

Аудиторское заключение
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка ВТБ 24
(закрытое акционерное общество)
за 2012 год

Апрель 2013 г.

**Аудиторское заключение -
Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) за 2012 год в составе:	
Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2013 года	6
Отчет о прибылях и убытках за 2012 год	8
Отчет о движении денежных средств за 2012 год	10
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2013 года	12
Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 года	14
Пояснительная записка	16

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество), которая состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках за 2012 год, отчета о движении денежных средств за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 года и пояснительной записки (пункты 1, 5-11, 13-20).

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

В связи с решением руководства Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) не публиковать пояснительную записку в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности в печатных средствах массовой информации в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями бухгалтерской (финансовой) отчетности. Полная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) для раскрытия информации, по адресу www.vtb24.ru после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество).

Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.



Е.В. Зайчикова
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

17 апреля 2013 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)
Данные о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц о юридическом лице: свидетельство 1027739207462 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 17 сентября 2002 года.
Местонахождение: РФ, 101000, г. Москва, Мясницкая ул., д.35.

Сведения об аудиторе

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

Код территории по ОК/ТФО	Код кредитной организации по ОКАТО			
	по ОКАТО	по ОКАТО	по ОКАТО	по ОКАТО
44-0000000	0000000	0000000	0000000	0000000

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2013 года

Кредитной организации

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)**ВТБ 24 (ЗАО)**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.35

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	53 109 101	60 396 974
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	43 516 995	37 858 702
2.1	Обязательные резервы	15 415 602	12 831 083
3	Средства в кредитных организациях	6 468 180	14 227 578
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 472 489	26 218 575
5	Чистая ссудная задолженность	1 265 153 935	993 854 041
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 819 153	743 121
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 464 005	741 408
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 748 475	3 661 703
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15 845 294	12 372 621
9	Прочие активы	33 903 117	23 001 567
10	Всего активов	1 472 036 739	1 172 334 882
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	19 581 078	0
12	Средства кредитных организаций	69 496 027	55 659 651
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 189 826 285	999 313 870
13.1	Вклады физических лиц	982 659 358	823 133 105
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	48 058 247	10 380 275
16	Прочие обязательства	13 393 144	7 696 386
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	797 007	475 393
18	Всего обязательств	1 341 151 788	1 073 525 575
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	50 730 197	50 730 197
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	22 693 020	22 693 020
22	Резервный фонд	3 170 085	1 840 219
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	7 304	7 308
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	17 208 226	10 082 395
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	37 076 119	13 456 168
27	Всего источников собственных средств	130 884 951	98 809 307

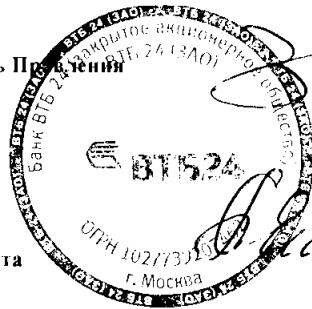
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	153 742 969	108 823 713
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 755 724	28 836 619
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Президент - Председатель Правления

Задорнов Михаил Михайлович

Главный бухгалтер,
заместитель директора
Финансового департамента

Емельянова Светлана Петровна



Код кредитной организации по ОК/ОКУД	Кредитная организация (фирма) и филиал			
	д-т ОКУД	основной государственный регистрационный номер	региональный номер - идентификационный номер	БИД
48750000000000000000	7900085	1017709254607	1624	034877706

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

Кредитной организации

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)**ВТБ 24 (ЗАО)**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.35

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Головая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	153 412 930	122 519 543
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	19 476 881	20 810 666
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	130 880 670	97 901 061
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	3 055 379	3 807 816
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	61 579 072	50 923 763
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3 786 006	3 067 781
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	55 450 680	45 398 541
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2 342 386	2 457 441
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	91 833 858	71 595 780
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-6 631 592	-7 132 256
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-194 896	-2 272 905
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	85 202 266	64 463 524
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-95 035	-708 581
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-339	3 828
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 330 512	3 015 818
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-56 074	-59 060
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	296 447	0
12	Комиссионные доходы	20 807 038	14 391 129
13	Комиссионные расходы	5 053 705	3 122 586
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-194 849	0

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-865 114	-2 346 313
17	Прочие операционные доходы	25 683 059	22 609 985
18	Чистые доходы (расходы)	129 054 206	98 247 744
19	Операционные расходы	81 696 514	63 462 562
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	47 357 692	34 785 182
21	Начисленные (уплаченные) налоги	10 281 573	8 187 864
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	37 076 119	26 597 318
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	13 141 150
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	13 141 150
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	37 076 119	13 456 168

Президент - Председатель Правления

Задорнов Михаил Михайлович

Главный бухгалтер,
заместитель директора
Финансового департамента

Емельянова Светлана Петровна



Благодарности по ОК 340	Кредитная организация (форма 1)			Итого
	по ОК 340	с учетом всех банков и финансовых институтов	регистрационный номер и идентификационный номер	
43/20/0000000	0000000	000000000000	0000	44/000000

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 год

Кредитной организации
Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)
ВТБ 24 (ЗАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес:
101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.35

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	52 565 956	39 470 785
1.1.1	Проценты полученные	143 501 289	118 148 013
1.1.2	Проценты уплаченные	-59 417 307	-51 360 653
1.1.3	Комиссии полученные	20 660 296	14 131 820
1.1.4	Комиссии уплаченные	-5 053 705	-3 122 586
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-250 641	72 321
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 330 512	3 015 818
1.1.8	Прочие операционные доходы	25 535 183	22 572 640
1.1.9	Операционные расходы	-64 873 221	-55 799 591
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-10 866 450	-8 186 997
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-26 857 353	10 293 593
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-2 584 519	-7 306 085
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 933 064	25 637 436
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-302 932 835	-255 903 501
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	5 905 715	-6 016 722
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	19 581 078	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	14 569 719	7 210 592
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	204 184 479	277 440 333
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	37 663 785	-29 950 983

1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	688 289	-817 477
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	25 708 603	49 764 378
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-20 208 583	-7 390
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	800 391	156 578
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	101 968	31 257
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-7 606 028	-4 869 174
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1 873 880	667 986
2.7	Дивиденды полученные	296 447	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-24 741 925	-4 020 743
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-5 000 475	-20 690 818
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-5 000 475	-20 690 818
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-180 302	-347 185
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-4 214 099	24 705 632
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	85 424 593	60 718 961
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	81 210 494	85 424 593

Президент - Председатель Пр



Задорнов Михаил Михайлович

Главный бухгалтер,
заместитель директора
Финансового департамента

Емельянова Светлана Петровна

Код организации по ОКДЗ	Идентификация организации (фактат)			
	ОКДЗ	основной код классификации расширенный номер	расширенный номер с поправками номер	ИНН
0500000000	00000000	000000000000	0000	00000000

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 года**

Кредитной организации

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)**ВТБ 24 (ЗАО)**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.35

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	114 721 049,0	39 446 863	154 167 912,0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	50 730 197,0	0	50 730 197,0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	50 730 197,0	0	50 730 197,0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0,0	0	0,0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0,0	0	0,0
1.3	Эмиссионный доход	22 693 020,0	0	22 693 020,0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1 840 219,0	1 329 866	3 170 085,0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	22 254 964,0	30 119 308	52 374 272,0
1.5.1	прошлых лет	9 796 681,0	7 907 150	17 703 831,0
1.5.2	отчетного года	12 458 283,0	22 212 158	34 670 441,0
1.6	Нематериальные активы	15 127,0	12 852	27 979,0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	18 058 630,0	9 219 323	27 277 953,0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	65 493,0	480 231	545 724,0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10,0	x	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	11,0	x	11,2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	62 790 694,0	7 286 348	70 077 042,0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	58 893 496,0	6 909 139	65 802 635,0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	3 429 192,0	58 508	3 487 700,0

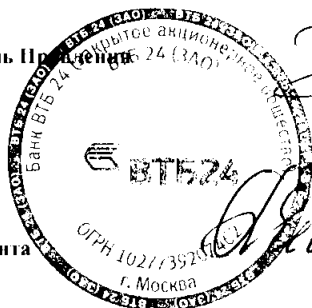
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	468 006,0	318 701	786 707,0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0,0	0	0,0

Раздел "Справочно":

1.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	126 203 199,
	в том числе вследствие:	
1.1.	выдачи ссуд	39 854 170;
1.2.	изменения качества ссуд	77 581 529;
1.3.	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	1 882 126;
1.4.	иных причин	6 885 374.
2.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	119 294 060,
	в том числе вследствие:	
2.1.	списания безнадежных ссуд	58 604;
2.2.	погашения ссуд	36 207 413;
2.3.	изменения качества ссуд	74 524 642;
2.4.	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	2 859 944;
2.5.	иных причин	5 643 457.

