

**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 30 июня 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».....	8
2.	Отчетный период и единицы измерения	9
3.	Информация о принимаемых банковской группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими	9
3.1	Краткий обзор принимаемых Группой значимых рисков	9
3.2	Стратегия Группы в области управления рисками и капиталом	11
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	22
4.4.3	Рыночный риск	22
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.....	29
4.4.5	Правовой риск.....	31
4.4.6	Репутационный риск	31
4.4.7	Стратегический риск	32
4.5	Стресс-тестирование	32
4.6	Риск-аппетит (склонность к риску).....	33
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	33
4.8	Политика Группы в области оплаты труда	33
4.9	Раскрытие информации.....	34

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 30 июня 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: Открытое акционерное общество «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» создан 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. Сущевский 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
- 31 декабря 2013 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 – стабильный.
- 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
- 30 августа 2013 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 (лицензии выданы бессрочно);
- 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 г. «ООО Охабанк» 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

Банковский сектор РФ в первом полугодии 2014 года и тенденции.

Количественная характеристика. По данным ЦБ РФ на 01 июля 2014 действовали 884 кредитные организации, имеющие 1 880 филиалов.

За I полугодие 2014 года лицензий лишились 38 банков (33 банка в 2013 году).

Капитал. На 01 июля 2014 объем собственных средств кредитных организаций

составил 7 370,2 млрд. руб. против 7 064,3 млрд. руб. на 01 января 2014 года.

Темп прироста капитала в I полугодии замедлился до 4,3% против 7,4% прироста за соответствующий период прошлого года.

Показатель достаточности капитала российских банков (Н1) к 01 июля 2014 года снизился до 12,8% с 12,9% месяцем ранее и 13,2% в начале второго квартала.

Для группы кредитных организаций с капиталом более 10 млрд. руб. (74 банка) Н1 на 01 июля 2014 года составляет 12,4%. Совокупный капитал этих банков в июне снизился на 9,2 млрд. руб., или на 0,15% - до 6 трлн. 80,3 млрд. руб. (82,5% совокупного капитала банковской системы Российской Федерации).

Активы. Во II квартале 2014 года темпы роста активов банковской системы совпали с результатом первого квартала 3,4%, но оказались на 2,4 п.п. ниже роста за аналогичный период 2013г. Во многом снижение объясняется укреплением рубля во II квартале текущего года на 5,7% к евро и 4,9% к доллару, что предопределило значительный объем отрицательной валютной переоценки и, тем самым, снизило номинальные темпы роста активов банковской системы на 1,1-1,2 п.п.

По итогам первого полугодия 2014 года активы выросли у 44% банков, что заметно меньше результата первого полугодия прошлого года, когда прирост смогли показать 59% от общего числа, что свидетельствует о возрастающей неоднородности в банковской системе.

Лучшую динамику продемонстрировали государственные банки, у которых рост активов за шесть месяцев составил 10,5%. Вдвое слабее результат показали частные банки, у которых активы выросли на 4,9%.

Наилучшую абсолютную динамику продемонстрировал Банк ВТБ, активы которого выросли на 1,14 трлн. руб. или на 21%, что позволило ему приблизиться к лидеру отрасли – Сбербанку, у которого прирост составил 1,10 трлн. руб. или 6,5%. Значительный прирост у Банка ВТБ был связан с получением межбанковских кредитов в рамках Группы ВТБ, привлечением дополнительно более 200 млрд. руб. от Банка России, а также роста депозитов юридических лиц почти на 500 млрд. руб.

Суммарно первая пятерка банков увеличила свои активы на 2,9 трлн. руб., то есть более 75% прироста банковской системы. Таким образом, концентрация активов в российской банковской системе выросла – доля ТОП-5 банков в суммарной структуре активов выросла на 1,4 п.п. до 53,7% на 01 июля 2014 года.

Аутсайдерами по темпам роста активов выступили иностранные банки, работающие на российском рынке. Их активы выросли всего на 1,1%. В частности, наибольшее абсолютное сокращение активов продемонстрировал ХКФ Банк (-30 млрд руб. или -8%). Кроме того, среди 14 банков с наибольшим абсолютным снижением активов 8 контролируются иностранцами. С другой стороны, среди 14 банков с наилучшей абсолютной динамикой нет ни одного иностранного банка.

По данным ЦБ РФ на 01 июля 2014 года общий объем кредитов, предоставленных банками РФ, составлял 43 816,4 млрд. руб.

Тенденции. Наибольшее влияние на рост активов будут оказывать масштаб оттока капитала и динамика курса рубля. По оценкам годовой рост активов российских банков составит на 12-15%.

Корпоративный сектор. За I половину 2014 года объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, вырос на 8,2%, против роста на 5,3% за аналогичный период 2013года.

Стоимость кредитов корпоративному сектору сроком до года выросла до 11,14%, свыше 12 месяцев - до 12,06%.

Просроченная задолженность. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям сократился до 4,4%.

Розничный сектор. Рынок потребительского кредитования продолжает замедляться из-за введенных со стороны регулятора ограничительных мер. Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам, за январь-июнь 2014 года показали прирост на 6,9%, или на 679,5 млрд. руб. - до 10 трлн. 615,3 млрд. руб., против 13,7% за аналогичный период 2013 года. При этом кредиты, выданные гражданам в рублях, превышают кредиты в валюте в 50 раз (10 трлн. 409,2 млрд. руб. и 206,1 млрд. руб.).

Автокредитование. По данным НБКИ, с января по июнь 2014 года российские банки выдали 392 тыс. автокредитов, что на 18,8% ниже аналогичного показателя 2013 года. Таким образом, за 6 месяцев 2014 года объем займов на покупку автомобилей сократился на 9,3% и составил 221,539 млрд. руб.

