнеса, текущей и ожидаемой структуры рисков. Риск-аппетит устанавливается как комплекс целей и ориентиров в отношении рисков и системы управления рисками на определенный период своей деятельности.

3.2 Стратегия Группы в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Группы служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками деятельности организаций Группы, позволяющие оценивать способность Группы компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Группы.

На уровне каждой организации Группы разработана система внутренних нормативных документов, регламентирующих процессы управления рисками, в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников организаций Группы в контексте управления рисками.

Группа ОАО «ВБРР» продолжает формирование интегрированной системы управления рисками и капиталом в целях создания инструментов обеспечения финансовой устойчивости и управления Группой, соответствующих как современным международным технологиям, так и требованиям органов государственного регулирования. Так, на 2015 год планируются мероприятия по развитию внутренних процедур оценки достаточности капитала для Головной кредитной организации Группы и для Группы в целом, разработка

стратегии управления рисками и капиталом, шаги по дальнейшей гармонизации политик управления рисками в Группе и унификации используемых участниками Группы подходов к организации методологии и процедур системы управления рисками.

В настоящее время стратегия Группы формализуется в рамках бизнес-плана Группы, утверждаемого Наблюдательным Советом на ежегодной основе с целью ее соответствия:

- внешней ситуации на международном и российском финансовых рынках, политике органов государственного регулирования, пруденциальным требованиям Банка России;
- внутренней ситуации в Группе: сложившимся в настоящее время и прогнозируемым соотношением между доходностью и рискованностью бизнеса, структурой активов и пассивов, уровнем достаточности капитала и другими риск-показателями.

Стратегия Группы призвана обеспечить функционирование системы управления рисками и капиталом, поддерживающей финансовую устойчивость Группы в рамках целей и задач ее развития.

Консервативная политика Группы ОАО «ВБРР» в области риск-менеджмента позволяет обеспечивать финансовую устойчивость и в периоды нестабильной экономической конъюнктуры, и в кризисных условиях, а также балансировать соотношение риск-доходность в зоне умеренных рисков. Приоритетами Группы являются соблюдение пруденциальных нормативов и обеспечение высокого уровня ликвидности, соответствующего потребностям проведения клиентских расчетных операций.

Группа принимает риски на плановой и контролируемой основе, с осуществлением предварительной риск-экспертизы и последующим мониторингом рискованных экспозиций. В рамках осуществления регулярных процедур стресс-тестирования осуществляется анализ влияния на Группу чрезвычайных сценариев развития событий. Кроме того, в ситуации существенного изменения уровня рисков осуществляются процедуры дополнительного мониторинга и анализа портфелей и позиций с информированием органов управления Группы для принятия решений о необходимости корректировки стратегии по управлению рисками и капиталом, а также планов по соответствующему направлению бизнеса или деятельности Группы в целом.

При этом в соответствии с умеренно-консервативной политикой Группы по управлению рисками и капиталом, обеспечивающей формирование операций Группы на основе стандартных по уровню рисков инструментов, портфели Группы демонстрируют умеренные уровни показателей риска и доходности.

Портфель ценных бумаг сформирован преимущественно из инструментов умеренного риска – со средней и короткой дюрацией, входящих в Ломбардный список Банка России, относящихся к категориям «без риска» и «низкий риск» согласно Положению Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» или к I категории качества в терминах Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», что определяет умеренную доходность портфеля.

Кредитные операции проводятся по стандартным для данного рынка условиям риск-доходность. При этом специфика клиентской базы с приоритетным обслуживанием компаний Группы ОАО «НК «Роснефть» и их сотрудников определяет высокое качество соответствующих сегментов кредитного портфеля с соответствующим умеренным уровнем доходности.

3.3 Организация работы по управлению рисками Группы (на уровне банковской группы и на уровне участников банковской группы)

В Группе сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Общее руководство деятельностью Группы осуществляет Наблюдательный Совет Головной организации Группы, а общее руководство деятельностью отдельно взятого участника Группы осуществляется Наблюдательным Советом (Советом Директоров) соответствующей организации. К компетенции Наблюдательного Совета (Совета Директоров) относится утверждение стратегии управления рисками и капиталом, обеспечение достаточности собственных средств и ликвидности на покрытие рисков, утверждение принципов управления рисками и порядка применения методик управления рисками, оценка эффективности функционирования систем управления рисками.

Руководство текущей деятельностью участников Группы осуществляется единоличным исполнительным органом организации – Президентом (Генеральным директором) и (или) коллегиальным исполнительным органом – Правлением. К компетенции исполнительных органов Группы относится контроль функционирования процесса управления рисками, контроль выполнения утвержденных процедур управления рисками и соблюдения лимитов и ограничений установленных уровней рисков.

При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Группой компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Группы, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск. При этом руководители структурных подразделений осуществляют ежедневный оперативный контроль за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков.

В Группе сформированы подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски (далее – подразделения по управлению рисками). Численность и функционал подразделений по управлению рисками соответствует сложности и масштабам проводимых операций участниками Группы. С целью осуществления процедур независимой идентификации, анализа, оценки, мониторинга и контроля рисков в Головной кредитной организации Группы создан Департамент рисков, в ОАО «Дальневосточный банк» - Департамент по контролю за рисками, а в «ООО Охабанк» – Отдел активно-пассивных операций. Кроме того, в ОАО «ВБРР» и ОАО «Дальневосточный банк» созданы самостоятельные структурные подразделения – Казначейство, Департамент Казначейство - отвечающие за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов, эффективное использование свободных ресурсов и управление риском ликвидности и процентным риском банковской книги.

Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется органами внутреннего контроля Группы. Для целей выявления, мониторинга и оперативного контроля регуляторного риска, обеспечения внутреннего контроля за своевременным выявлением, идентификацией, оценкой рисков, принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности в кредитных организациях Группы созданы Службы внутреннего контроля и аудита в соответствии с

требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

4. Информация об управлении рисками и капиталом

4.1 Сведения о величине и основных элементах капитала Группы

Расчет объема располагаемого капитала производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3080-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», и Положением Банка России от 25.12.2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

В 2014 году не было изменений в области применяемой Группой ОАО «ВБРР» политики по управлению капиталом. Структура капитала и объём активов, взвешенных по уровню риска, сформированных по итогам года резервов обеспечивают Группе безусловное выполнение новых требований к достаточности основного капитала, вводимых с 01 января 2015 года. Головной организацией Группы была произведена реклассификация ценных бумаг в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг». Более подробная информация представлена в примечании 4.4.3.3.

В следующей таблице представлены основные компоненты располагаемого капитала Группы:

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Уставный капитал	1 174 230	1 174 230
Эмиссионный доход	1 646 252	1 646 252
Резервный фонд	1 608 123	1 608 107
Нераспределенная прибыль прошлых лет	3 083 505	3 103 547
Доля малых участников (акционеров)	12 910	11 188
Источники базового капитала	7 525 020	7 543 324
Нематериальные активы	373	454
Вложения в собственные акции (доли)	278	-
Доход от выгодной покупки	971 531	971 531
Убыток текущего года	-	265 738
Отрицательная величина добавочного капитала	16 290	1 720
Показатели, уменьшающие величину источников базового капитала	988 472	1 239 443
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ	6 536 548	6 303 881
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	6 536 548	6 303 881
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	2 500	2 500

Группа ОАО «Всероссийский Банк Развития Регионов»

Прибыль текущего года	1 013 907	-
Прибыль предшествующих лет до аудиторского заключения	384	951
Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	2 911 719	2 009 122
Доля малых акционеров (участников)	12 744	8 552
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	678 133	857 685
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	4 619 387	2 878 810
Собственные средства (капитал) Банковской Группы	11 155 934	9 182 691

Акционерный капитал сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях. Ограничений прав по обыкновенным именованным акциям нет.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

Сумма консолидированного капитала увеличилась на 01.01.2015 по сравнению с 01.01.2014 за счет суммы субординированных займов, включаемых в расчет собственных средств (капитала) Группы, а также прибыли текущего года.