Президент - Председатель Пр

Главный бухгалтер,
заместитель директора
Финансового департамента



Задорнов Михаил Михайлович

Емельянова Светлана Петровна

Код кредитной организации	Код кредитной организации			
	по ОКДЗ	свой код саркалпал республиканский номер	регистрационный номер	ИНН
4570000000	00000000	0000000000000	0000	004000000

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)**ВТБ 24 (ЗАО)**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.35

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	11.2		11.0	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	40.6		43.1	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	61.5		68.2	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	108.3		94.6	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	12.9	Максимальное	21.4
			Минимальное	0.1	Минимальное	0.2
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	38.5		48.5	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		0.0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.6		1.2	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.6		0.0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					

12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	10.0	152.0	147.9
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	100.0	103.4	102.0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	50.0	0.0	0.0

Президент - Председатель

Управления

Главный бухгалтер,
заместитель директора
Финансового департамента



Задорнов Михаил Михайлович

Емельянова Светлана Петровна

ВТБ 24 (ЗАО)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2013 ГОДА

1. Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) (далее по тексту - Банк) — один из крупнейших банков российского рынка банковских услуг.

С 21.02.2005 Банк является участником системы обязательного страхования вкладов под номером 680.

Банк имеет выданную Центральным банком Российской Федерации генеральную лицензию № 1623 от 15.10.2012 на проведение банковских операций в рублях и в иностранной валюте с юридическими и физическими лицами, на привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, лицензию № 1623 от 17.11.2006 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, осуществление других операций с драгоценными металлами.

Банк имеет выданные Федеральной службой по финансовым рынкам лицензии:

- № 077-03219-100000 от 29.11.2000 на осуществление брокерской деятельности;
- № 077-03311-010000 от 29.11.2000 на осуществление дилерской деятельности;
- № 077-03752-000100 от 07.12.2000 на осуществление депозитарной деятельности;
- № 077-03391-001000 от 29.11.2000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- № 22-000-1-00041 от 30.10.2001 на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов;
- № 1409 от 21.07.2009 биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле.

Кроме того, Банк имеет лицензию на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств № 8139 Х от 17.12.2009, лицензию на распространение шифровальных (криптографических) средств № 8140 Р от 17.12.2009 и лицензию на предоставление услуг в области шифрования № 8141 У от 17.12.2009.

Банк входит в состав участников консолидированной группы Банка ВТБ (открытого акционерного общества) (далее по тексту – Банк ВТБ) и специализируется на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса.

Группа ВТБ обладает уникальной для российских банков международной сетью, которая насчитывает более 30 банков и финансовых компаний в 20 странах мира и предоставляет своим клиентам комплексное обслуживание в странах СНГ, Европы, Азии и Африки. На российском банковском рынке группа ВТБ занимает второе место по всем основным показателям.

Основной акционер банка ВТБ – Правительство РФ, которому в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом принадлежит 75,5% акционерного капитала.

Наблюдательным советом Банка ВТБ была утверждена стратегия развития Банка, направленная на создание крупного розничного банка в рамках группы ВТБ, каким является ВТБ24 (ЗАО).

В рамках утвержденной долгосрочной стратегии развития Банка разрабатывается и постоянно обновляется широкая линейка продуктов и услуг для клиентов - физических лиц и субъектов малого и среднего бизнеса.

Об успешности внедрения утвержденной стратегии свидетельствует рост основных показателей по привлечению средств и размещению (кредитованию):

- За 2012 год активы Банка увеличились в 1,3 раза до 1 472 036 739 тыс. рублей. На 01.01.2012 этот показатель составлял 1 172 334 882 тыс. рублей.

- За 2012 год объем собственных средств (капитала) Банка вырос в 1,3 раза до 154 167 912 тыс. рублей. На аналогичную дату предыдущего года этот показатель составлял 114 721 049 тыс. рублей.

- Чистая ссудная задолженность за 2012 год выросла в 1,3 раза и на 01.01.2013 составила 1 265 153 935 тыс. рублей (993 854 041 тыс. рублей на аналогичную дату предшествующего года).

- Средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях, уменьшились по сравнению с предыдущим годом в 2,2 раза и составили 6 468 180 тыс. рублей.

- Средства на счетах клиентов по сравнению с 01.01.2012 выросли в 1,2 раза и на 01.01.2013 составили 1 189 826 285 тыс. рублей (999 313 870 тыс. рублей на 01.01.2012).

- Объем срочных вкладов населения в Банке по итогам 2012 года вырос более чем в 1,2 раза и на 01.01.2013 превысил 818 531 608 тыс. рублей, на конец 2011 года данный показатель составлял 671 997 257 тыс. рублей. Подобная динамика наблюдается и в отношении остатков на текущих счетах и счетах вкладов до востребования.

- Средства, привлеченные от кредитных организаций, выросли в 1,2 раза и составили 69 496 027 тыс. рублей.

- В 2012 году произошел рост объема средств, привлеченных за счет выпуска облигаций Банка в 4,6 раза, их сумма составила 48 058 247 тыс. рублей (на конец 2011 года данный показатель составлял 10 380 275 тыс. рублей).

- Чистые вложения в ценные бумаги увеличились в 1,8 раз и составили 54 040 117 тыс. рублей. (30 623 399 тыс. рублей на 01.01.2012)

- Инвестиции в дочерние и зависимые организации по сравнению с предыдущим годом увеличились в 2 раза и составили 1 464 005 тыс. рублей.

В 2012 году уставный капитал Банка не изменился и составляет 50 730 197 тыс. рублей.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) по состоянию на 01.01.2013 составил 11,2 % (на 01.01.2012 данный норматив составлял 11,0 %) при минимально допустимом значении, установленном нормативными документами Банка России, в размере 10%.

Основными конкурентными преимуществами Банка являются не только количество розничных продуктов и условия по ним, но и качество клиентского обслуживания, технические возможности банкинга и сегментированный подход к разным категориям клиентов. Все это позволило Банку добиться в 2012 году рекордной прибыли. Прибыль после налогообложения Банка за 2012 год составила 37 076 119 тыс. рублей, что в 1,4 раза больше, чем в предыдущем отчетном периоде (за 2011 год данный показатель составлял 26 597 318 тыс. рублей).

К числу основных операций Банка, формирующих финансовый результат,

относятся:

- кредитование клиентов Банка – физических лиц, включая потребительское, ипотечное, автокредитование, а также предоставление кредитов индивидуальным предпринимателям;
- кредитование клиентов Банка – юридических лиц, включая предприятия малого и среднего бизнеса;
- выпуск банковских карт;
- привлечение денежных средств населения во вклады;
- услуги дистанционного банковского обслуживания (система Телебанк);
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, денежные переводы, оплата услуг различных организаций;
- операции с иностранной валютой, с драгоценными металлами;
- аренда сейфовых ячеек и обеспечение безопасности при операциях по сделкам с недвижимостью;
- операции на фондовом и денежном рынках, включая брокерское обслуживание на биржевых площадках Группы «Московская биржа», Санкт-Петербургская биржа, купля-продажа акций и векселей на внебиржевом рынке по заявкам клиентов;
- оказание услуг на международном валютном рынке (Forex).

Деятельность Банка ориентирована на максимально качественное банковское обслуживание клиентов, поэтому линейка продуктов и услуг предоставляется также в филиалах Банка, которые работают во всех экономически значимых регионах страны. На 01.01.2013 региональная сеть состояла из 8 филиалов, 247 дополнительных офисов, 428 операционных офисов, 7 операционных касс вне кассового узла.

Устойчивое финансовое положение Банка и динамичное увеличение основных финансовых показателей его деятельности были оценены известными рейтинговыми агентствами:

- Fitch Ratings: по международной шкале долгосрочный рейтинг - BBB, прогноз «Стабильный», краткосрочный рейтинг F3. Национальный долгосрочный рейтинг - AAA (rus), прогноз «Стабильный».
- Moody's Investors Service: долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте - Baal; краткосрочный рейтинг эмитента – P-2; рейтинг финансовой устойчивости D –. Долгосрочный кредитный рейтинг - Aaa.ru по национальной шкале.