На 01 июля объем действующих автокредитов достиг 1,506 трлн. руб., что на 22,4% выше аналогичного показателя прошлого года. Средний размер действующего автокредита составляет 526,527 тыс. руб., превышая на 6,4% показатель 2013г.

Ипотечное кредитование. По данным ЦБ РФ объем рублевых ипотечных кредитов, предоставленных банками по итогам первых пяти месяцев 2014г. увеличился на 12,6% и составил 2,98 трлн. руб. (в 2013г. объем вырос на 32,9%). По мнению экспертов в настоящее время «надувается ипотечный пузырь». На фоне спада в экономике и западных санкций ипотечные портфели могут превратиться из низкорискованного актива в высокорискованный.

Рынок кредитных карт во II квартале вырос на 4,4% или 46 млрд руб. против роста на 11,5% во втором квартале прошлого года и достиг на 01 июля 2014г. 1,086 трлн руб. В первую пятерку крупнейших банков по размеру портфеля кредитных карт входят Сбербанк, Русский Стандарт, ТКС Банк, ВТБ 24, Альфа-Банк. Их доля на рынке выросла с 62,2% по состоянию на 01 апреля до 62,9% по состоянию на 01 июля. Лидерами по росту портфеля в абсолютном выражении стали Сбербанк (прирост на 32,5 млрд. руб.), Альфа-Банк (прирост на 6,4 млрд. руб.) и ВТБ 24 (прирост на 3,4 млрд. руб.).

По прогнозам, в 2014 году рынок кредитных карт покажет рекордно низкие темпы роста в пределах 25% против роста в 2011г. на 61%, в 2012 году на 82,5%, 2013 году на 47%.

Просроченная задолженность. На 01 июля просроченная задолженность физлиц по банковским кредитам составила 564,2 млрд. руб. и выросла с начала года на 28,4%, или на 124,7 млрд. руб.

По данным НБКИ коэффициент просроченной потребительской задолженности (отношение остатка по кредитам, просроченным более чем на 30 дней, к общему объему кредитов, далее – КП) по кредитам на покупку потребительских товаров за I половину 2014г. вырос на 1 п.п. и составил на 01 июля 6,7%, по кредитам с использованием кредитных карт увеличился на 1,3 п.п., до 4,1%.

По залоговым кредитам КП с начала года снизился: по ипотеке - на 0,1 п.п., до 2,8%, по автокредитам - на 0,6 п.п., до 3,9%.

В целом удельный вес просроченной задолженности по розничным кредитам остался на уровне начала июня и составил 5,3%.

Вклады населения. За январь-июнь 2014 года депозиты физических лиц сократились на 0,4%. Прирост за соответствующий период прошлого года составлял 9,7%.

После оттока в 394 млрд. руб. в I квартале, во II квартале вклады физлиц выросли на 319 млрд. и достигли 16,883 трлн. руб. (на 01 января 2014 портфель составлял 16,958 трлн. руб.). Квартальный прирост составил 1,9%, тогда как за аналогичный период 2013 года. рост составил 6,1%, а в 2012 году – 7,1%.

Среди крупнейших 50 банков по объему депозитов 70% продемонстрировали во II квартале 2014г. прирост вкладов. За апрель-июнь 2014г. депозиты Сбербанка выросли на 182 млрд. руб. до 7,8 трлн. руб. на 01 июля 2014г. В целом за полугодие у Сбербанка наблюдается сокращение вкладов населения на 1,2%. Остальные крупнейшие банки (за исключением МОСОБЛБАНКа) во II квартале демонстрировали прирост депозитов на порядок слабее результата Сбербанка. БИНБАНК увеличил депозиты физлиц на 19 млрд.

руб. или на 18%, что позволило банку войти в число 15 крупнейших банков по объему депозитов. Россельхозбанк продемонстрировал рост депозитов на 18 млрд. руб. или на 7,2%, а четвертым по абсолютному приросту в стране стал Газпромбанк с результатом прироста в 15 млрд. руб.

Отрицательной динамикой в первую очередь отметились розничные и иностранные банки. Наибольшее сокращение депозитов у Банка «Русский Стандарт», депозиты которого за три месяца снизились на 13,2 млрд. руб. или на 7,3%, а за I полугодие - на 13% (наихудший результат среди ТОП-30 банков по объему депозитов). В первой десятке крупнейших банков помимо Русского Стандарта только у Райффайзенбанка было снижение депозитов по итогам апреля-июня – на 6,3 млрд. руб.

Отрицательную динамику среди крупных розничных банков также продемонстрировали КБ "Восточный", "СКБ-банк", Связной Банк и ТКС Банк, а среди иностранных – АКБ "РОСБАНК".

Ставки по операциям. Средневзвешенная ставка по рублевым кредитам населению (без учета Сбербанка) на срок до года после резкого роста в мае вновь снизилась, составив на конец июня 24,73% годовых против 25,69% месяцем ранее.

Ставка по кредитам физлицам на срок свыше года в июне выросла на 0,02 п.п. - до 18,54%.

Средневзвешенная процентная ставка по депозитам населения сроком до года увеличилась на 0,26 п.п. и составила 8,09%, ставка по депозитам свыше года показала снижение на 0,26 п.п. - до 8,59%.

Тенденции. Во II полугодии 2014 года будет наблюдаться сокращение реальных располагаемых доходов населения и свободных денежных средств. Ожидаются относительно слабые темпы роста депозитов на уровне 9-12% (прогноз АСВ – 7-9%, ЦБ РФ – 10-12%) на фоне роста процентных ставок по вкладам из-за закрытия внешних рынков капитала, в том числе по причине санкций. Повышение ставок Центробанком в незначительной степени будет влиять на склонность населения к сбережению.