Субординированные займы

По состоянию на 01 января 2015 года Головной организацией и участниками Группы заключено 17 договоров субординированного займа на общую сумму 2 936 219 тыс. руб., сроком погашения с декабря 2018 года до декабря 2024 года.

В отчетном периоде были заключены дополнительные соглашения к договорам субординированного займа в целях приведения их в соответствие с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П.

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам, включенным в расчет собственных средств (капитала) Группы ОАО «ВБРР»:

<i>Кредитор</i>	<i>Дата получения</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Сумма субординированного займа, тыс. руб.</i>
ОАО «НК «Роснефть»	22.11.2001	30.09.2024	76 000
ОАО «НК «Роснефть»	01.12.2005	28.12.2024	47 500
ОАО «НК «Роснефть»	26.06.2006	28.06.2024	101 829
ОАО «НК «Роснефть»	26.07.2006	27.07.2024	101 000
ОАО «НК «Роснефть»	27.09.2006	30.09.2024	136 883
ОАО «НК «Роснефть»	26.02.2007	28.02.2024	197 507
ОАО «НК «Роснефть»	27.06.2007	28.06.2024	115 000
ОАО «НК «Роснефть»	24.09.2007	29.09.2024	140 000
ОАО «НК «Роснефть»	19.02.2008	20.02.2020	250 000

ОАО «НК «Роснефть»	11.06.2008	12.06.2024	100 000
ОАО «НК «Роснефть»	17.07.2008	21.07.2020	150 000
ОАО «НК «Роснефть»	30.12.2008	31.12.2024	103 000
ОАО «НК «Роснефть»	08.10.2008	07.10.2024	150 000
ОАО «НК «Роснефть»	16.12.2011	20.12.2018	60 000
ОАО «НК "Роснефть»	29.06.2012	29.07.2024	1 060 000
ОАО «НК «Роснефть»	01.12.2014	30.11.2024	135 000

4.2 Информация о значении нормативов достаточности собственных средств (капитала) Группы

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется Группой посредством контроля достаточности плановых величин норматива нормативным значениям, рассчитанным с учетом масштабирования деятельности участников Группы и Группы в целом, и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базель III.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, представлен ниже.

<i>Норматив</i>	<i>Нормативное значение</i>	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Достаточность собственных средств Банковской группы Н 20.0	Min 10 %	14,51 %	14,17 %
Достаточность базового капитала Банковской группы Н 20.1	Min 5 %	8,66 %	9,94 %
Достаточность основного капитала Банковской группы Н 20.2	Min 5.5 % (с 2015 года – Min 6 %)	8,66 %	9,94 %

4.3 Сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска.

Структура активов, взвешенных по уровню рисков (риск-активов), отражает текущую стратегию Группы в отношении управления рисками и капиталом. Преобладание в структуре риск-активов Группы кредитного и рыночных рисков соответствует стратегии управления рисками и капиталом Группы, а также универсальному характеру деятельности Группы, предоставляющей полный комплекс финансовых услуг. При этом в состав определяемых Группой значимых видов риска входят риск ликвидности, а также операционный, правовой, репутационный и стратегический риски, по которым не осуществляется распределение по активам.

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Активы, подверженные риску, всего, в том числе:	195 487 869	78 675 579
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	128 102 352	26 623 223
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	19 527 635	14 611 455

Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	1 965 492	2 055 970
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	45 892 390	35 384 931

4.4 Значимые риски, возникающие в деятельности Группы

При описании сведений о значимых рисках, процедурах и методах управления рисками, Группа ОАО «ВБРР» руководствовалась принципами существенности и пропорциональности, учитывая стратегические задачи участников Группы, сложность и масштабы проводимых операций, численность и функционал подразделений по управлению рисками участников Группы.

4.4.1 Кредитный риск

Группа ОАО «ВБРР» управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам или по группе связанных контрагентов, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска, установления ограничения полномочий на принятие решений.

Управление кредитным риском состоит из 3-х этапов:

- идентификация, анализ и оценка кредитных рисков;
- принятие кредитных рисков;
- мониторинг и контроль кредитных рисков (в ОАО «ВБРР» система мониторинга также включает выявление факторов реализации рисков с помощью разработанной Системы Сигналов раннего предупреждения, с целью оперативного принятия управленческих решений для минимизации их последствий).

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков (должников) своевременно, в полном объеме и в соответствии с условиями договора исполнять свои финансовые обязательства.

Действие механизма управления кредитным риском основано на распределении полномочий и ответственности между подразделениями и коллегиальными органами управления участников Группы. Клиентские и кредитные подразделения идентифицируют факторы риска контрагентов-участников сделки и в целом проекта, готовят предложения по установлению размера и срока лимита кредитного риска на контрагентов, по величине и виду возможного обеспечения сделок. Подразделения по управлению рисками и другие экспертные подразделения выносят независимую оценку относительно влияния факторов кредитного риска на уровень риска контрагента и сделки в целом, а коллегиальный орган принимает решение о величине и срочности устанавливаемых лимитов, приемлемости условий сделки для Банка и возможности реализации или отклонении проекта.

Группа осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков: лимиты утверждаются коллегиальными органами участников Группы и пересматриваются как минимум на ежегодной основе.

В кредитных организациях Группы определена и зафиксирована Кредитная Политика, устанавливающая основные принципы и приоритетные направления кредитования, подходы к классификации кредитных рисков, порядок принятия решений о выдаче кредитов и требования к обеспечению. Также в кредитных организациях разработаны порядки формирования резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными

организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», определяющие подходы к оценке рисков и созданию резервов. Оценка финансового положения также осуществляется на основании внутренних методик для оценки контрагентов кредитных организаций Группы.

Строго соблюдая пруденциальные требования Банка России, ограничивающие кредитные организации Группы в решениях по принятию рисков, учитывая специфику российского рынка, кредитные организации Группы создают свою модель и систему управления рисками банковской деятельности, позволяющую идентифицировать, анализировать, рассчитывать и контролировать риски по банковским операциям.

Основные действия по управлению кредитным риском и методы по снижению возможных потерь при реализации кредитных рисков:

- диверсификация портфелей по размерам, срокам и отраслям экономики;
- экспертная оценка факторов кредитного риска в отношении контрагента и анализ обеспечения по кредитным операциям;
- осуществление мониторинга кредитного портфеля, факторов кредитного риска контрагентов и состояния обеспечения;
- использование системы лимитов (в том числе лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков);
- разграничение полномочий участников системы управления кредитными рисками;
- оформление обеспечения обязательств контрагента и страхование предмета залога.