2. Информация об экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность Банк

В 2012 году российская экономика перешла к новой фазе роста, характеризующейся замедлением как инвестиционного, так и потребительского спроса, на фоне ослабления внешнего спроса.

Одним из ключевых факторов посткризисного роста в 2010 - 2011 годах стало восстановление спроса на производственные и товарные запасы, к 2012 году действие этого фактора оказалось полностью исчерпано. Одновременно 2012 год характеризовался усилением негативных тенденций в мировой экономике. Динамика большинства экономических показателей начала замедляться со второй половины 2012 года. Существенно замедлились развитие промышленного производства, рост инвестиций, строительства, а также розничного товарооборота.

Банковский сектор, начиная с сентября 2011 года и на протяжении всего 2012 года, испытывал недостаток ликвидности, связанный, прежде всего с нестабильной экономической ситуацией в мире (долговой кризис стран Еврозоны и вывод международными инвесторами средств с развивающихся рынков с последующим

сокращением и закрытием лимитов на эмитентов из этих стран), что привело к значительным колебаниям курса рубля к доллару США и евро, росту процентных ставок и фактическому дефициту долгосрочных кредитных ресурсов на внутреннем финансовом рынке РФ. Тем не менее, большинство макроэкономических показателей 2012 года свидетельствуют о том, что кризисные явления в целом успешно преодолены и российская экономика развивается умеренными темпами.

Факторы, влияющие на состояние российской банковской системы:

- цены на сырьевые товары. В настоящее время прогноз динамики цен на нефть остается на умеренном уровне, однако сильные колебания могут отрицательно сказаться на экономике России и как следствие на банковском секторе. Среднегодовая цена на российскую нефть Urals на мировом рынке в 2012 году снизилась на 1% – до 110,5 доллара США за баррель.

- стоимость средств на международных рынках капитала и валютные риски, связанные с кризисной ситуацией в странах Европы, являются достаточно значимыми факторами риска для системы в целом, так как по состоянию на 01.01.2013 удельный вес валютных активов составляет 21%, а пассивов 20,9% от совокупных активов и пассивов банковской системы. Так в первые 4 месяца 2012 года наблюдалось снижение курсов доллара США (с 31,9 до 29,4 руб.) и Евро (с 40,8 до 38,4 руб.), затем курсы валют повысились и достигли своего высшего значения к 05.06.2012 г. – доллар США к рублю 34,0 и Евро к рублю 42,2. А уже во второй половине года курсы снизились до значения на начало января – доллар США до 30,4 руб., Евро до 40,2 руб.;

- благосостояние населения оказывает значительное влияние на объем и качество привлеченных депозитов и выданных кредитов. Объем ВВП в 2012 году увеличился на 3,4% (в 2011 году – 4,3%). По прогнозам Правительства Российской Федерации прирост ВВП в 2013 году оценивается на уровне 3,7%. В 2013-2015 годах прогнозируется увеличение реальных располагаемых денежных доходов населения. В 2013 году по отношению к 2012 году они увеличатся в реальном выражении на 3,7%, в 2014 году – на 5,2%, в 2015 году – на 5,3% (прирост показан в % к соответствующему периоду предыдущего года);

- потребительский спрос влияет на объем потребительского кредитования. Согласно прогнозам Правительства Российской Федерации в среднесрочной перспективе потребительский спрос будет поддерживаться возобновлением роста реальных доходов населения на фоне снижения инфляции и роста заработной платы бюджетников, а также увеличения общего количества занятых (к лету 2012 года норма безработицы снизилась до уровня более низкого, чем был достигнут в предкризисный год). Инфляция в 2012 году, по данным Росстата, составила 6,6%. Целевые параметры инфляции в соответствии со сценарными условиями умеренно-оптимистического прогноза составят в 2013 году 5-6%.

Основные тенденции развития банковской системы:

- Усиление кредитной ориентации российской банковской системы.

За период с 01.01.2008 активы банковского сектора выросли на 146%, однако, несмотря на стабильный рост, показатель прироста остается значительно ниже докризисного уровня (18,9% за 2012 год, 23,1% за 2011 год против 39,2% за 2008 год).

- Увеличение в 2012 году роли депозитов физических лиц в ресурсной базе российских банков.

Основными источниками привлечения средств для российских банков остаются вклады физических лиц, позитивные тенденции наращивания банками депозитной базы в 2012 году сохраняются. Данные за 2012 год показывают, что основной акцент прироста смещается с депозитов предприятий на депозиты физических лиц. Так прирост портфеля вкладов физических лиц за 2012 год составил 20% (в 2011 году 20,9%), а

прирост средств, привлеченных от организаций, составил 11,8% (в 2011 году 25,8%).

- Активный рост кредитного портфеля банков.

Сформировавшаяся во время кризиса сберегательная модель поведения населения постепенно меняется на потребительскую. Это подтверждается ростом объемов кредитования. Так, портфель кредитов, предоставленных физическим лицам, за 2012 год вырос на 39,4% (в 2011 году – на 35,9%) и составил по состоянию на 01.01.2013 7 737,1 млрд рублей.

- Рост прибыли банковского сектора.

Прибыль банковского сектора за 2012 год увеличилась по сравнению с 2011 годом на 19,3% и составила 1 011,9 млрд рублей (по итогам 2011 года – 848,2 млрд рублей).

Залогом ограничения негативного влияния факторов на деятельность Банка являются:

- проведение Банком взвешенной и продуманной политики по управлению активами и пассивами;
- оперативное отслеживание рыночной ситуации и своевременное внесение необходимых изменений в планы финансово-экономической деятельности;
- профессионализм менеджмента Банка;
- дальнейшее совершенствование процедур риск-менеджмента, используемых при выдаче и сопровождении кредитных продуктов.

В 2012 году продолжилась реализация стратегии по увеличению доли рынка, росту клиентской базы.

3. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на его финансовую устойчивость, политику (стратегию) за отчетный год

В рамках утвержденной долгосрочной стратегии развития Банком в отчетном периоде была продолжена работа по разработке и запуску в действие новых продуктов и услуг для клиентов - физических лиц и субъектов малого и среднего бизнеса.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

Потребительское кредитование населения

В 2012 году было выдано более 940 тыс. потребительских кредитов на общую сумму свыше 250 млрд рублей.

Продукты линейки кредитования населения отличаются прозрачными финансовыми условиями, короткими сроками рассмотрения заявок, большими лимитами и длительными сроками кредитования, широкая сеть продаж и каналов обслуживания, а также высокое качество сервиса.

Основными задачами Банка в сегменте потребительского кредитования в 2012 году являлись: обеспечение роста объемов продаж, рентабельности, а также снижение уровня просроченной задолженности.

В целях обеспечения объемов продаж:

- были проведены промоакции, предлагающие сниженную процентную ставку по кредитам для разных сегментов заемщиков;
- расширена целевая аудитория клиентов;
- увеличены лимиты кредитования для корпоративного канала продаж;
- стали более лояльными требования к возрасту заемщиков;
- по всем продуктам линейки потребительского кредитования клиентам

предоставлена возможность самостоятельно заполнить интернет-заявку, и прийти в Банк только для получения кредита, при наличии положительного решения Банка о кредитовании;

- в ряде регионов начаты пилотные продажи продукта «Коммерсант-экспресс», предлагающего экспресс-решение по заявке и оформление кредита за 1 посещение Банка;

- в ряде регионов начаты пилотные продажи продукта «Образовательный кредит» - кредит на обучение по программам МВА в МШУ «Сколково», пилотные продажи кредитов на небольшие суммы от 50 тыс. рублей до 150 тыс. рублей, предлагающего экспресс-решение по заявке от 15 минут.

Для снижения рисков и уровня просроченной задолженности в 2012 году Банк предлагал клиентам возможность реструктурировать задолженность.

Продукты потребительского кредитования предоставляются во всех регионах присутствия Банка. Наибольший вклад в продажи потребительских кредитов в 2012 году внесли региональные офисы в Поволжском и Сибирском федеральных округах, Москве и Московской области.

Позитивные тенденции в сфере кредитования наличными продолжатся и в 2013 году. Основной целью на 2013 год является наращивание объемов продаж и увеличение доли рынка, прежде всего за счет оптимизации внутренних бизнес-процедур, сопутствующих кредитному процессу, и предложения новых привлекательных финансовых продуктов, ориентированных на индивидуальные потребности клиентов.