В 2014 году Банк России ожидает роста розничного кредитования на уровне 15-20%.

Финансовый результат. На 01 июля 2014 года из 884 действующих кредитных организаций, прибыльными были 679, убыточными – 204. Одна кредитная организация не представила отчетность. На 01 января 2014 года в России число прибыльных и убыточных кредитных организаций составляло 901 и 55 соответственно.

На 01 июля 2014 года совокупная доналоговая прибыль, полученная прибыльными кредитными организациями, составила 486 637,0 млн. руб. Совокупный убыток, полученный убыточными банками составил 35 251,3 млн.руб.

Сальдированный финансовый результат, полученный кредитными организациями за январь-июнь 2014 года, составил 451 млрд. руб., что на 8,1% меньше, чем за аналогичный период прошлого года. За 2013 год банки получили прибыль в размере 993,6 млрд. руб., что на 1,8% меньше, чем за 2012 год, когда банки заработали 1 011,9 млрд. руб.

Резервы на возможные потери, созданные кредитными организациями, увеличились с начала года на 14% (за аналогичный период 2013г. - на 10,6%).

Банк России снизил прогноз по прибыли российских банков на 2014 год до 850 млрд. руб.

Динамика ключевых ставок ЦБ РФ. ЦБ РФ принял решение повысить до 7% годовые ставки по кредитам, обеспеченным залогом прав требования по кредитам на финансирование инвестиционных проектов; по кредитам, обеспеченным залогом облигаций, размещенных в целях финансирования инвестиционных проектов и включенных в Ломбардный список Банка России; по кредитам, обеспеченным залогом прав требования по кредитным договорам, обеспеченным договорами страхования ОАО «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций».

Также Банк России повысил ключевую ставку до 8% и не исключил дальнейшего повышения ключевой ставки в случае сохранения инфляционных рисков на высоком уровне.

Повышение ключевой ставки свидетельствует о том, что главной целью действия властей в краткосрочной перспективе определено снижение инфляционного давления. При этом увеличение ставки ограничивает потенциал экономического роста в РФ и увеличивает риск стагфляции, поскольку за ставками ЦБ «потянутся» кредитные и депозитные ставки. Центр макроэкономических исследований Сбербанка прогнозирует снижение ключевой ставки до конца 2014 года на 0,25-0,5 п.п. в случае торможения инфляции до 6,4%.

1.6 Приоритетные направления деятельности Группы ОАО «ВБРР»

Банком разработана Стратегия развития ОАО «ВБРР» на 2014-2018 годы, которая включает в себя также основные направления развития Группы на указанный период. На основании положений, заложенных в Стратегию, подготовлен и согласован бизнес-план на 2014-2015 годы, содержащий в себе основные направления развития и финансовые планы на ближайшие годы.

Цели, преследуемые в реализации Стратегии

- Максимальное удовлетворение потребностей предприятий ОАО «НК Роснефть», ее дочерних обществ, других крупных компаний нефтяного сектора в банковских услугах;
- Достижение синергии с ОАО «НК Роснефть» в рамках программ лояльности для покупателей нефтепродуктов;
- Консолидация банковских активов ОАО «ВБРР»/ ОАО «Дальневосточный банк»;
- Занятие ОАО «ВБРР» значимых позиций в обслуживании предприятий ТЭК, в т.ч. в регионах.

Основные направления клиентской работы

В отношении клиентской базы Группа ориентируется на работу с:

- ОАО «НК «Роснефть», ее дочерними и зависимыми обществами и контрагентами;
- Клиентами ОАО «НК Роснефть» - потребителями топлива – через активное участие в корпоративной программе лояльности и проникновение в этот клиентский пул банковскими услугами ОАО «ВБРР»;
- Предприятиями сферы энергетики и энергосбережения;
- Крупными корпоративными клиентами, имеющими значимость для экономики регионов и страны в целом (особое внимание уделяется промышленным отраслям, связанным с топливно-энергетическим комплексом), а также их контрагентами,;
- Средними корпоративными клиентами, имеющими тенденции к развитию;
- Предприятиями малого и среднего бизнеса;
- Розничными клиентами: руководителями и сотрудниками клиентов участников Группы, физическими лицами в местах присутствия Группы;
- Крупными и средними российскими банками и компаниями, работающими на открытом денежном рынке и рынке ценных бумаг.

Основные направления развития в части клиентского продуктового предложения.

В корпоративном бизнесе:

- Кредитование крупных корпоративных клиентов, преимущественно – предприятий ТЭК, дочерних обществ и контрагентов ОАО «НК Роснефть»;
- Документарные операции – гарантии и аккредитивы – для контрагентов стратегических клиентов Банковской группы;
- Повышение качества стандартных банковских услуг для клиентов (РКО, инкассация).

В розничном бизнесе:

- Увеличение объемов кредитования физических лиц, преимущественно за счет сотрудников корпоративных клиентов;
- Ввод в продуктовую линейку кредитных продуктов, основанных на банковской карте;
- Участие совместно с ОАО «НК Роснефть» в создании корпоративной программы лояльности для клиентов АЗС Компании, проникновение в эту клиентскую базу с предложением банковских продуктов клиентам Компании, увеличение количества клиентов-держателей пластиковых карт банка;
- Расширение предложения клиентам высокотехнологичных банковских услуг клиентам – физическим лицам (интернет-банкинг, специализированные приложения для мобильных устройств и т.д.);
- Сохранение стабильного уровня привлечения вкладов населения путем поддержания на рыночном уровне процентных ставок и условий вкладов.

2. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 01.01.2014 по 30.06.2014.

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) финансовых 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 единовременного 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), несоответствия (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 – риск возникновения у Группы убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие 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 вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Потери - прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

Факторы (источники) риска – причины возникновения случайных или возможных событий, воздействующих 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 снижение, повышение или поддержание уровня рисков.

Мониторинг рисков – проводимые на регулярной основе выявление, актуализация и оценка факторов риска.

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

Органы внутреннего контроля – определенная учредительными и внутренними документами Банковской 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 макроэкономического характера, возможным кризисным ситуациям или экстремальным событиям.

Риск-аппетит - совокупный предельный размер риска, который участник Группы или Группа готова принять, исходя из целей текущего бизнеса. Например, получение желательного рейтинга и (или) поддержание на определенном уровне финансовых показателей.

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 соответствующего современным международным технологиям инструментов обеспечения финансовой устойчивости и управления Группой, так и с точки зрения соответствия требованиям органов государственного регулирования и «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года». Так, на 2014-2015 годы планируются мероприятия по развитию внутренних процедур оценки достаточности капитала для Головной кредитной организации Группы и для Группы в целом, включающие разработку стратегии управления рисками и капиталом, формирование риск-аппетита Группы и его интеграция в систему бизнес-планирования, создание механизма расчета экономического капитала с формированием системы показателей риск-доходность и распределения капитала Группы.

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.

В рамках принятой бизнес-модели Головная кредитная организация Группы реализует консервативную политику, балансируя соотношение риск-доходность в зоне умеренных рисков. Приоритетами являются соблюдение пруденциальных нормативов и обеспечение высокого уровня ликвидности, соответствующего потребностям проведения клиентских расчетных операций. Соответственно, портфель ценных бумаг формируется 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», 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 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 отдельного 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» - Управление 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 обеспечения внутреннего контроля за своевременным выявлением, идентификацией, оценкой рисков, принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности в ОАО «ВБРР» создано Управление внутреннего аудита и контроля, а в ОАО «Дальневосточный банк» и в «ООО Охабанк» – Служба внутреннего контроля.

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 № 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 следующей таблице представлены основные компоненты располагаемого капитала Группы:

	01.07.2014	01.01.2014
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	3 085 680	3 103 547
Доля малых участников (акционеров)	11 603	11 188
Источники базового капитала	7 525 888	7 543 324
Нематериальные активы	413	454
Доход от выгодной покупки	971 531	971 531
Убыток текущего года	-	265 738

Отрицательная величина добавочного капитала	1 573	1 720
Показатели, уменьшающие величину источников базового капитала	973 517	1 239 443
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ	6 552 371	6 303 881
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	6 552 371	6 303 881
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	2 500	2 500
Прибыль текущего года	451 717	-
Прибыль предшествующих лет до аудиторского заключения	63	951
Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	2 782 719	2 009 122
Доля малых акционеров (участников)	8 434	8 552
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	678 140	857 685
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	3 923 573	2 878 810
Собственные средства (капитал) Банковской Группы	10 475 944	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 01.07.2014 по сравнению с 01.01.2014 за счет суммы субординированных займов, включаемых в расчет собственных средств (капитала) Группы.

Субординированные займы

По состоянию на 01 июля 2014 года Группой заключены 16 договоров субординированного займа на общую сумму 2 782 719 тыс. руб., сроком погашения с декабря 2018 года до декабря 2024 года.

В отчётном 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.

<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 "ВБРР"	26.06.2012	06.07.2019	12 500
ОАО "НК "Роснефть"	29.06.2012	29.07.2024	1 060 000

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

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

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

Норматив	Нормативное значение	01.07.2014	01.01.2014
Достаточность собственных средств Банковской группы Н 20.0	Min 10 %	15,89 %	14,17 %
Достаточность базового капитала Банковской группы Н 20.1	Min 5 %	9,84 %	9,94 %
Достаточность основного капитала Банковской группы Н 20.2	Min 5.5 % (с 2015 года – Min 6 %)	9,84 %	9,94 %

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

Структура активов, взвешенных по уровню рисков, отражает текущую стратегию Группы в отношении управления рисками и капитала.

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»:

	01.07.2014	01.01.2014
<i>Активы, подверженные риску, всего, в том числе:</i>	92 218 969	78 675 579

Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	38 701 784	26 623 223
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	14 998 750	14 611 455
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	1 133 650	2 055 970
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	37 384 785	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:

- 1) идентификация, анализ и оценка кредитных рисков;
- 2) принятие кредитных рисков;
- 3) 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 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 разработаны внутренние документы по порядку 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:

	<u>01.07.2014</u>	<u>01.01.2014</u>
Депозиты в Банке России	0	2 100 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	13 702 743	7 690 966
Корпоративные кредиты	13 572 547	11 017 741
Кредиты государственным и муниципальным органам	1 058 700	2 749 900
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	7 437 191	7 184 090
Аккредитивы	1 517 488	1 949 420
Учтенные векселя	420 061	516 940
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	8 595 131	7 651 054
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	3 628 811	3 494 212
Автокредитование	587 055	615 626
Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО	456 428	47 252
Итого	50 976 155	45 017 201
<i>Резерв сформированный</i>	<i>(6 167 253)</i>	<i>(6 273 281)</i>
Итого за вычетом резерва	44 808 902	38 743 920

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

	<u>01.07.2014</u>	<u>01.01.2014</u>
Банк России	0	2 100 000
Кредитные организации и биржи	14 615 293	8 643 773