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Депозиты в Банке России	8 000 000	2 100 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	13 476 659	7 690 966
Корпоративные кредиты	21 494 258	11 017 741
Кредиты государственным и муниципальным органам	8 250 000	2 749 900
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	7 442 622	7 184 090
Аккредитивы	749 305	1 949 420
Учтенные векселя	233 315	516 940
Расчеты с платежными системами	73 923	-
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	9 976 916	7 651 054
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	4 233 173	3 494 212
Автокредитование	487 551	615 626
Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО	-	47 252
Итого	<u>74 417 722</u>	<u>45 017 201</u>
<i>Резерв сформированный</i>	<i>(6 241 469)</i>	<i>(6 273 281)</i>
Итого за вычетом резерва	<u>68 176 253</u>	<u>38 743 920</u>

Ниже представлена информация об объёме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	01.01.2015	01.01.2014
Банк России	8 000 000	2 100 000
Кредитные организации и биржи	13 709 974	8 643 773
Государственные и муниципальные органы власти	8 250 000	2 749 900
Юридические лица, всего	29 760 110	19 762 636
<i>в том числе:</i>		
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	7 917 281	6 478 581
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	7 881 479	2 621 641
<i>строительство</i>	3 557 899	1 883 967
<i>финансовая деятельность</i>	2 453 530	1 497 647
<i>обрабатывающие производства</i>	2 368 746	2 554 431
<i>транспорт и связь</i>	1 888 979	1 774 637
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	1 768 972	1 551 439
<i>прочие виды деятельности</i>	978 133	625 135
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	641 277	584 527
<i>добыча полезных ископаемых</i>	172 802	28 225
<i>кредиты на завершение расчетов</i>	131 012	162 406
Физические лица	14 697 638	11 760 892
Резервы на возможные потери	<u>(6 241 469)</u>	<u>(6 273 281)</u>
Чистая ссудная задолженность	<u>68 176 253</u>	<u>38 743 920</u>

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице ниже:

01.01.2015

	<i>Просроченные ссуды</i>	<i>Менее 30 дней</i>	<i>31-90 дней</i>	<i>91-180 дней</i>	<i>181-365 дней</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого 01.07.2014</i>
Ссуды	3 838 016	24 927 925	6 693 482	6 348 934	15 238 747	17 370 618	74 417 722
Резерв на возможные потери по ссудам							(6 241 469)
Ссуды за вычетом резерва							<u>68 176 253</u>

01.01.2014

	<i>Просроченные ссуды</i>	<i>Менее 30 дней</i>	<i>31-90 дней</i>	<i>91-180 дней</i>	<i>181-365 дней</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого 01.01.2014</i>
Ссуды	4 849 167	9 737 565	6 422 990	2 230 134	6 352 201	15 425 144	45 017 201
Резерв на возможные потери по ссудам							(6 273 281)
Ссуды за вычетом резерва							<u>38 743 920</u>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Россия	72 937 338	44 537 938
<i>в том числе:</i>		
<i>Москва</i>	31 257 148	13 503 572
<i>Приморский край</i>	6 468 562	7 477 002
<i>Самарская область</i>	4 899 662	2 704 901
<i>Нижегородская область</i>	3 954 517	3 605
<i>Хабаровский край</i>	3 907 665	986 137
<i>Иркутская область</i>	3 369 735	2 557 915
<i>Тюменская область</i>	2 737 169	2 102 558
<i>Краснодарский край</i>	2 531 115	1 667 699
<i>Красноярский край</i>	1 476 630	1 225 410
<i>Новосибирская область</i>	1 388 888	593 654
<i>Сахалинская область</i>	1 383 831	902 226
<i>Санкт-Петербург</i>	1 381 569	1 237 058
<i>Забайкальский край</i>	1 150 000	300 000
<i>Омская область</i>	1 017 055	1 901 326
<i>Республика Саха (Якутия)</i>	727 639	114
<i>Московская область</i>	692 399	750 315
<i>Удмуртская республика</i>	548 095	490 866
<i>Республика Коми</i>	484 542	426 675
<i>Кемеровская область</i>	468 184	7 871
<i>Томская область</i>	460 146	467 789
<i>Республика Бурятия</i>	423 208	465 665
<i>Пермский край</i>	15 959	1 017 195
<i>прочие</i>	2 193 620	3 748 385
ОЭСР	73 924	479 263
СНГ и др. страны	1 406 460	-
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>(6 241 469)</i>	<i>(6 273 281)</i>
Чистая ссудная задолженность	68 176 253	38 743 920

О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Классификация активов по категориям качества (согласно данным отчетности по форме 0409115):

	<i>Остаток на 01.01.2015</i>	<i>Резерв расчетный</i>	<i>Резерв сформи- рованный</i>	<i>Остаток на 01.01.2014</i>	<i>Резерв расчетный</i>	<i>Резерв сформи- рованный</i>
1 категория	46 027 942	-	-	21 686 620	-	-
2 категория	30 280 475	431 400	428 101	23 612 705	388 162	375 964
3 категория	2 545 582	427 411	232 563	316 249	89 079	85 850
4 категория	530 650	298 905	242 941	925 699	729 197	729 197
5 категория	7 754 649	7 754 647	6 348 193	6 356 246	6 220 131	6 220 133
Итого	87 139 298	8 912 363	7 251 798	52 897 519	7 426 569	7 411 144

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	<i>Остаток на 01.01.2015</i>	<i>Резерв расчетный</i>	<i>Резерв сформи- рованный</i>	<i>Остаток на 01.01.2014</i>	<i>Резерв расчетный</i>	<i>Резерв сформи- рованный</i>
1 категория	2 008 282	-	-	3 551 672	-	-
2 категория	3 107 250	44 693	43 027	4 670 098	71 170	68 456
3 категория	121 823	44 042	43 163	255 963	65 886	65 886
4 категория	18 877	9 709	9 709	6 333	5 827	5 751
5 категория	808	808	808	12 620	12 620	12 620
Итого	5 257 040	99 252	96 707	8 496 686	155 503	152 713

Условные обязательства кредитного характера (согласно данным отчетности по форме 0409155):

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Неиспользованные кредитные линии	4 448 297	7 214 896
Аккредитивы	3 069	685 324
Выданные гарантии и поручительства	435 546	258 062
Итого	4 886 912	8 158 282
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	370 128	338 404
Условные обязательства кредитного характера	5 257 040	8 496 686

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

По состоянию на 01.01.2015 на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 45811, 45812, 45814, 45815) учтена общая сумма задолженности в размере 3 788 814 тыс. руб. Просроченная задолженность за отчетный период уменьшилась на 3 532 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2014 на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 45811, 45812, 45814, 45815) общая сумма просроченной задолженности составляла 3 792 346 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2015 согласно данным консолидированной отчетности по форме 0409115, активы с просроченными сроками погашения составили 6 079 123 тыс. руб. (01.01.2014 активы с просроченными сроками погашения составили 6 009 668 тыс. руб.) и распределились следующим образом (в Отчете подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления Отчета):

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:	5 325 759	4 121 811
<i>до 30 дней</i>	90 703	424 256
<i>от 31 до 90 дней</i>	91 050	520 488
<i>от 91 до 180 дней</i>	169 024	165 240
<i>свыше 181 дня</i>	4 974 982	3 011 827
Прочие требования с просроченной задолженностью:	443 692	1 529 209
<i>до 30 дней</i>	239	2 517
<i>от 31 до 90 дней</i>	433	170 570
<i>от 91 до 180 дней</i>	515	4 100
<i>свыше 181 дня</i>	442 505	1 352 022

Требования по получению просроченных процентов:	309 672	358 648
<i>до 30 дней</i>	261	930
<i>от 31 до 90 дней</i>	515	14 152
<i>от 91 до 180 дней</i>	1 453	9 846
<i>свыше 181 дня</i>	307 443	333 720
Просроченная задолженность	6 079 123	6 009 668
Удельный вес в общем объеме активов	6,98%	11,15%

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	01.01.2015	01.01.2014
Физические лица	455 356	393 047
Юридические лица, всего	5 623 767	5 616 618
<i>в том числе:</i>		
<i>Субъекты малого и среднего бизнеса</i>	2 169 608	2 347 306
Кредитные организации	-	3
Активы с просроченными сроками погашения	6 079 123	6 009 668

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01.01.2015 сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 3 785 515 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2014 резерв на возможные потери составлял 3 741 049 тыс. руб.