Автокредитование

В 2012 году направление автокредитования продолжило активно развиваться, что позволило Банку укрепить лидерские позиции на рынке автокредитования.

На протяжении 2012 года Банк продолжил развивать продажи автокредитов в рамках новых каналов: интернет, call-центр, предодобренные предложения клиентам, дополнительные офисы Банка.

В августе 2012 года Банк совершил сделку по секьюритизации портфеля автокредитов на сумму более 13 млрд рублей.

В 2012 году Банк активно продолжил сотрудничество с автопроизводителями. Более половины кредитных продаж приходятся на специальные кредитные предложения, разработанные совместно с ведущими производителями автомобилей. Особенно высокий процент прироста в доле продаж показали проекты Hyundai, KIA, Lada – более трети продаваемых в кредит автомобилей данных марок продаются с помощью кредитов ВТБ24.

Наиболее активные продажи автокредитов осуществлены в Москве, а также в региональных офисах в Санкт-Петербурге, Тюмени, Екатеринбурге, Краснодаре.

В 2013 году планируется продолжать наращивание доли Банка в альтернативных каналах продаж, а также привлечь новых партнеров-автопроизводителей. Особенное внимание в 2013 году будет уделяться повышению конкурентоспособности программ автокредитования, а также развитию дополнительных сервисов в рамках новых каналов продаж.

Выпуск пластиковых карт

По результатам 2012 года произошло увеличение общего количества карт ВТБ24 (ЗАО) в обращении на 25,8% по сравнению с предыдущим годом. Положительная динамика эмиссии платежных карт связана с привлечением новых клиентов, чему способствовала оптимизация и совершенствование продуктовой

линейки. Банк также занимался усовершенствованием предоставляемых услуг для действующих держателей карт за счет проводимых совместно с платежными системами различных маркетинговых мероприятий.

По состоянию на 01.01.2013 общее количество платежных карт Банка, в том числе расчетных с разрешенным овердрафтом, в обращении составило более 11 млн карт.

По итогам 2012 года Банком привлечено на обслуживание 3 100 предприятий в рамках зарплатных проектов, таким образом, на 01.01.2013 общее количество предприятий, находящихся на обслуживании в Банке, выросло до 41 364.

В 2013 году Банк планирует продолжать развивать программы лояльности с партнерами для увеличения доли активных карт в портфеле, в том числе создание новых ко-брендинговых продуктов. Особое внимание будет уделено проведению активационных кампаний среди держателей карт, а так же мероприятиям по улучшению услуг, предоставляемых в рамках карточных продуктов.

Ипотечное кредитование

В 2012 году рынок жилищного кредитования продолжил активно развиваться и рос даже быстрее, чем в 2011 году. На динамичный рост не повлияло увеличение процентной ставки по жилищным кредитам (с января 2012 года процентная ставка выросла на 0,9% годовых). Ипотечные кредиты предоставляются, в основном, в рублях РФ, а также в долларах США и евро, с фиксированными и переменными/комбинированными (только в рублях РФ) процентными ставками.

В настоящее время ипотечное продуктовое предложение Банка является одним из самых широких на рынке, охватывает все его сегменты и способно удовлетворить практически любую потребность клиентов.

Ипотечные продукты Банка:

- приобретение готового и строящегося жилья, в том числе в рамках программ:
 - «Ипотека с государственной поддержкой» - государственная Программа инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку;
 - «Ипотека для военных» - государственная Программа Накопительно - ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих;
 - «Ипотечный кредит с первоначальным взносом 10%» - предоставление ипотечного кредита на приобретение готового и строящегося жилья с первоначальным взносом 10%;
 - «Витрина залогового имущества» - предоставление ипотечных кредитов на приобретение залогового жилья у заемщиков Банка, испытывающих сложности с погашением своего кредита;
 - «Победа над формальностями» - уникальное предложение на рынке, позволяющее получить кредит по 2-м документам и в кратчайшие сроки.
- приобретение машиномест в готовых и строящихся гаражных комплексах, в том числе в рамках программы «Победа над формальностями»;
- рефинансирование ипотечного кредита, полученного в другом банке, в том числе в рамках программы «Победа над формальностями»;
- нецелевой ипотечный кредит под залог имеющегося жилья.

В 2012 году Банк продолжил реализацию всех ранее действовавших программ ипотечного кредитования, в том числе пересмотров и существенно улучшив условия по некоторым из них для повышения доступности ипотечных кредитов населению РФ:

- «Победа над формальностями» - предложение, позволяющее получить кредитное решение по 2-м документам и в кратчайшие сроки. В 2012 году было снижено

требование по размеру первоначального взноса по Программе с 50% до 35%;

- «Военная ипотека» - в 2012 году Банк модернизировал программу, благодаря чему повысились доступные суммы кредита, и Программа стала пользоваться активным спросом среди военнослужащих - участников Накопительной ипотечной системы. За второе полугодие 2012 года было выдано кредитов на сумму более 1,7 млрд. руб.;

- снижение до 10% минимального размера первоначального взноса по продукту «Ипотека. Строящееся жилье» при наличии страхования ответственности заемщика;

- отменена комиссия за выдачу ипотечных кредитов с целью повышения конкурентоспособности ипотечных предложений Банка.

Географическая структура ипотечного портфеля по итогам 2012 года не претерпела существенных изменений. Свыше 60% ипотечного портфеля сконцентрировано в 10 регионах-лидерах (Москва и Московская область, Ленинградская область, Тюменская область, Свердловская область, Красноярский край, Новосибирская область, Челябинская область, Кемеровская область, Алтайский край и Республика Татарстан).

Ипотечная сеть продаж насчитывает 184 ипотечных подразделения, расположенных в 130 городах России.

В качестве значимого инструмента оптимизации процентных рисков по формируемым долгосрочным ипотечным активам следует отметить предоставление ипотечных жилищных кредитов с переменными/комбинированными ставками.

Вклады населения

Остатки средств на счетах физических лиц на 01.01.2013 составили 982,7 млрд рублей, в том числе срочные вклады – 818,5 млрд рублей (83,3%).

За 2012 год портфель срочных вкладов был увеличен на сумму 146,5 млрд рублей.

Максимальные приросты портфеля срочных депозитов в 2012 году были в Москве и Московской области, в филиалах и операционных офисах Банка в Санкт-Петербурге, Казани, Ростове-на-Дону, Краснодаре.

В 2012 году Банком была оптимизирована линейка вкладов для физических лиц – для всех срочных вкладов были введены: единый возможный срок размещения депозитов (от 1 мес. до 5 лет), единые суммовые диапазоны и порядок начисления процентов. Все эти действия были направлены на упрощение выбора подходящего вклада для каждого клиента. Теперь клиентам проще ориентироваться в предложениях Банка и прогнозировать доходы от своих вложений.

В 2012 году был введен новый вклад «ВТБ24-Специальный» для клиентов, которые в рамках зарплатных проектов получают денежные средства на банковские карты Банка. Данный продукт позволит клиентам выгодно размещать деньги в Банке.

Процентные ставки по вкладам физических лиц в 2012 году изменялись в течение года несколько раз – в октябре, а также в ноябре 2012 года со срочным новогодним предложением, которое действовало до 20 января 2013 года в ряде регионов. В последнем случае речь шла о вводе точечных предложений, отвечающих потребностям конкретного регионального рынка.

В целом Банк в течение 2012 года проводил сбалансированную ценовую политику, отвечающую основным рыночным тенденциям.

В 2013 году Банк продолжит оптимизацию линейки депозитов, включая расширение перечня валют, в которых можно открыть вклад, и ввод новых продуктовых предложений для вкладчиков. В задачи Банка входит предложение физическим лицам понятной и удобной линейки депозитов, включающей все необходимые и современные продукты размещения средств и позволяющей сформировать оптимальный портфель

сбережений для каждого клиента.

Кредитование малого бизнеса

В 2012 году кредитование малого бизнеса оказалось быстрорастущим сегментом Банка. Кредитный портфель малого бизнеса за 2012 год вырос и на конец года составил 124 млрд рублей.

Объем выдач кредитов малому бизнесу в 2012 году составил 114,5 млрд рублей, что в 2,4 раза больше чем в 2011 году.