Группа Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

Государственные и муниципальные органы власти	1 058 700	2 749 900
Юридические лица, всего	22 491 191	19 762 636
<i>в том числе:</i>		
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	3 313 699	2 621 641
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	2 194 452	1 551 439
<i>транспорт и связь</i>	1 667 778	1 774 637
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	7 802 284	6 478 581
<i>строительство</i>	2 099 786	1 883 967
<i>обрабатывающие производства</i>	1 700 895	2 554 431
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	663 638	584 527
<i>финансовая деятельность</i>	1 722 987	1 497 647
<i>кредиты на завершение расчетов</i>	602 404	162 406
<i>добыча полезных ископаемых</i>	13 842	28 225
<i>прочие виды деятельности</i>	709 426	625 135
Физические лица	12 810 996	11 760 892
Резервы на возможные потери	(6 167 278)	(6 273 281)
Чистая ссудная задолженность	44 808 902	38 743 920

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

01.07.2014

	<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 01.07.2014</i>
Ссуды	4 716 345	16 657 436	2 721 109	3 932 264	6 114 548	16 834 453	50 976 155
Резерв на возможные потери по ссудам							(6 167 253)
Ссуды за вычетом резерва							44 808 902

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							38 743 920

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	01.07.2014	01.01.2014
Россия	50 483 692	44 537 938
<i>в том числе:</i>		
Москва	21 521 988	13 503 572
Приморский край	7 056 506	7 477 002

<i>Самарская область</i>	3 223 121	2 704 901
<i>Тюменская область</i>	2 379 019	2 102 558
<i>Иркутская область</i>	2 345 452	2 557 915
<i>Краснодарский край</i>	1 775 233	1 667 699
<i>Красноярский край</i>	1 357 644	1 225 410
<i>Сахалинская область</i>	1 252 914	902 226
<i>Пермский край</i>	1 019 991	1 017 195
<i>Санкт-Петербург</i>	925 792	1 237 058
<i>Хабаровский край</i>	842 132	986 137
<i>Новосибирская область</i>	730 109	593 654
<i>Омская область</i>	718 621	1 901 326
<i>Удмуртская республика</i>	489 312	490 866
<i>Томская область</i>	478 792	467 789
<i>Республика Саха (Якутия)</i>	472 534	-
<i>Республика Бурятия</i>	471 205	465 665
<i>Республика Коми</i>	423 177	426 675
<i>Забайкальский край</i>	600 000	300 000
<i>Московская область</i>	259 772	750 315
<i>прочие</i>	2 153 603	3 759 975
ОЭСР	479 263	479 263
СНГ и др. страны	-	-
<i>Резервы на возможные потери</i>	(6 167 278)	(6 273 281)
Чистая ссудная задолженность	44 808 902	38 743 920

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, размещенные на корреспондентских счетах</i>	<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Прочие активы и условные обязательства кредитного характера</i>	<i>Итого</i>
<i>на 01.01.2014</i>	6 676 045	504	143 031	855 296	7 674 876
Создание	2 531 848	354 093	-	831 501	3 717 442
Восстановление	2 467 349	350 522	6 617	879 469	3 703 957
<i>Списание</i>	177 679	-	29 782	2 045	209 506
<i>на 01.07.2014</i>	6 562 865	4 075	106 632	805 283	7 478 855

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже:

По состоянию на 01.07.2014 на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 45812, 45815) учтена общая сумма задолженности в размере 3 513 652 тыс. руб. Просроченная задолженность за отчетный период увеличилась на 143 778 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2014 на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 45812, 45815) общая сумма просроченной задолженности составляла 3 657 430 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2014 согласно данным консолидированной отчетности по форме 0409115, активы с просроченными сроками погашения составили 6 123 287 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):

	<u>01.07.2014</u>	<u>01.01.2014</u>
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:	5 294 346	4 121 811
<i>до 30 дней</i>	270 742	424 256
<i>от 31 до 90 дней</i>	33 352	520 488
<i>от 91 до 180 дней</i>	213 770	165 240
<i>свыше 181 дня</i>	4 776 482	3 011 827
Прочие требования с просроченной задолженностью:	475 928	1 529 209
<i>до 30 дней</i>	788	2 517
<i>от 31 до 90 дней</i>	254	170 570
<i>от 91 до 180 дней</i>	704	4 100
<i>свыше 181 дня</i>	474 182	1 352 022
Требования по получению просроченных процентов:	353 013	358 648
<i>до 30 дней</i>	1 292	930
<i>от 31 до 90 дней</i>	1 811	14 152
<i>от 91 до 180 дней</i>	7 012	9 846
<i>свыше 181 дня</i>	342 898	333 720
Просроченная задолженность	6 123 287	6 009 668
Удельный вес в общем объеме активов	9,57%	9,42%

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

	<u>01.07.2014</u>	<u>01.01.2014</u>
Физические лица	521 600	393 047
Юридические лица, всего	5 601 687	5 616 618
<i>в том числе:</i>		
<i>Субъекты малого и среднего бизнеса</i>	2 344 544	2 347 306
Кредитные организации	-	3
Активы с просроченными сроками погашения	6 123 287	6 009 668

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01.07.2014 сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 3 643 778 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.

	<u>01.07.2014</u>	<u>01.01.2014</u>
Реструктурированная задолженность	5 487 098	4 649 155
Удельный вес в общем объеме активов	8,58%	8,74%

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

Обеспечение, снижающее кредитный риск

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, запасов и дебиторской задолженности;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья.