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

	01.01.2015	01.01.2014
Реструктурированная задолженность (согласно данным отчетности по форме 0409115)	3 325 918	4 649 155
Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых для создания резерва (согласно данным отчетности по форме 0409115)	3,82%	8,63%

Основной объем реструктурированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

	<i>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты</i>	<i>Средства, размещённые на корреспондентских счетах</i>	<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	<i>Прочие активы и условные обязательства кредитного характера</i>	<i>Итого</i>
<i>на 01.01.2014</i>	6 681 595	504	143 031	-	849 748	7 674 878
Создание	5 582 092	614 704	1 120	9 392	2 237 025	8 444 333
Восстановление	5 271 079	611 178	6 617	-	2 240 103	8 128 977
<i>Списание</i>	<i>406 529</i>	<i>-</i>	<i>29 782</i>	<i>-</i>	<i>41 420</i>	<i>477 731</i>
<i>на 01.01.2015</i>	6 586 079	4 030	107 752	9 392	805 250	7 512 503

Обеспечение, снижающее кредитный риск

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков участники Группы активно используют принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требуют участники Группы, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, залог движимого имущества, гарантии и поручительства;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Поручительство	56 294 352	36 905 515
<i>в том числе:</i>		
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	914 883	440 000
Имущество	21 690 736	23 433 647
<i>в том числе:</i>		
<i>недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва</i>	1 109 543	1 194 275
<i>транспортные средства и иное движимое имущество, принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	20 450	92 221
Ценные бумаги (векселя, залладные)	8 987 110	7 187 691
<i>в том числе:</i>		
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	1 423 779	315 190
Ценные бумаги (по операциям РЕПО)	-	52 861
<i>в том числе:</i>		
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	-	52 861

Регулярно осуществляется мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивается дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживается рыночная стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Производные финансовые инструменты

Группа ОАО «ВБРР» при анализе кредитного риска, возникающего по операциям с производными финансовыми инструментами, использует методику расчета кредитного риска, установленную Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Ниже раскрывается информация по производным финансовым инструментам в разрезе видов базисных (базовых) активов (драгоценные металлы, ценные бумаги, иностранная валюта, индексы цен, другие переменные) и видов производных финансовых инструментов (форварды, свопы, опционы, фьючерсы):

	<u>01.01.2015</u>	<u>01.01.2014</u>
ПФИ, от которых ожидается <i>получение</i> экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	259	-
ПФИ, от которых ожидается <i>уменьшение</i> экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	-	(96)
Производные финансовые инструменты	<u>259</u>	<u>(96)</u>

4.4.2 Риск ликвидности

С целью ограничения риска ликвидности Группа ОАО «ВБРР» диверсифицирует источники финансирования. Группа осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Управление ликвидностью Группы направлено на обеспечение непрерывности деятельности, сохранение платежеспособности и соблюдение требований, установленных Банком России.

Управление риском ликвидности предполагает идентификацию всех факторов риска с целью обеспечения основы для их последующей адекватной комплексной оценки.

Контроль риска ликвидности Группы (ОАО «ВБРР» и ОАО «Дальневосточный банк») включает:

- использование системы внутренних структурных лимитов по управлению ликвидностью, контроль за их соблюдением;
- анализ разрывов активов и пассивов по срокам (GAP-анализ);
- ежедневный расчет текущей платежной и валютной позиций, контроль состояния мгновенной, текущей и срочной ликвидности в режиме реального времени и в перспективе;

- ежедневный расчет обязательных нормативов, а также прогнозирование значений обязательных нормативов, контроль соблюдения значений обязательных нормативов, установленных Банком России.

Головная организация учитывает при управлении риском ликвидности потенциальные потребности в финансировании (поддержке) дочерних организаций, в т.ч. предусматривая в сценариях стресс-тестирования восполнение ликвидности дочерних организаций.

4.4.3 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.2012 № 387-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

4.4.3.1 Процентный риск

Группа ОАО «ВБРР» осуществляет следующие мероприятия в области управления процентным риском:

- мониторинг прогнозов и динамики процентных ставок, включая мониторинг программ государственного регулирования;
- структурно-стоимостной анализ текущих и планируемых пассивов, активов, всего баланса с учетом данных мониторинга;
- управление гэпом и дюрацией;
- проведение плановых мероприятий по изменению структуры активов/пассивов с целью минимизации отрицательного воздействия прогнозируемого дальнейшего изменения процентных ставок.

Кроме того, в Головной кредитной организации Группы осуществляется:

- развитие системы встроенных риск-ориентированных требований и ограничений в регламентах предоставления банковских продуктов (например, для стандартных кредитных продуктов - организация тарификации и ценообразования с учетом платы за риск);
- развитие системы встроенных риск-ориентированных опционов в банковские договоры с целью формирования возможности альтернативных вариантов завершения сделки в случае изменения ставки рефинансирования Банка России и/или диагностики и реализации рисков (например, включение в кредитные договоры опциона по пересмотру процентных ставок, особенно в договорах, заключаемых на длительные сроки);
- трансфертное ценообразование между подразделениями;
- классификация позиций, подвергающихся процентному риску, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;
- использование методов стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оптимизации структуры активов и пассивов, подвергающихся процентному риску (включая базовый и негативный сценарии развития), и определение комплекса действий, которые должны быть предприняты для обеспечения самокупаемости и прибыльности.

Расчет показателей, характеризующих величину процентного риска, осуществляется методом анализа дюрации, целью которого является количественная оценка величины процентного риска путем расчета величины изменения текущей (дисконтированной) стоимости баланса при изменении уровня процентных ставок.

Рыночный (процентный) риск по торговому и неторговому портфелю ценных бумаг управляется и контролируется на основании анализа чувствительности и расчета стоимости риска (Value-at-Risk) на уровне Головной кредитной организации Группы.

Анализ чувствительности портфеля долговых ценных бумаг Группы представляет собой оценку влияния на его текущую справедливую стоимость изменения рыночных процентных ставок на 1 п.п. в соответствии с переоценкой портфеля ценных бумаг с учетом его дюрации. Параллельный сдвиг кривой доходности на 1 п.п. соответствует базовому сценарию развития, согласно внутренним политикам Группы. Более жесткие сценарии рассматриваются в рамках процедур стресс-тестирования.

Стоимость ценных бумаг рассчитана как произведение:

- 1) рыночной котировки ценных бумаг, умноженной на номинальную стоимость ценных бумаг с учетом амортизации, на дату, за которую ведется расчет;
- 2) количества ценных бумаг данного выпуска в портфеле;
- 3) для ценных бумаг, номинированных в валюте - официального курса валюты выпуска, установленного ЦБ РФ на дату, за которую ведется расчет.

Рыночная котировка определяется как:

- для ценных бумаг, допущенных к размещению российским организатором торгов - средневзвешенная цена, раскрытая организатором торгов по итогам дня;
- для ценных бумаг, обращающихся на зарубежных биржах – раскрытая организатором торгов цена последней сделки по итогам дня.

Для ценных бумаг, обращающихся на ЗАО «ФБ ММВБ», определение рыночных котировок ценных бумаг производится по ценам, раскрываемым по итогам торгового дня данным организатором торгов. Переоценка ценных бумаг, не обращающихся на ЗАО «ФБ ММВБ» производится на основании информации о ценах, сложившихся на других площадках, получаемой из открытых источников, предоставляющих соответствующую информацию.