Результаты работы Банка в области кредитования малого бизнеса являются прямым следствием принятой в Банке стратегии работы и внедрения сегменто-ориентированного подхода в обслуживании клиентов. Преимущества данного подхода - в повышении качества и скорости обслуживания за счет стандартизации процедур и специализации: клиентам стандартного сегмента (с объемом годовой выручки – до 20 млн рублей) предлагаются типовые кредитные продукты, пакетные продукты РКО; а работа с клиентами приоритетного сегмента малого бизнеса отличается адресностью коммуникаций, закреплением за клиентами персональных менеджеров, индивидуальным подбором банковских продуктов.

Для наиболее полного и комплексного учета реальных потребностей предпринимателей Банк постоянно проводит работу по совершенствованию продуктового ряда, оптимизации кредитных технологий, а также формирует специальные предложения по наиболее востребованным продуктам Банка.

В 2012 году реализованы следующие мероприятия:

- тиражирование в сеть уникального кредитного продукта «Бизнес-экспресс» - кредиты в сумме до 4 млн рублей, с возможностью беззалогового кредитования. Срок принятия решений – 2-3 дня;
- расширение полномочий территориальных подразделений Банка по принятию кредитных решений;
- запуск пилотного проекта по реализации централизованной и децентрализованной модели продаж продуктов документарного, гарантийного бизнеса, совершенствованию операций валютного контроля;
- запуск пилотного проекта по кредитованию застройщиков: финансирование проектов крупнейших региональных застройщиков по строительству жилья эконом-класса;
- внедрение продукта «Бизнес-Ипотека» - целевой кредит на приобретение объектов коммерческой недвижимости;
- продолжены мероприятия по разделению обслуживания клиентов - физических и юридических лиц;
- проведена успешная опытно-промышленная эксплуатация новой системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент Онлайн» для тиражирования на всю сеть Банка в 2013 году;
- модернизирован пакетный ряд расчетного и кассового обслуживания, линейка пакетов оптимально структурирована по направлениям бизнеса клиента;
- внедрена упрощенная технология кредитования «Бизнес-стандарт» для кредитов в сумме 4-15 млн. руб. и технология установления Лимита финансирования клиента (максимальный размер совокупной единовременной задолженности клиента перед Банком).

В настоящее время продуктивное предложение Банка для субъектов малого предпринимательства является одним из самых широких на рынке, охватывает большинство его сегментов и способно удовлетворить практически любую потребность клиентов.

В следующем году Банк планирует:

- пересмотр технологий кредитования, оптимизацию кредитного цикла;
- развитие модели продаж гарантийных продуктов и документарных операций;
- расширение продуктового ряда кредитных и некредитных продуктов;
- модернизацию модели продаж и стандартов работы сети.

Активно развивается направление предоставления субъектам малого предпринимательства банковских продуктов с использованием механизма взаимодействия с региональными органами исполнительной власти и объектов инфраструктуры.

В настоящее время действует 60 соглашений о сотрудничестве с региональными гарантийными фондами по программе предоставления кредитов малому и среднему бизнесу с использованием поручительства региональных фондов. Объем обеспеченных поручительством кредитов составил 5 млрд. рублей.

В рамках проектов сотрудничества с ОАО «МСП Банк», реализующего государственную программу финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, Банк предоставил кредиты предприятиям малого бизнеса в 65 регионах страны на общую сумму 13 млрд рублей.

Размещение Банком облигаций с ипотечным покрытием

Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации 24.08.2012 была осуществлена государственная регистрация ценных бумаг Банка:

- неконвертируемых документарных процентных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 3-ИП класса «А» с возможностью досрочного погашения со сроком погашения 15.09.2044 года. Индивидуальный государственный регистрационный номер - 41001623В;

- неконвертируемых документарных процентных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 3-ИП класса «Б» с возможностью досрочного погашения со сроком погашения 15.09.2044 года. Индивидуальный государственный регистрационный номер - 41101623В.

14.09.2012 Банк разместил указанные выше облигации в полном объеме.

Прочие услуги Банка:

- услуги дистанционного банковского обслуживания

Активность пользователей системы «Телебанк» в 2012 году выросла на 37% с 11,8 млн операций в 2011 году до 16,2 млн операций в 2012 году.

Доля вкладов, открытых дистанционно, в 2012 году выросла на 2 процентных пункта и на конец года составила 14,1% в общей доле депозитов банка.

В 2012 году количество пользователей услуги «SMS-оповещение» для розничных клиентов выросло в два раза, что позволило увеличить комиссионный доход от услуги с 74 млн рублей в 2011 году до 149 млн рублей в 2012 году. В 2013 году планируется запуск проекта по реализации промышленной системы нотификации, позволяющей предоставлять максимально удобный сервис оповещений для клиентов.

В течение 2012 года продолжалась работа над расширением списка компаний, услуги которых можно оплатить в дистанционных каналах. В 2012 году добавлено 150 новых компаний-получателей и на конец года их число достигло 600.

В 2012 году уделялось активное внимание развитию «Мобильного банка ВТБ24». За год более 260 тыс. пользователей установили приложения на свои телефоны. 172 тыс. клиентов воспользовались мобильным каналом Банка для просмотра информации по

своим счетам и проведения операций, 5% операций системы «Телебанк» проводятся через мобильный канал. Банк регулярно расширял функционал «Мобильного банка», модернизируя его в соответствии с пожеланиями клиентов банка. Приложение стало доступно для новых платформ, им могут воспользоваться владельцы устройств на Windows Phone, Windows Mobile, Symbian. Появилась возможность войти в «Мобильный банк» с любого мобильного телефона через браузер, причем мобильный сайт адаптируется для удобной работы, как на кнопочных, так и сенсорных устройствах. Таким образом, был завершен первый этап по созданию современного мобильного канала системы «Телебанк», доступного на всех основных мобильных устройствах через мобильные приложения для телефонов на платформах iOS, Android, Windows Phone, Symbian, Windows Mobile и мобильный сайт для сенсорных и кнопочных устройств. В 2013 году планируется обновить пользовательскую логику и дизайн мобильного канала, начать разработку приложений для планшетов и полностью модернизировать SMS-банк.

В 2012 году спроектирован новый интернет-банк. В начале лета 2013 года запланирован запуск обновленного интернет-банка. На первом этапе у клиента появится возможность оплачивать услуги партнеров Банка со своей банковской карты. Также уже летом 2013 года планируется реализовать возможность полноценного управления металлическими счетами в интернет-банке.

Кроме того, в следующем году начнется тиражирование новой системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент Онлайн» с расширенным функционалом по сети банка, в том числе организация дистанционных продаж пассивных продуктов; внедрение депозитного модуля и активное привлечение средств клиентов за счет тиражирования нового депозитного ряда;

- *устройства самообслуживания*

Количество устройств, посредством которых по состоянию на 01.01.2013 можно осуществлять операции выдачи (приема) наличных денежных средств и платежи за товары (работы, услуги), в том числе без использования платежных карт, составило более 6 100 единиц, из которых доля устройств, оснащенных функцией приема наличных (cash-in) составляет 33%. Функционал устройств самообслуживания Банка – это выдача и прием наличных, переводы и открытие депозитов, а также осуществление платежей в пользу более чем 100 получателей.

По итогам 2012 года в сети устройств самообслуживания было совершено более 195,5 млн операций, выдано наличными свыше 1 235 млрд рублей, принято и зачислено на карточные счета клиентов свыше 270,6 млрд рублей, проведено платежей на сумму 34,4 млрд рублей.

Банк постоянно совершенствует сеть устройств самообслуживания, повышая качество работы устройств самообслуживания, а также наращивая размеры сети. За 2012 год количество устройств увеличено на 580 единиц, из них 340 устройств с функцией приема наличных (cash-in).

В 2013 году Банк планирует увеличить собственную сеть устройств самообслуживания до 6800 единиц, а также ввести в эксплуатацию новые устройства, такие как информационно-платежные терминалы для проведения безналичных платежей.

- *переводы и оплата услуг различных организаций*

На протяжении 2012 года Банком продолжалась работа по развитию платежных и переводных сервисов.

Объем операций физических лиц по оплате услуг различных организаций в 2012 году достиг 114 млрд рублей, что на 37% больше соответствующего показателя 2011 года. Количество операций по отношению к прошлому году возросло на 16%, превысив уровень в 38 млн. Как и в предыдущие годы, ощутимый вклад в столь значительный рост показателей внесли не только высокая востребованность услуг со стороны

действующих и новых клиентов Банка, но и рост количества организаций, продукция и услуги которых доступны для оплаты без взимания Банком комиссионного вознаграждения с физических лиц. В 2012 году число таких компаний увеличилось почти на 150 новых организаций - поставщиков услуг. На 01.01.2013 их общее количество составляет около 800 по всей территории России.