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

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>01.07.2014</u>	<u>01.01.2014</u>
ПФИ, от которых ожидается <i>получение</i> экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	22 172	-
ПФИ, от которых ожидается <i>уменьшение</i> экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	(267)	(96)
Производные финансовые инструменты	21 905	(96)

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».

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, который должен быть предпринят 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) официального курса валюты выпуска, установленного ЦБ РФ на дату, за которую ведется расчет. Курс российского рубля принимается равным 1.

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 ценных бумаг Банковской Группы по состоянию на 01.07.2014:

Портфель	Стоимость портфеля	Модифицированная	Повышение	Снижение стоимости	Снижение стоимости
-----------------	---------------------------	-------------------------	------------------	---------------------------	---------------------------

	(без НКД)	дюрация	уровня %-ставок	портфеля	портфеля
ОФЗ	6 068 521	1.61	1%	(97 972)	-1.6%
Субфедеральные и муниципальные бумаги	5 039 870	1.63	1%	(82 282)	-1.6%
Корпоративные бумаги	19 323 019	1.02	1%	(196 733)	-1%
Итого	30 431 409	1.24		(376 986)	-1.2%
Доллар США	1 298 198	1.31	1%	(17 020)	-1.3%
Российский рубль	29 133 211	1.24	1%	(359 965)	-1.2%
Итого	30 431 409	1.24		(376 986)	-1.2%
Бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	14 833 695	1.43	1%	(212 782)	-1.4%
Бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 597 714	1.05	1%	(164 204)	-1.1%
Итого	30 431 409	1.24		(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%.

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. Банковская 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 Банка (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 ОВП 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 ЦБ РФ «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 28.09.2012 № 387-П, а в ОАО «ВБРР» дополнительно расчет по методике VaR и стресс-тестирование фондового риска.

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

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:

	<i>01.07.2014</i>	<i>01.01.2014</i>
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 143 330	12 443 465

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

	<i>01.07.2014</i>	<i>01.01.2014</i>
Облигации банков-резидентов, всего	4 767 444	4 765 245
<i>в том числе:</i>		
<i>рубли</i>	4 767 444	4 699 214
<i>доллары США</i>	0	66 031
Муниципальные облигации	4 775 467	3 751 715
Корпоративные облигации	1 436 309	3 281 712
Облигации банков-нерезидентов	974 129	264 815
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 689 045	379 978
Паи инвестиционных фондов	41	0
Производные финансовые инструменты (валютные свопы)	22 172	0
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 143 330	12 443 465

По состоянию на 01 июля 2014 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и долларах США. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с июля 2014 года по сентябрь 2032 года (2013 год: с июля 2014 года по сентябрь 2023 года), купонный доход от 7,7% до 9,8% (2013 год: от 1,99% до 9,3%).

По состоянию на 01 июля 2014 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки

погашения с июля 2014 года по ноябрь 2019 года (2013 год: с апреля 2014 года по октябрь 2018 года), купонный доход от 7,0% до 12,0% (2013 год: от 7,0% до 12,0%).

По состоянию на 01 июля 2014 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с июля 2014 года по октябрь 2026 года (2013 год: с февраля 2014 года по октябрь 2026 года), купонный доход от 7,4% до 13,5% (2013 год: от 7,7% до 8,9%).

По состоянию на 01 июля 2014г. облигации банков-нерезидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенные зарубежным банком. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с сентября 2020 года по апрель 2024 года (2013 год: с сентября 2020 по октябрь 2020 года), купонный доход от 7,7% до 7,9% (2013 год: от 7,7% до 9,9%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 01 июля 2014 года имеют срок погашения с января 2016 года по февраль 2036 года (2013 год: с января 2016 года по февраль 2036 года), купонный доход от 6,9% до 7,4% (2013 год: от 6,9% до 7,4%).

По состоянию на 01 июля 2014 года Банк приобрел паи Открытого паевого инвестиционного фонда акций «Агора-открытый рынок» под управлением ООО Управляющая компания «Регион Портфельные инвестиции». Основными активами фонда являлись акции российских эмитентов обращающиеся на биржевом рынке. Указанные долевые ценные бумаги относились к финансовому сектору экономики.

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:

	<i>01.07.2014</i>	<i>01.01.2014</i>
Долговые ценные бумаги	15 899 597	20 640 770
Долевые ценные бумаги	61 002	280 309
Доли в уставном капитале в обществах с ограниченной ответственностью	8 098	7 988
Паи инвестиционных фондов	199 000	199 000
Итого	<u>16 167 697</u>	<u>21 128 067</u>
Отрицательная переоценка вложений в паи инвестиционных фондов	(136 115)	(136 115)
<i>Резервы</i>	<i>(106 632)</i>	<i>(143 031)</i>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	<u>15 924 950</u>	<u>20 848 921</u>

	<i>01.07.2014</i>	<i>01.01.2014</i>
Корпоративные облигации	8 182 575	9 315 193
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 436 111	5 675 587
Муниципальные облигации	1 851 673	2 282 433
Доли в уставном капитале в обществах с ограниченной ответственностью	8 098	7 988
Облигации банков-резидентов	1 223 641	1 786 109

Корпоративные еврооблигации	1 205 597	1 212 767
Облигации банков-нерезидентов	0	368 681
Корпоративные акции	61 002	280 309
Паи инвестиционных фондов	199 000	199 000
Итого	<u>16 167 697</u>	<u>21 128 067</u>
Отрицательная переоценка вложений в паи инвестиционных фондов	(136 115)	(136 115)
<i>Резервы</i>	<u>(106 632)</u>	<u>(143 031)</u>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	<u>15 924 950</u>	<u>20 848 921</u>

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01 июля 2014 года облигации имеют срок погашения с июля 2014 года по ноябрь 2024 года (2013 год: с февраля 2014 года по ноябрь 2024 года), купонный доход от 7,2% до 10,5% (2013 год: от 7,1% до 10,0%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 01 июля 2014 года имеют срок погашения июнь 2015 года (2013 год: с марта 2014 года по июнь 2015 года), купонный доход 7% (2013 год: 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 Банка по состоянию на 01 июля 2014 года имеют сроки погашения с декабря 2014 года по ноябрь 2018 года (2013 год: с декабря 2014 года по ноябрь 2018 года), купонный доход от 7,9% до 11,3% (2013 год: от 7,9% до 9,0%).