Анализ чувствительности портфеля долговых ценных бумаг Группы (оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющих в наличии для продажи) по состоянию на 01.01.2015 к повышению уровня процентных ставок на 1 п.п.:

<i>Портфель</i>	<i>Текущая справедливая стоимость, тыс.руб.</i>	<i>Стоимость портфеля (без НКД), тыс.руб.</i>	<i>Модифицированная дюрация</i>	<i>Снижение стоимости портфеля, тыс.руб.</i>	<i>Снижение стоимости портфеля, %</i>
ОФЗ	3 132 944	2 792 871	2,28	(97 972)	-1,6%
Субфедеральные и муниципальные бумаги	2 505 471	2 373 804	1,52	(82 282)	-1,6%
Корпоративные бумаги	15 396 091	14 843 037	0,82	(196 732)	-1%
Итого	21 034 506	20 009 712	1,11	(376 986)	-1,2%
Доллар США	953 186	905 939	1,96	(17 020)	-1,3%
Российский рубль	20 081 320	19 103 773	1,07	(359 966)	-1,2%
Итого	21 034 506	20 009 712	1,11	(376 986)	-1,2%

Бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	984 296	964 029	2,12	(212 782)	-1,4%
Бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	20 050 210	19 045 683	1,06	(164 204)	-1,1%
<i>полное признание переоценки отрицательная оценка не признается</i>	6 810 086	6 671 050	0,83		
Итого	21 034 506	20 009 712	1,11	(376 986)	-1,2%

В качестве одного из инструментов системы управления рыночными рисками Группа использует методику Value-at-Risk (VaR). VaR – это выраженная в базовой валюте (рублях) оценка величины, которую не превысят ожидаемые в течение данного периода времени потери с заданной вероятностью. Временной горизонт, используемый Группой для оценки VaR, составляет 1 день, уровень доверительной вероятности для покрытия рыночных рисков - 99%.

В условиях кризисной рыночной конъюнктуры, сложившейся в 2014 году, в анализе процентного риска акцент был перенесен на методы стресс-тестирования, сценарного анализа и оценки чувствительности.

4.4.3.2 Валютный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Группа также осуществляет прогнозирование размера открытых валютных позиций (ОВП) в иностранных валютах и драгоценных металлах. Кроме того, в соответствии с рекомендациями Банка России, на основе лучших мировых практик, в ОАО «ВБРР» разработана и проходит тестирование методика расчета валютного риска методом VaR и оценки достаточности капитала в отношении валютного риска.

К мероприятиям по управлению валютным риском, предотвращающим и ограничивающим/снижающим возможные потери (ограничение величины валютной рискованной экспозиции или потенциала валютного риска), относятся:

- информационная система сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющая оценивать текущее состояние Банка;
- система риск-ориентированных ограничений, содержащаяся в нормативных документах всех уровней, решениях коллегиальных и исполнительных органов;
- система лимитов валютного риска;
- диверсификация деятельности и портфелей, заключающаяся в рассредоточении валютных вложений и снижении риска за счет предотвращения чрезмерной концентрации;
- хеджирование – создание компенсирующей валютной позиции для каждой рискованной сделки путем заключения срочных сделок;
- тарификация, ценообразование по конверсионным операциям Группы;
- регламентация и стандартизация процессов проведения операций в иностранной валюте и драгоценных металлах;
- и другие.

4.4.3.3 Фондовый риск

Группа ОАО «ВБРР» придерживается консервативной политики при проведении операций с акциями. По мнению руководства Группы, риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций, является не существенным.

При этом основными методами оценки фондового риска в Группе является расчет фондового риска в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», а в Головной организации дополнительно расчет по методике VaR и стресс-тестирование фондового риска.

Информация об операциях с ценными бумагами, подверженными влиянию рыночного риска представлена ниже.

Результат от операций с ценными бумагами сложился с учётом реклассификации портфеля ценных бумаг, проведённой в соответствии с Указанием Банка России от 18 декабря 2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» и во многом обусловлен негативными тенденциями в российской экономике.

Финансовые активы были переклассифицированы в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и в категорию финансовые активы, удерживаемые до погашения, вследствие ухудшения ситуации на российском и мировых рынках, произошедшей в третьем квартале 2014 года.

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	<u>01.01.2015</u>	<u>01.01.2014</u>
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	985 362	12 443 465

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	<u>01.01.2015</u>	<u>01.01.2014</u>
Корпоративные облигации	823 405	3 281 712
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	160 891	379 978
Паи инвестиционных фондов	807	-
Облигации банков-резидентов, всего	-	4 765 245
<i>в том числе:</i>		
<i>рубли</i>	-	4 699 214
<i>доллары США</i>	-	66 031
Муниципальные облигации	-	3 751 715
Облигации банков-нерезидентов	-	264 815
Производные финансовые инструменты (валютные свопы)	259	-

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**985 362****12 443 465**

По состоянию на 01 января 2015 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2015 года по июль 2021 года (на 01.01.2014: с апреля 2015 года по октябрь 2026 года), купонный доход от 7,7% до 9,3% (на 01.01.2014: от 7,7% до 8,9%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле по состоянию на 01 января 2015 года имеют срок погашения - февраль 2036 года (на 01.01.2014: с января 2016 года по февраль 2036 года), купонный доход от 6,9% (на 01.01.2014: от 6,9% до 7,4%).

По состоянию на 01 января 2015 года в портфели имеются паи Открытого паевого инвестиционного фонда акций «Агора-открытый рынок» под управлением ООО Управляющая компания «Регион Портфельные инвестиции» (по состоянию на 1 января 2014 года отсутствовали). Основными активами фонда являются акции российских эмитентов обращающиеся на биржевом рынке. Указанные долевые ценные бумаги относятся к финансовому сектору экономики.

По состоянию на 01 января 2015 года облигации банков-резидентов отсутствуют. Данные облигации в портфеле по состоянию на 01 января 2014 имели сроки погашения с июля 2014 года по сентябрь 2023 года, купонный доход от 1,99% до 9,3%.

По состоянию на 01 января 2015 года муниципальные облигации отсутствуют. По состоянию на 01 января 2014 года данные облигации были представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации и имели сроки погашения с апреля 2014 года по октябрь 2018 года, купонный доход от 7,0% до 12,0%.

По состоянию на 01 января 2015 года облигации банков-нерезидентов отсутствуют. По состоянию на 01 января 2014 года данные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными зарубежным банком и имели сроки погашения с сентября 2020 года по октябрь 2020 года, купонный доход от 7,7% до 7,9%.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена в таблице ниже:

	01.01.2015	01.01.2014
Долговые ценные бумаги	20 050 210	20 640 770
Долевые ценные бумаги	78 063	280 309
Доли в уставном капитале в обществах с ограниченной ответственностью	8 098	7 988
Паи инвестиционных фондов	62 885	199 000
Итого	20 199 256	21 128 067

Отрицательная переоценка вложений в паи инвестиционных фондов	0	(136 115)
<i>Резервы</i>	<i>(107 752)</i>	<i>(143 031)</i>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	20 091 504	20 848 921
	01.01.2015	01.01.2014
Облигации банков-резидентов	7 013 538	1 786 109
Корпоративные облигации	5 889 547	9 315 193
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 972 053	5 675 587
Муниципальные облигации	2 505 471	2 282 433
Облигации банков-нерезидентов	979 723	368 681
Корпоративные еврооблигации	689 878	1 212 767
Корпоративные акции	78 063	280 309
Доли в уставном капитале в обществах с ограниченной ответственностью	8 098	7 988
Паи инвестиционных фондов	62 885	199 000
Итого	20 199 256	21 128 067
Отрицательная переоценка вложений в паи инвестиционных фондов	-	(136 115)
<i>Резервы</i>	<i>(107 752)</i>	<i>(143 031)</i>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	20 091 504	20 848 921

По состоянию на 01 января 2015 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и имеют срок погашения с февраля 2015 года по сентябрь 2032 года (на 01.01.2014: с апреля 2014 года по август 2022 года), купонный доход от 7,7% до 11,3% (на 01.01.2014: от 7,4% до 9,7%).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2015 года облигации имеют срок погашения с июля 2015 года по сентябрь 2044 года (на 01.01.2014: с февраля 2014 года по ноябрь 2024 года), купонный доход от 7,6% до 10,7% (на 01.01.2014: от 7,1% до 10,0%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. ОФЗ в портфеле по состоянию на 01 января 2015 года имеют срок погашения с января 2016 года по август 2023 года (на 01.01.2014: с марта 2014 года по июнь 2015 года), купонный доход от 6,9% до 7,4% (на 01.01.2014: от 7,0% до 8,1%).

Муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле по состоянию на 01 января 2015 года имеют сроки погашения с августа 2015 года по июль 2021 года (на 01.01.2014: с декабря 2014 года по ноябрь 2018 года), купонный доход от 8,0% до 12,0% (на 01.01.2014: от 7,9% до 9,0%).

По состоянию на 01 января 2015 года облигации банков-нерезидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации имеют сроки погашения с сентября 2020 года по апрель 2024 года (на 01.01.2014: срок погашения январь 2019 года), купонный доход от 7,7% до 9,9% (на 01.01.2014: 8,5%).

Корпоративные еврооблигации являются ценными бумагами, выпущенными в долларах США. Еврооблигации в портфеле по состоянию на 01 января 2015 года имеют сроки погашения с марта 2015 года по апрель 2018 года (на 01.01.2014: с марта 2014 года по апрель 2018 года), купонный доход от 3,7% до 9,9% (на 01.01.2014: от 3,7% до 8,9%).

Корпоративные акции представлены акциями зарубежных и российских компаний с номиналом в валюте Российской Федерации и в долларах США.

Доли в обществах с ограниченной ответственностью представлены вложениями в уставные капиталы российских компаний с номиналом в валюте Российской Федерации.

Стоимость паев инвестиционных фондов, имеющихся в наличии для продажи, на 01.01.2015 и 01.01.2014 составляет 62 885 тыс. руб. Паи представлены закрытым паевым инвестиционным фондом особо рискованных (венчурных) инвестиций «Производственный капитал» (далее – ЗПИФ «Производственный капитал»). Паевой инвестиционный фонд предназначен для квалифицированных инвесторов и нацелен на долгосрочное инвестирование имущества фонда в ценные бумаги и доли в уставных капиталах российских обществ. Инвестиционный фонд находится под управлением управляющей компании ООО «РЕГИОН Портфельные инвестиции». Банк владеет 19,9% от общего количества выданных (выпущенных) паев ЗПИФ «Производственный капитал».

Активы фонда ЗПИФ «Производственный капитал» состоят из 100% вложений в доли уставных капиталов российских обществ с ограниченной ответственностью.

Объемы вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов, представлены в таблице ниже:

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Вложения в облигации, акции и доли кредитных организаций	7 993 261	2 650 693
Вложения в облигации, акции и доли коммерческих организаций, всего	6 665 586	10 320 354
<i>в том числе:</i>		
<i>нефтегазовая отрасль</i>	<i>1 824 732</i>	<i>2 100 638</i>
<i>финансовая деятельность</i>	<i>1 377 373</i>	<i>1 141 391</i>
<i>энергетика</i>	<i>-</i>	<i>2 093 198</i>
<i>цветная металлургия</i>	<i>924 658</i>	<i>10</i>
<i>черная металлургия</i>	<i>792 369</i>	<i>1 155 637</i>
<i>транспорт</i>	<i>543 608</i>	<i>1 040 118</i>
<i>связь и телекоммуникация</i>	<i>393 160</i>	<i>251 449</i>
<i>торговля</i>	<i>355 089</i>	<i>911 637</i>
<i>горнодобывающая промышленность</i>	<i>165 226</i>	<i>913 368</i>
<i>услуги</i>	<i>32 896</i>	<i>16 283</i>
<i>обрабатывающая промышленность</i>	<i>7 490</i>	<i>7 490</i>
<i>химическая и нефтехимическая промышленность</i>	<i>-</i>	<i>263 155</i>
<i>машиностроение</i>	<i>-</i>	<i>87 114</i>
<i>другие отрасли</i>	<i>248 985</i>	<i>338 866</i>
Вложения в государственные облигации	2 972 053	5 675 587

Вложения в муниципальные облигации	2 505 471	2 282 433
Паи инвестиционных фондов	62 885	199 000
Итого	20 199 256	21 128 067
Отрицательная переоценка вложений в паи инвестиционных фондов	-	(136 115)
<i>Резервы</i>	<i>(107 752)</i>	<i>(143 031)</i>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 091 504	20 848 921

Ниже представлена информация по чистым вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе географических зон:

	01.01.2015			01.01.2014				
	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ и другие	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ и другие	Итого
Облигации федерального займа РФ	2 972 053			2 972 053	5 675 587	-	-	5 675 587
Муниципальные облигации	2 505 471			2 505 471	2 282 433	-	-	2 282 433
Доли в уставном капитале в обществах с ограниченной ответственностью	8 097			8 097	7 988			7 988
Облигации банков-резидентов	7 013 538			7 013 538	1 786 109	-	-	1 786 109
Облигации банков-нерезидентов	130 595		849 128	979 723	-	-	368 681	368 681
Корпоративные облигации	5 889 547			5 889 547	9 315 193	-	-	9 315 193
Корпоративные еврооблигации		689 878		689 878	-	1 212 767	-	1 212 767
Корпоративные акции	45 228	32 836		78 064	264 086	16 223	-	280 309
Паи инвестиционных фондов	62 885			62 885	199 000			199 000
Итого	18 627 414	722 714	849 128	20 199 256	19 530 396	1 228 990	368 681	21 128 067
Отрицательная переоценка вложений в паи инвестиционных фондов	-			-	(136 115)			(136 115)
Резервы	(107 752)			(107 752)	(143 031)			(143 031)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 519 662	722 714	849 128	20 091 504	19 251 250	1 228 990	368 681	20 848 921

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

Объемы вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, представлены в таблице ниже:

	01.01.2015		01.01.2014	
	Объемы ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения	Объем привлечённых средств	Объемы ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения	Объем привлечённых средств
Облигации банков-резидентов	3 736 380	3 381 819	-	-
Корпоративные облигации	2 372 535	2 072 398	-	-
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 132 680	1 923 612	-	-
Муниципальные облигации	1 231 117	1 044 811	-	-
Облигации банков-нерезидентов	643 926	587 139	-	-

Корпоративные еврооблигации	626 742	507 875	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	10 743 380	9 517 654	-	-

Сделки, в рамках которых финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, были переданы без прекращения признания, носят краткосрочный характер (сроком 15 дней), процентная ставка составляет:

- 17,22% по облигациям федерального займа РФ (ОФЗ) и корпоративным еврооблигациям,
- 17,21% – по облигациям банков-резидентов, корпоративным облигациям, муниципальным облигациям и облигациям банков-нерезидентов.

Контрагентом по сделкам РЕПО является Банк России.