В 2012 году Банком была завершена технологическая интеграция с одной из крупнейших в России платежных систем – системой «Киберплат», сотрудничество с которой позволит ускорить запуск платежного сервиса в пользу целого ряда необходимых клиентам организаций.

В 2012 году Банк активно участвовал в реализации задачи по подключению к системе Учета начислений и фактов оплаты Федерального казначейства РФ (УНИФО ФК РФ) (с 01.01.2013 преобразована в Государственную информационную систему государственных и муниципальных платежей (ГИС ГМП)). В рамках реализованного проекта с 01.01.2013 Банк предоставляет в Федеральное Казначейство РФ сведения обо всех платежах за государственные и муниципальные услуги, а также о платежах, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы РФ, клиентов юридических и физических лиц и Банка. Реализация данного проекта позволит клиентам физическим лицам уже в первой половине 2013 года получать через Банк информацию о начислениях (размере обязательств) в Федеральном Казначействе РФ. Указанный сервис позволит организовать в сети Банка прием налогов, штрафов и прочих госплатежей с возможностью получения информации о размере задолженности и реквизитов оплаты.

В 2012 году сохранялась тенденция планомерного увеличения доли операций, проведенных с использованием дистанционных каналов обслуживания (устройства самообслуживания и Система «Телебанк»), которым в силу высокого уровня доступности и удобства отдает предпочтение все большее число клиентов Банка.

- *открытие и ведение счетов*

Количество счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, находящихся на расчетно-кассовом обслуживании в Банке, выросло на 16,6 %, по сравнению с предыдущим годом и превысило 288 тысяч (на 01.01.2012 количество счетов составляло 247 тысяч).

- *операции с драгоценными металлами*

Клиентам Банка, интересующимся рынком драгоценных металлов, доступны как классические обезличенные металлические счета, так и монеты из драгоценных металлов.

По состоянию на 01.01.2013 количество активных счетов, открытых более чем в 610 офисах Банка, в обезличенном металле, превысило 17,8 тыс. Банк предоставляет возможность открыть обезличенные металлические счета в четырех видах металлов: золото, серебро, платина, палладий.

В 2012 году Банк продолжил наращивать продажи монет из драгоценных металлов: памятные иностранные монеты, памятные российские монеты, инвестиционные монеты российского производства. При этом ассортимент монет включает в себя более 350 наименований.

Реализуемые Банком монеты имеют оригинальный, запоминающийся дизайн. Ряд монет чеканится в рамках индивидуальных монетных программ по специальному заказу Банка. Такие монеты доступны к покупке только в офисах Банка.

В 2012 году Банк продал более 45 тыс. монет. К началу 2013 года продажа монет осуществляется более чем в 500 точках продаж Банка во всех регионах присутствия. В 2012 году на сайте Банка начал функционировать специальный инструмент, позволяющий клиенту ознакомиться с полным ассортиментом Банка и сделать оптимальный выбор монеты – «Помощник подбора монет из драгоценных металлов».

- *аккредитивная форма расчетов*

Аккредитивная форма расчетов приобретает все большую популярность у клиентов Банка благодаря своим преимуществам и безопасности расчетов. В 2012 году клиенты активно пользовались услугами Банка по проведению расчетов аккредитивами при ипотечных сделках с участием Банка, а также при иных сделках на крупные суммы.

- *аренда сейфовых ячеек и обеспечение безопасности при операциях по сделкам с недвижимостью*

Банк предоставляет клиентам возможность арендовать индивидуальные банковские сейфы для хранения ценностей, а также для проведения расчетов по различным сделкам, в том числе по ипотечным сделкам с участием Банка. Для доступа к индивидуальному банковскому сейфу может быть оформлена доверенность.

Услуга аренды индивидуальных банковских сейфов предоставляется как физическим, так и юридическим лицам.

Общее количество офисов с сейфовыми ячейками на конец 2012 года составило 158, они оборудованы более чем 35 тыс. индивидуальных сейфов различных размеров. В 2012 году в Банке открылось 2 новых офиса, оборудованных депозитариями индивидуальных банковских сейфов.

В зависимости от региона (города), в котором располагается офис с депозитарием, а также размера сейфа и срока аренды Банк предлагал клиентам гибкие тарифы на аренду сейфов.

- *брокерское обслуживание на фондовом и срочном рынках (на биржевых площадках Группы «Московская биржа», Санкт-Петербургская биржа, а также на внебиржевом рынке)*

По итогам 2012 года Банк прочно удерживает свои позиции в числе лидеров среди брокерских компаний и банков, оказывающих брокерские услуги. Банк занимает первое место по числу зарегистрированных клиентов на ММВБ, и четвертое место по числу активных клиентов на ММВБ.

Объем клиентских операций Банка на фондовом рынке составил около 900 млрд рублей, в результате чего Банк занимает седьмое место в рейтинге ММВБ «Ведущие операторы рынка – акции: режим основных торгов», являясь по данному показателю безоговорочным лидером среди банков, оказывающих брокерские услуги, и раскрывающих данную информацию.

В 2012 году в рамках брокерского обслуживания на фондовом рынке Банк успешно реализовал программу, связанную с выкупом акций ОАО Банк ВТБ.

Прирост числа клиентов на брокерское обслуживание в 2012 году составил 1,6 раз по сравнению с 2011 годом.

- *оказание услуг на международном валютном рынке (Forex)*

Объем клиентских операций Банка на рынке Forex в 2012 году составил около 352 млрд долларов США, включая сделки типа SWAP. В 2012 году введена в действие возможность совершения торговых операций клиентами, работающими на Forex, посредством использования системы MetaTrader Mobile для iPhone и Android. Прирост числа клиентов, использующих услугу доступа на Forex, в 2012 году составил 1,3 раза по сравнению с 2011 годом.

- *услуги по индивидуальному доверительному управлению*

В рамках развития услуги по доверительному управлению имуществом в 2012 году Банк внедрил новую стратегию «Безубыточное доверительное управление».

- *услуги по распространению пассивных инвестиционных фондов*

Привлечение средств в пассивные инвестиционные фонды через агентские пункты

Банка в 2012 году составило более 0,7 млрд рублей.

Количество точек продаж паев увеличилось за 2012 год на 98 новых агентских пунктов и составило 665.

Доступ к инвестиционным услугам Банка возможно получить через всю сеть филиалов и дополнительных офисов. В 2012 году все инвестиционные продукты Банка выведены на единую фронт-линию территориальных подразделений.

- комплексное обслуживание клиентов Банка

В 2013 году Банк продолжил активное привлечение привилегированных и состоятельных клиентов на долгосрочное комплексное обслуживание. Комплексное предложение Банка представлено для сегмента привилегированных клиентов пакетом «Привилегия», а для состоятельных клиентов – пакетом «Приоритет». Пакетное предложение – это набор банковских продуктов и услуг, особый сервис в офисах Банка и специальные предложения партнеров Банка.

К концу 2012 года количество клиентов-держателей пакета «Привилегия» составило более 23 тыс. человек. Основным направлением развития в рамках продукта стало улучшение сервисного наполнения пакета и расширение перечня дополнительных банковских продуктов со специальными условиями и тарифами.

К концу 2012 года владельцами пакета «Приоритет» стали более 65 тыс. клиентов. Основными составляющими пакета, помимо премиальной карты на базе VISA Platinum, являются возможность размещения вкладов на более выгодных условиях по сравнению со стандартными и особая модель обслуживания – в выделенной зоне фронт-офиса специальным сотрудником – финансовым консультантом. Также для владельцев пакета «Приоритет» доступны особые условия по кредитным продуктам Банка и специальные предложения партнеров Банка.

- а также: депозитарное обслуживание, операции с иностранной валютой, операции с дорожными и именными чеками, операции с векселями Банка.

4. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Основные риски, на управлении которыми сконцентрирован менеджмент Банка:

- кредитный риск;
- рыночный риск (включая фондовый, валютный, процентный);
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

Функционирующая в Банке система управления рисками построена с учетом рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

При построении бизнес-процессов Банком определяются точки возникновения всех видов риска, степень их концентрации, приемлемый уровень риска, а также разрабатываются мероприятия по их минимизации и методы контроля.