По состоянию на 01 июля 2014 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01 июля 2014 года облигации имеют срок погашения с ноября 2014 года по август 2022 года (2013 год: с апреля 2014 года по август 2022 года), купонный доход от 7,4% до 10,3% (2013 год: от 7,4% до 9,7%).

Корпоративные еврооблигации являются ценными бумагами, выпущенными в долларах США. Еврооблигации в портфеле Банка на 01 июля 2014 года имеют сроки погашения с августа 2014 года по апрель 2018 года (2013 год: с марта 2014 года по апрель 2018 года), купонный доход от 3,7% до 8,9% (2013 год: от 3,7% до 8,9%).

По состоянию на 01 июля 2014 года облигации банков-нерезидентов отсутствуют (2013 год: срок погашения январь 2019 года, купонный доход 8,5%).

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.

Паи инвестиционных фондов, имеющиеся в наличии для продажи, на 01.01.2014 г. и 01.01.2013 г. составляют 199 000 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».

До 20.11.2013 г. Банк оценивал вложения в паи ЗПИФ «Производственный капитал» по текущей справедливой стоимости (ТСС). После 20.11.2013 г. в связи с

наличием признаков существенного обесценения стоимости вложений, согласно п.п. 3 п.3 Раздела 5 Учетной политики для целей бухгалтерского учета ОАО «Дальневосточный банк», создан резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П. в размере 62 885 тыс.руб.

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

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

	01.07.2014	01.01.2014
Вложения в государственные облигации	3 436 111	5 675 587
Вложения в облигации, акции и доли кредитных организаций	1 708 313	2 650 693
Вложения в муниципальные облигации	1 851 673	2 282 433
Вложения в облигации, акции и доли коммерческих организаций, всего	8 967 440	10 320 354
<i>в том числе:</i>		
<i>нефтегазовая отрасль</i>	2 084 126	2 100 638
<i>энергетика</i>	1 044 639	2 093 198
<i>черная металлургия</i>	966 992	1 155 637
<i>финансовая деятельность</i>	1 329 903	1 141 391
<i>транспорт</i>	993 492	1 040 118
<i>горнодобывающая промышленность</i>	1 054 559	913 368
<i>торговля</i>	395 351	911 637
<i>химическая и нефтехимическая промышленность</i>	261 093	263 155
<i>связь и телекоммуникация</i>	416 380	251 449
<i>машиностроение</i>	96 424	87 114
<i>услуги</i>	15 834	16 283
<i>обрабатывающая промышленность</i>	7 490	7 490
<i>цветная металлургия</i>	10	10
<i>другие отрасли</i>	306 307	338 866
Паи инвестиционных фондов	199 000	199 000
Итого	16 162 537	21 128 067
Отрицательная переоценка вложений в паи инвестиционных фондов	(136 115)	(136 115)
<i>Резервы</i>	<i>(106 632)</i>	<i>(143 031)</i>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 924 950	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:

	01.07.2014			01.01.2014				
	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ и другие	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ и другие	Итого
Облигации федерального займа РФ	3 436 111			3 436 111	5 675 587	-	-	5 675 587

Группа Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

Муниципальные облигации	1 851 673		1 851 673	2 282 433	-	-	2 282 433
Доли в уставном капитале в обществах с ограниченной ответственностью	8 098		8 098	7 988			7 988
Облигации банков-резидентов	1 223 641		1 223 641	1 786 109	-	-	1 786 109
Облигации банков-нерезидентов	-		-	-	-	368 681	368 681
Корпоративные облигации	8 182 575		8 182 575	9 315 193	-	-	9 315 193
Корпоративные еврооблигации		1 205 597	1 205 597	-	1 212 767	-	1 212 767
Корпоративные акции	45 228	15 774	61 002	264 086	16 223	-	280 309
Паи инвестиционных фондов	199 000		199 000	199 000			199 000
Итого	14 946 326	1 221 371	16 167 697	19 530 396	1 228 990	368 681	21 128 067
Отрицательная переоценка вложений в паи инвестиционных фондов	(136 115)		(136 115)	(136 115)			(136 115)
Резервы	(106 632)		(106 632)	(143 031)			(143 031)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 703 579	1 221 371	15 924 950	15 855 987	1 228 990	368 681	20 848 921

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	<u>01.07.2014</u>	<u>01.01.2014</u>
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 047 000	1 103 321

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают следующие позиции:

	<u>01.07.2014</u>	<u>01.01.2014 г.</u>
Облигации федерального займа (ОФЗ)	970 851	970 700
Муниципальные облигации	76 149	132 621
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	1 047 000	1 103 321

Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, не создавался в связи с их отнесением в 1-ю категорию качества.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 01 июля 2014 года имеют сроки погашения с августа 2016 года по ноябрь 2021 года (2013 год: с августа 2018 года по ноябрь 2021 года), купонный доход от 6,0% до 7,0% (2013 год: от 6,0% до 7,0%).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 01 июля 2014 года имеют срок погашения июль 2014 года (2013 год: с апреля 2014 года по июль 2014 года), купонный доход 7,0% (2013 год: от 7,0% до 8,0%).