По состоянию на 01 января 2014 года у Группы отсутствовали вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Объем и структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена в таблице ниже:

	01.01.2015	01.01.2014
Долговые ценные бумаги, всего	9 634 132	1 103 321
<i>в том числе:</i>		
долговые ценные бумаги 1 категории качества	8 672 304	1 103 321
долговые ценные бумаги 2 категории качества	961 828	-
Резерв	(9 618)	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 624 514	1 103 321

	01.01.2015	01.01.2014
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 605 567	970 700
Муниципальные облигации	2 664 059	132 621
Корпоративные облигации	2 101 564	-
Корпоративные еврооблигации	1 018 639	-
Облигации банков-резидентов	234 685	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 624 514	1 103 321

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. ОФЗ в портфеле по состоянию на 01 января 2015 года имеют срок погашения с июня 2015 года по ноябрь 2021 года (на 01.01.2014: с августа 2016 по ноябрь 2021 года), купонный доход от 5,5% до 7% (на 01.01.2014: от 5,5% до 7%).

Муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле по состоянию на 01 января 2015 года имеют сроки погашения

с ноября 2016 года по ноябрь 2019 года (на 01.01.2014: с апреля 2014 по июль 2014 года), купонный доход от 7,5% до 12,9% (на 01.01.2014: от 7,0% до 8,0%).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2015 года облигации имеют сроки погашения с марта 2015 года по февраль 2016 года, купонный доход от 8,5% до 10,5%.

Корпоративные еврооблигации являются ценными бумагами, выпущенными в долларах США. Еврооблигации в портфеле Банка на 01 января 2015 года имеют срок погашения ноябрь 2015 года, купонный доход 8,8%.

По состоянию на 01 января 2015 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2015 года облигации имеют срок погашения апрель 2015 года, купонный доход 10,3%.

Объемы вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов, представлены в таблице ниже:

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Вложения в государственные облигации	3 605 567	970 700
Вложения в облигации коммерческих организаций, всего	2 748 979	-
<i>в том числе:</i>		
<i>горнодобывающая промышленность</i>	<i>1 023 784</i>	-
<i>транспорт</i>	<i>601 699</i>	-
<i>энергетика</i>	<i>480 874</i>	-
<i>химическая и нефтехимическая промышленность</i>	<i>256 057</i>	-
<i>нефтегазовая отрасль</i>	<i>205 951</i>	-
<i>машиностроение</i>	<i>94 454</i>	-
<i>торговля</i>	<i>86 160</i>	-
Вложения в муниципальные облигации	2 664 059	132 621
Вложения в облигации кредитных организаций	605 909	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 624 514	1 103 321

По состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014 задержки по выплате купонов и сумм от погашения основного долга по вложениям в ценные бумаги, удерживаемым до погашения, отсутствовали.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания

	<i>01.01.2015</i>		<i>01.01.2014</i>	
	<i>Объёмы ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения</i>	<i>Объём привлечён- ных средств</i>	<i>Объёмы ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения</i>	<i>Объём привлечён- ных средств</i>
Муниципальные облигации	1 034 468	896 656	-	-
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	760 367	745 175	-	-

Группа ОАО «Всероссийский Банк Развития Регионов»

Корпоративные облигации	678 106	604 184	-	-
Корпоративные еврооблигации	647 414	534 263	-	-
Облигации банков-резидентов	228 596	202 068	-	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	3 348 951	2 982 346	-	-

Сделки, в рамках которых финансовые активы, удерживаемые до погашения, были переданы без прекращения признания, носят краткосрочный характер (сроком 15 дней), процентная ставка составляет:

- 17,22% по облигациям федерального займа РФ (ОФЗ) и корпоративным еврооблигациям,
- 17,21% – по облигациям банков-резидентов, корпоративным облигациям, муниципальным облигациям и облигациям банков-нерезидентов.

Контрагентом по сделкам РЕПО является Банк России.

По состоянию на 01 января 2014 года у Группы отсутствовали чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания.

4.4.4 Операционный риск

Описание методологии измерения операционного риска

В дополнение к оценке по стандартной методологии, предусмотренной Банком России, Группа осуществляет количественный анализ операционных рисков. Измерение операционного риска производится при помощи количественного анализа (величина операционного риска определяется на основе анализа статистических данных, как по финансовым потерям, так и по потерям нефинансового характера от реализации события операционного риска).

Количественная оценка операционного риска решает, в том числе, задачи ранжирования бизнес-процессов с позиции уровня их операционного риска, выделения наиболее существенных операционных рисков в разрезе направлений деятельности Группы и факторов операционного риска, определения адекватности (достаточности) собственных средств (капитала) участников Группы, анализа динамики уровня операционного риска.

Количественная оценка операционных рисков осуществляется путем последовательного определения состава возможных негативных последствий, их тяжести и вероятности понесения потерь.

Количественные и качественные результаты анализа рисков включаются в регулярную управленческую риск-отчетность.

Описание методов, направленных на снижение операционного риска, применяемых в Группе, и результатов их использования

Группа ОАО «ВБРР» обеспечивает системное управление операционными рисками на основе комплексов мер выявления, мониторинга и ограничения операционных рисков. К указанным мерам относятся:

- Передача (полная или частичная) возможных потерь от реализации операционного риска третьим лицам в рамках аутсорсинга операционных функций и страхования.
- Принятие операционного риска (остаточного риска) при условии целесообразности реализации соответствующего вида деятельности (операций) с учетом характера и масштабов возможных потерь и последствий реализации риска.
- Отказ от вида деятельности (операций) в случае, когда величина возможных потерь Группы от реализации операционного риска является критической для Группы и/или приводит к потере экономической целесообразности реализации соответствующего вида деятельности (операций).
- Ограничение (минимизация) операционных рисков на основе разработки и применения системы мер, включая оптимизацию и регламентацию бизнес-процессов, систему разграничения функций и полномочий, последовательную кадровую политику, комплекс мер ИТ-безопасности, эффективный внутренний контроль.
- Обеспечение поддержания достаточности капитала банков Группы не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска, рассчитываемым в соответствии с инструкциями Банка России.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2015 года:

	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>
Чистые процентные доходы	3 843 648	3 976 799	3 352 744
Чистые непроцентные доходы	3 832 515	2 753 590	3 321 654
Доход	<u>7 676 163</u>	<u>6 730 389</u>	<u>6 674 398</u>
Операционный риск	1 054 048		

4.4.5 Правовой риск

Управление правовым риском включает комплексную юридическую экспертизу и ежедневную правовую поддержку деятельности организаций Группы специализированными юридическими службами (подразделениями), а также реализацию комплекса мероприятий, направленных на повышение эффективности правовой деятельности:

- предварительная правовая экспертиза заключаемых участниками Группы договоров и принимаемых внутренних нормативных документов;
- развитие и распространение в практике участников Группы стандартных (типовых) форм договоров;
- анализ судебной практики и мониторинг изменений законодательных актов Российской Федерации в целях предотвращения возникновения договорных отношений, регулируемых противоречивыми законодательными нормами;
- анализ и четкое разграничение полномочий органов управления и уполномоченных на принятие решений должностных лиц.

Состояние правовых рисков отражается во внутренней управленческой отчетности.

4.4.6 Репутационный риск

Группа ОАО «ВБРР» управляет репутационными рисками на основе мониторинга внутренних и внешних факторов риска и учета их влияния в своей деятельности.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется с использованием следующих методов:

- Соблюдение Группой законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, исполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах конфликтов для беспрепятственного действия механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров (участников), органов управления и (или) сотрудников, а также наличие перечня мер, позволяющих минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.
- Наличие внутренней системы контроля, специальных контрольных процедур, укрепляющих способность Группы эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) сотрудниками Группы.
- Совершенствование кадровой политики, в т.ч. на основе принципа «Знай своего служащего».
- Постоянный мониторинг и анализ информации о Группе или ее сотрудниках, акционерах (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, публикуемой третьими лицами в СМИ (в том числе печатных, электронных и на информационных ресурсах в сети Интернет)

Состояние репутационных рисков отражается во внутренней управленческой отчетности.