**Описание кредитного риска, рыночного риска
(в том числе валютного, процентного и фондового риска),
операционного риска, риска потери кредитной организацией деловой репутации,
стратегического риска, риска ликвидности и правового риска**

Кредитный риск

Одним из основных финансовых рисков в деятельности Банка является кредитный риск, который связан с вероятностью неисполнения заемщиками Банка своих обязательств. Основным его источником являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и кредитование физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства эмитентов.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, соответствующие требованиям регулирующих органов с учетом результатов стресс-тестирования.

В Банке применяются специализированные методики оценки риска: в зависимости от уровня клиента, его отраслевой принадлежности, целевого использования предоставляемых кредитных ресурсов.

Данная система дает возможность управлять рисками, оперативно контролировать структуру кредитных портфелей и принимать предупредительные управленческие решения, позволяющие снизить концентрацию всей совокупности банковских рисков.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку заемщиков и имущества, предлагаемого в залог Банку:

- аппликационный и поведенческий скоринг;
- анализ финансового положения, кредитной истории (в том числе учитываются кредитные истории и обязательства перед другими банками, полученные из бюро кредитных историй);
- структурирование сделок и оценка целей кредитования;
- оценка качества предлагаемого обеспечения;
- проверка соответствия всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства.

На основании анализа финансового положения, результатов работы скоринговых моделей с учетом имеющихся обязательств Банком рассчитываются лимиты кредитования, которые формируют приемлемый уровень риска на конкретного заемщика.

При принятии кредитного решения Банк в том числе использует функции score-based limit и score-based pricing, что позволяет оптимизировать рисковую структуру кредитного портфеля и предлагать кредитные продукты по более низким ставкам для заемщиков с низкой вероятностью дефолта.

Используемые Банком скоринговые модели постоянно валидируются, реагируя на продуктовые изменения и изменения в клиентских сегментах Банка.

Другим инструментом управления кредитными рисками является разветвленная система лимитов. Лимитирование ограничивает вложения Банка в различные сегменты во избежание чрезмерной концентрации и включает в себя:

- объемные лимиты, ограничивающие кредитные риски отдельных продуктов и портфелей;
- лимиты сроков;
- лимиты ставок;
- лимиты полномочий;
- лимиты концентраций, ограничивающие вложения Банка в отдельные отрасли и регионы;

- структурные лимиты (на продукт, отрасль, контрагентов – третьих лиц).

Минимизация кредитных рисков достигается также за счет страхования, использования различных форм обеспечения и поручительств, диверсификации кредитного портфеля по видам продуктов и отраслям.

Одним из способов минимизации кредитных рисков является выполнение подразделениями Банка контрольных функций в отношении стоимости, ликвидности и сохранности обеспечения, а также мероприятия, направленные на разработку требований к обеспеченности кредитной сделки.

Используемая Банком многоуровневая структура принятия кредитных решений диверсифицирована в зависимости от степени риска и включает различные уровни компетенции – коллегиальный, совместный, индивидуальный, что позволяет оптимизировать процедуру принятия решений.

В целях управления кредитным риском Банк осуществляет постоянный мониторинг портфеля ссуд, который включает в себя следующие процедуры:

- мониторинг уровня риска отдельных проектов и портфелей Банка в целом, позволяющий принимать предупредительные меры при выявлении негативных тенденций;

- мониторинг степени страновой, региональной, отраслевой и иных концентраций кредитных вложений Банка, а также крупных кредитных рисков.

Другим количественным показателем оценки качества портфеля являются формируемые резервы. При оценке уровня риска и создании резервов применяются два подхода – портфельный и индивидуальный.

Индивидуальный подход: каждый элемент оценивается индивидуально с формированием индивидуального резерва. Индивидуальный подход к оценке риска экономически целесообразен и используется для крупных ссуд и ссуд, имеющих индивидуальные признаки обесценения. Процент резерва, соответствующий определенной категории риска, является постоянной величиной и определяется внутренними документами Банка при соблюдении требований Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов 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» (далее – Положение №283-П).

Портфельный подход: оценка уровня риска производится в целом по портфелю, исходя из накопленной статистики и динамики просроченной задолженности и прочих факторов риска, без анализа отдельно взятых ссуд. В основе подхода лежит признак однородности рассматриваемых элементов, при котором делается предположение, что каждая конкретная ссуда не несет в себе риска обесценения, обесценению подвергается весь портфель в совокупности.

При формировании мотивированного суждения о величине покрытия сформированными резервами просроченной задолженности Банк также учитывает степень обеспеченности кредитов залогами и их ликвидности.

Рыночный риск

Операции Банка, несущие рыночные риски, не являются приоритетными с точки зрения банковской стратегии, но используются с целью диверсификации портфеля активов Банка.

Рыночный риск представляет собой возможность возникновения потерь, связанных с неблагоприятными изменениями стоимости финансовых инструментов вследствие влияния факторов фондового, валютного и процентного риска.

Используемая система управления рыночными рисками позволяет своевременно

идентифицировать, оценивать и контролировать принимаемые риски.

Идентификация рыночных рисков проводится в рамках процедуры утверждения лимитов или в процессе разработки параметров и условий новых банковских продуктов и операций. Оценка и регулирование рыночного риска осуществляется Банком на основании методологии Value at Risk (VaR).

В системе управления рыночными рисками можно выделить следующие направления:

- управление ценовым риском;
- управление валютным риском;
- управление процентным риском банковского портфеля.

Оценка ценового риска осуществляется Банком на основании методологии Value at Risk (VaR). Ограничение и управление ценовым риском осуществляется путем использования многоуровневой системы лимитирования операций с ценными бумагами и диверсификации активных операций на рынке ценных бумаг.

В Банке устанавливаются ограничения на предельный объем вложений в ценные бумаги определенного вида, ограничения на объем портфелей ценных бумаг, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов.

Наряду с позиционными лимитами установлены и контролируются в режиме on-line результативные лимиты «stop-loss» и «stop-out», ограничивающие предельный размер потерь по отдельной позиции (портфелю).

Для целей оценки и ограничения процентного риска в Банке осуществляется мониторинг сбалансированности активов и пассивов по срокам платежа и процентным ставкам.

Оценка процентного риска с точки зрения перспективы получения дохода осуществляется при помощи такого показателя, как уровень процентной маржи.

В рамках процедур по оценке процентного риска в Банке используется методика оценки процентных рисков банковского портфеля, основанная на анализе чувствительности.

Рыночный риск (валютная составляющая)

Валютный риск – это опасность валютных потерь, связанная с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении внешнеторговых, кредитных, валютных операций, операций на фондовых и валютных биржах.

Структурным подразделением, проводящим политику Банка в части управления валютным риском, является Казначейство.

Основной документ, определяющий принципы и процедуру управления валютным риском в Банке - Положение об управлении валютным риском.

Ежедневно осуществляется прогнозирование и расчет открытой валютной позиции (ОВП) Банка в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчёта и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

ОВП Банка закрывается путем осуществления конверсионных операций на биржевом и внебиржевом рынках. В Банке утверждена внутренняя система лимитов и ограничений по операциям на финансовом рынке, в том числе по конверсионным операциям, с целью минимизации валютного риска.

На постоянной основе проводится анализ соответствия по объемам требований Банка и его обязательств, выраженных в иностранной валюте (валютный GAP-анализ) по основным видам валют в разбивке по срокам погашения требований и обязательств с учетом планируемых операций Банка, отраженных в Бизнес-плане.

Отчетность Казначейства о текущем и прогнозном состоянии валютного риска, а также отчетность Департамента анализа рисков о состоянии валютного риска в составе оценки рыночного риска регулярно рассматривается на Комитете по управлению активами и пассивами. Указанные отчеты являются основой для принятия Комитетом по управлению активами и пассивами решений в сфере управления валютным риском.

Таким образом, существующая в Банке система управления валютным риском позволяет оценивать и прогнозировать валютный риск, а также своевременно предпринимать все необходимые меры для его минимизации.

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 14 ноября 2007 года №313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

(тыс. рублей)

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2013	на 01.01.2012
1	2	3	4
1	Процентный риск (ПР)	1 753 742	1 488 389
2	Фондовый риск (ФР)	0	0
3	Валютный риск (ВР)	0	0
4	Рыночный риск ($10 \times (\text{ПР} + \text{ФР}) + \text{ВР}$)	17 537 422	14 883 888
5	Стоимость торгового портфеля	30 425 278	26 177 313

Операционный риск

Эффективная система управления операционными рисками является неотъемлемым атрибутом функционирования Банка, обладающего обширной сетью точек продаж, широкой линейкой банковских продуктов и стремящегося использовать передовые технологии обслуживания и привлечения клиентов.