По состоянию на 01.07.2014 г. и на 01.01.2014 г. задержки по выплате купонов и сумм от погашения основного долга по вложениям в ценные бумаги, удерживаемым до погашения, в Банке отсутствовали.

4.4.4 Операционный риск

Описание методологии измерения операционного риска.

В дополнение к оценке по стандартной методологии, предусмотренной ЦБ РФ, 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 Банковской Группы и факторов операционного риска, определения адекватности (достаточности) собственных средств (капитала) участников Банковской 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.

- Передача потерь от реализации операционного риска.
Данный метод заключается в передаче всех или части возможных негативных последствий от реализации операционного риска третьим лицам, которые могут и готовы взять их на себя.
- Принятие операционного риска.
Данный метод применяется в случае, когда реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной, то есть стоимость мер по минимизации операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, превышает величину возможных потерь Группы от выявленного операционного риска. При этом величина возможных потерь Группы от выявленного операционного риска не должна быть критической для Группы и не должна приводить к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором выявлен операционный риск.
- Отказ от вида деятельности, подверженной операционному риску.
Данный метод применяется в случае, когда величина возможных потерь Группы от реализации операционного риска является критической для Группы и/или приводит к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором реализуется операционный риск, при этом реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной, т.е. стоимость мер по минимизации последствий операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, превышает величину возможных потерь Группы от выявленного операционного риска.
- Минимизация потерь от реализации операционного риска.
Данный метод применяется в случае, когда стоимость мер по минимизации потерь от реализации операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, меньше величины возможных потерь Группы от выявленного операционного риска.

Управление капиталом для покрытия потерь от реализации операционного риска.

Банки Группы обеспечивают поддержание достаточности своего капитала 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 июля 2014 года:

	<u>2010г.</u>	<u>2011г.</u>	<u>2012г.</u>
Чистые процентные доходы	1 694 355	2 391 953	2 415 629
Чистые непроцентные доходы	1 209 869	1 882 316	1 836 476
Доход	<u>2 904 224</u>	<u>4 274 269</u>	<u>4 252 105</u>
Операционный риск	571 530		

Различие значений чистых непроцентных расходов за 2010 год и 2011 год вызвано изменениями порядка расчета операционного риска, утвержденного в Положении Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П о порядке расчета размера операционного риска".

4.4.5 Правовой риск

Управление правовым риском включает комплексное юридическое сопровождение 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.

Методы управления Группой риском потери деловой репутации основываются на соблюдении двух основных принципов:

1) Принцип «Знай своего клиента»

В целях соблюдения данного принципа Группой разработаны процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление рисками.

Выполнение Группой принципа «Знай своего клиента» осуществляется в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Группы обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения Группы.

2) Принцип «Знай своего служащего»

В целях соблюдения данного принципа Группой проводятся определенные проверочные мероприятия при приеме сотрудников на работу, а также контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик сотрудников применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности.

Основными задачами системы мониторинга деловой репутации Группы, его акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций является незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на репутационный риск Группы.

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, который должен быть предпринят 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 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 управления 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 Банковской Группы внешним регуляторным требованиям и внутренним нормативным актам, обеспечение достоверности информационных потоков и содействие органам управления в обеспечении эффективного функционирования организаций Группы.

Для осуществления процедур последующего контроля за функционированием систем управления рисками осуществляются:

- проверки полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- мониторинг систем управления рисками, на основе данных отчетности, информации аналитических и других подразделений организаций Банковской Группы.

4.8 Политика Группы в области оплаты труда

Основным компонентом системы мотивации сотрудников Группы ОАО «ВБРР» является механизм денежного вознаграждения за труд. Основной принцип в системе денежного вознаграждения Группы – равная оплата за равный труд, что означает одинаковый уровень заработных плат у сотрудников, занимающих одинаковые по сложности и значимости должности (рабочие места) и показывающие равные уровни результативности работы.

В состав денежного вознаграждения в Группе включаются:

- постоянные (фиксированные) выплаты, в виде должностного оклада, который зависит от категории должности, сложности выполняемой работы и уровня квалификации труда, профессиональных знаний, степени самостоятельности принимаемых решений и ответственности за них. Каждый сотрудник Группы имеет возможность повышать гарантированную часть своего вознаграждения в зависимости от успешности своей работы;
- выплаты стимулирующего характера, в виде годовых и/или ежемесячных и/или ежеквартальных премий. Премирование работников производится за основные результаты производственной и финансово-экономической деятельности, за отличную работу и высокие достижения в труде, за выполнение особо важных производственных заданий, за общие результаты работы по итогам года, а также в случае награждения корпоративными наградами;

- выплаты компенсирующего характера, связанные с режимом работы и условиями труда, в том числе в выходные и праздничные дни, за совмещение профессий и так далее, а также за работу в районах Крайнего Севера и приравненных к ним областях;
- ежегодная индексация заработной платы в соответствии с ростом потребительских цен на товары и уровнем инфляции;
- другие виды выплат компенсационного и стимулирующего характера, предусмотренные трудовым законодательством, внутренними нормативными документами или трудовым договором работника.

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

Промежуточная консолидированная сокращенная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» и его дочерних организаций раскрыта путем размещения на сайте ОАО «ВБРР» по адресу: www.vbrr.ru

И.о. Президента

Маликова Дина Ринатовна

**Заместитель начальника Департамента
учета и отчетности - Заместитель
Главного бухгалтера**

Козлова Вера Вячеславовна

«12» сентября 2014 года