4.4.7 Стратегический риск

Группа ОАО «ВБРР» осуществляет управление стратегическим риском на основе:

- определения Наблюдательным советом (Советом Директоров) участника Группы приоритетных направлений деятельности и сегментов рынка, перспективных продуктов и услуг и контроль за реализацией этой стратегии путем регулярных отчетов исполнительных органов;
- утверждения Наблюдательным советом (Советом Директоров) участника Группы Бизнес плана и сметы расходов банка на планируемый финансовый год, рассмотрения отчетов исполнительных органов об исполнении Бизнес плана;
- утверждения и своевременного внесения изменений в политики участников Группы, а также ежегодного утверждения основных направлений политик на текущий год с последующим предоставлением отчета о выполнении;
- ежеквартальных, ежегодных отчетов о результатах выполнения бюджета доходов и расходов, анализа предоставленной информации, в т.ч. в динамике по сравнению с предыдущими периодами;
- анализа конкурентоспособности спектра, качества и стоимости предлагаемых услуг на рынке, своевременное реагирование на действия конкурентов.

Головная кредитная организация Группы также осуществляет:

- анализ внешних и внутренних изменений условий функционирования Группы, которые могут оказать влияние на стратегию ее деятельности; своевременное реагирование на общие и структурные (отраслевые и региональные) тенденции

экономического развития, на изменения конъюнктуры в финансовом и нефинансовом секторе, в том числе спроса на продукты и услуги;

- использование методов стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оптимизации деятельности, подвергающейся стратегическому риску (включая базовый и негативный сценарии развития), и определение комплекса действий, которые должны быть предприняты для обеспечения стратегического развития.

4.5 Стресс-тестирование

Группа ОАО «ВБРР» осуществляет процедуры стресс-тестирования на уровне отдельных участников Группы – кредитных организаций, при этом основным подходом к стресс-тестированию является анализ чувствительности, при котором моделируются последствия изменения единственного фактора риска, в то время как значения остальных факторов являются фиксированными.

Участники Группы осуществляют анализ чувствительности в отношении риска ликвидности и процентного риска

Кроме того, в целях обеспечения анализа чрезвычайной (стрессовой) составляющей рисков и интеграции результатов анализа в ключевые управленческие процессы, Головная организация Группы осуществляет комплексное стресс-тестирование на неконсолидированной основе в отношении основных рисков: кредитного, рыночных, ликвидности и операционных. Комплексное стресс-тестирование осуществляется на основе модели динамического (поквартального) развития ОАО «ВБРР» согласно утвержденному бизнес-плану, с учетом возможного использования мер реагирования. Стресс-тестирование осуществляется по набору сценариев, при этом как минимум один сценарий охватывает реализацию рисков ликвидности, кредитных и рыночных. Комплексный стресс-тест осуществляется на регулярной основе, 2 раза в год. Дополнительно может осуществляться стресс-тестирование по решению органов управления ОАО «ВБРР» или по инициативе подразделения по управлению рисками на другие отчетные даты для решения отдельных управленческих задач.

4.6 Риск-аппетит (склонность к риску)

Перспективным направлением развития системы управления рисками Группы является проработка риск-аппетита Группы, его включение в процесс бизнес-планирования, формализация и ежегодное установление, включающее описание ключевых целей, ограничений и ориентиров по основным видам рисков Группы.

4.7 Описание процедур контроля со стороны органов управления головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (в том числе неконсолидируемых) за принимаемыми рисками

Группа ОАО «ВБРР» обеспечивает организацию внутреннего контроля в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 декабря 2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Подразделения внутреннего контроля организаций Группы обеспечивают реализацию контрольных функций, ориентированных, в т.ч., на обеспечение соответствия деятельности организаций Группы внешним регуляторным требованиям и внутренним нормативным актам, обеспечение достоверности информационных потоков и содействие органам управления в обеспечении эффективного функционирования организаций Группы.

В рамках последующего контроля за функционированием систем управления рисками осуществляются:

- проверки полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- мониторинг и оперативный контроль регуляторного риска, разработка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- контроль за соответствием системы внутреннего контроля характеру и масштабам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- мониторинг систем управления рисками на основе данных отчетности, информации аналитических и иных подразделений организаций Группы.

4.8 Политика Группы в области оплаты труда

В Группе ОАО «ВБРР» установлены единые принципы мотивации и оплаты труда.

Основные требования к системе мотивации и оплаты труда:

- финансирование расходов, связанных с оплатой труда и мотивацией сотрудников, осуществляется в рамках средств бюджета расходов на персонал, сформированного в соответствии со сценарными условиями и утвержденным бизнес-планом;
- обеспечение конфиденциальности персональных данных работников, т.е. осуществление комплекса мер, направленных на исключение риска разглашения персональных данных работников, не подлежащих разглашению в соответствии с требованиями законодательства РФ;
- обеспечение юридической защиты, направленной на исключение или минимизацию риска возникновения трудовых споров.

Цели системы мотивации и оплаты труда:

- обеспечение соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Группой операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение материальной заинтересованности работников в повышении личной эффективности и достижении целей, определяемых стратегией и бизнес-планом на отчетный период;
- повышение эффективности работников Группы, заинтересованности и ответственности за результаты труда.

Задачи системы мотивации и оплаты труда:

- формирование имиджа привлекательного работодателя;
- обеспечение конкурентного уровня вознаграждения и состава компенсационного пакета работников в регионах присутствия по соответствующим должностям;
- привлечение и удержание наиболее квалифицированных и результативных работников.

Основные принципы функционирования системы мотивации и оплаты труда:

- равная оплата за равный труд, что означает одинаковый уровень заработных плат работников, занимающих одинаковые по сложности и значимости должности (рабочие места) и показывающие равные уровни результативности деятельности;
- категоризация самостоятельных структурных подразделений, в зависимости от степени участия в достижении финансового результата участников Группы;
- установление ключевых показателей эффективности, по которым оценивается достижение целей, определяемых стратегией и бизнес-планом участников Группы на отчетный период, и формируется премиальный фонд самостоятельных структурных подразделений;
- непрерывное совершенствование и развитие системы мотивации и оплаты труда.

4.9 Раскрытие информации

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по Группе ОАО «ВБРР» раскрыта путем размещения на сайте ОАО «ВБРР» по адресу: www.vbrr.ru.

Консолидированная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» за 2014 год раскрыта путем размещения на сайте ОАО «ВБРР» по адресу: www.vbrr.ru (13 февраля 2015 года).

Президент

Маликова Дина Ринатовна

**Старший Вице-Президент –
Главный бухгалтер**

Журавлева Нина Анатольевна

«14» апреля 2015 года

4.9 Раскрытие информации

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по Группе ОАО «ВБРР» раскрыта путем размещения на сайте ОАО «ВБРР» по адресу: www.vbrr.ru.

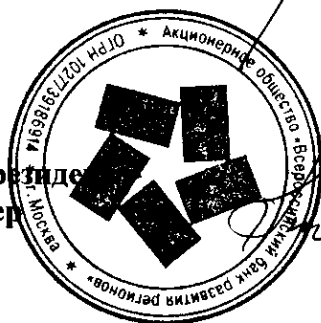
Консолидированная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» за 2014 год раскрыта путем размещения на сайте ОАО «ВБРР» по адресу: www.vbrr.ru (13 февраля 2015 года).

Президент

Маликова Дина Ринатовна

Старший Вице-Президент
Главный бухгалтер

Журавлева Нина Анатольевна



«14» апреля 2015 года