Созданная в Банке система управления операционными рисками позволяет выявлять основные зоны возникновения операционных рисков, проводить оценку механизмов контроля, и разрабатывать мероприятия по минимизации рисков в данных зонах. Основными элементами созданной системы управления операционными рисками являются:

- сбор сведений о событиях операционного риска: в процедуру сбора вовлечены все подразделения Банка, что позволяет оперативно реагировать на случившиеся события, проводить их всестороннюю оценку, осуществлять регулярный мониторинг ситуации и разрабатывать мероприятия по снижению потерь.
- система отчетности по операционным рискам, позволяющая на регулярной основе предоставлять информацию руководству Банка, оперативно принимать решения по локализации рисков и снижению потерь, на постоянной основе отслеживать изменения уровня операционного риска в различных процессах и оценивать эффективность применяемых Банком мер по снижению рисков.
- разработка и совершенствование нормативной базы, регламентирующей бизнес-процессы, управляющие и обеспечивающие процессы с учетом оценки уровня операционного риска и применяемых механизмов контроля.

Кроме того, особое внимание в Банке уделяется вопросу обеспечения непрерывности деятельности в случае возникновения чрезвычайных ситуаций, в связи с чем в Банке реализуется проект по построению катастрофоустойчивой модели деятельности Банка, в рамках которого планируется создание резервных площадок для размещения ИТ-оборудования и персонала Банка.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате снижения числа клиентов и контрагентов вследствие формирования во внешней среде негативного представления о финансовом положении Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- несоблюдение Банком, а также дочерними компаниями, действующего законодательства, норм, предусмотренных учредительными и внутренними документами, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами, отсутствие механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов/контрагентов, органов управления и/или служащих, негативные последствия конфликта интересов, в т.ч. предъявление жалоб, судебных исков и/или применение мер воздействия со стороны регулирующих и надзорных органов;

- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой клиентами, контрагентами, или служащими Банка;

- недостатки кадровой политики в части подбора и расстановки персонала;

- появление негативной информации о Банке или его учредителе, служащих, членах органов управления, аффилированных лицах, а также дочерних и зависимых обществах в средствах массовой информации;

- отсутствие разработанных процедур, направленных на минимизацию репутационных рисков Банка, в частности, нормативных документов, регулирующих отношения с внешней средой (в т.ч. со средствами массовой информации), а также разработанных процедур взаимодействия с внешней средой.

Основными методами минимизации риска потери деловой репутации для Банка являются: своевременное и качественное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгое соблюдение законодательства и норм деловой этики, подотчетность и ответственность руководителей и служащих, соблюдение порядка принятия решений при проведении операций и сделок в соответствии с полномочиями, осуществление внутреннего контроля при совершении операций и сделок, наличие системы информационного обеспечения, недопускающей использование информации в личных интересах, своевременное рассмотрение и анализ полноты, достоверности и объективности сообщений о Банке в средствах массовой информации и своевременное реагирование на нее.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей системы управления рисками и осуществляется при непосредственном участии руководства Банка.

Стратегический риск

Стратегический риск - это вероятность появления у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности.

Основной целью управления стратегическим риском является обеспечение достижения запланированных значений целевых показателей развития при минимизации финансовых и иных потерь, которые могут возникнуть в результате ошибок в

стратегическом анализе и планировании.

В рамках разработанных Банком методик стратегического планирования в процессе разработки и утверждения стратегии Банка используются различные сценарии изменения макроэкономической ситуации, влияния ее на финансовые рынки, разрабатываются сценарии реагирования Банка на возможные угрозы. Сам по себе стратегический план периодически корректируется по фактическим данным. Указанный набор процедур Банк считает достаточным для снижения стратегического риска до приемлемой величины.

Риск ликвидности

Вероятность того, что Банк не сможет обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме по мере наступления сроков выплат. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка.

Поддержание ликвидности является одной из основных задач управления Банком.

За управление ликвидностью на уровне руководящих органов Банка отвечает Комитет по управлению активами и пассивами, который определяет политику Банка в области управления риском ликвидности, утверждает методику управления и процедуру контроля за состоянием ликвидности Банка.

Основной документ, определяющий принципы и процедуру управления ликвидностью в Банке - Положение об управлении ликвидностью. Для обеспечения максимальной прозрачности и четкости процедуры прогнозирования нормативов ликвидности в 2012 году был утвержден Порядок прогнозирования нормативов Н1, Н2, Н3, Н4.

Структурным подразделением, проводящим политику Банка в части управления ликвидностью, является Казначейство.

В целях управления ликвидностью в Банке ежедневно осуществляется оценка текущего и прогнозного состояния ликвидности, в том числе по отношению к обязательным нормативам Банка России.

На постоянной основе проводится анализ возможных разрывов ликвидности путем составления баланса ресурсов с учетом планируемых операций Банка в соответствии с утвержденным Бизнес-планом. В баланс ресурсов также вводится регулярно пересматриваемая валютная составляющая для оценки концентрации валютного риска.

Отчетность Казначейства Банка о текущем и прогножном состоянии ликвидности, а также прогноз нормативов ликвидности ежемесячно выносятся на Комитет по управлению активами и пассивами и являются основой для принятия решений в сфере управления средне- и долгосрочной ликвидностью.

В 2012 году утверждена новая редакция Методики стресс-тестирования риска ликвидности, учитывающая дополнительные показатели тестов и запаса активов, а также новые параметры стресс-тестирования риска ликвидности, использование которых позволяет максимально точно оценить величину риска в различных тестовых условиях (сценариях кризисной ситуации) и временных горизонтах. Стресс-тестирование риска ликвидности проводится Казначейством Банка ежеквартально, его результаты выносятся на рассмотрение коллегиальных органов Банка.

Оперативное управление ликвидностью осуществляет Казначейство путем регулирования остатка денежных средств на корреспондентских счетах Головного Банка и филиалов, проведения операций по привлечению и размещению денежных средств на финансовых рынках, операций на рынке ценных бумаг. В 2012 году утверждена Методика определения размера Казначейского портфеля, определяющая порядок

формирования пула наиболее ликвидных ценных бумаг для покрытия риска разрыва между текущими активами и пассивами Банка.

Особое внимание уделяется регулированию ликвидности филиалов и дополнительных офисов Банка, в том числе регулированию оборота наличности. В 2012 году во всех точках продаж Банка введена в действие автоматизированная система управления наличностью, позволяющая максимально оптимизировать наличные денежные потоки путем снижения операционных затрат и затрат на фондирование.

Таким образом, существующая в Банке система управления ликвидностью позволяет адекватно оценивать входящие и исходящие денежные потоки с учетом сроков погашения активов и пассивов и своевременно принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов, в случае его возможного возникновения. Постоянно рассчитываемая и поддерживаемая доля ликвидных активов позволяет своевременно выполнить все обязательства Банка перед клиентами и контрагентами при любом варианте развития событий.

Ниже приведена информация о нормативах ликвидности Банка:

Норматив	на 01.01.2013		на 01.01.2012	
	тыс. рублей	Значение норматива, %	тыс. рублей	Значение норматива, %
<i>Н2 - Норматив мгновенной ликвидности</i> Высоколиквидные активы	86 469 611	40,6	98 852 201	43,1
Обязательства (пассивы) до востребования	212 924 880		229 241 738	
<i>Н3 - Норматив текущей ликвидности банка</i> Ликвидные активы	200 060 711	61,5	218 855 819	68,2
Обязательства (пассивы) до востребования и на срок до 30 дней	325 408 201		320 944 164	
<i>Н4 - Норматив долгосрочной ликвидности банка</i> Кредитные требования с оставшимся сроком до погашения свыше 1 года	823 953 535	108,3	650 533 222	94,6
Капитал + Обязательства с оставшимся сроком до погашения свыше 1 года	761 043 623		687 979 606	

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внешних и внутренних факторов.

Для уменьшения (исключения) возможных убытков Банком применяются определенные методы минимизации правового риска, в том числе: стандартизация банковских операций и других сделок, согласование юридической службой заключаемых Банком сделок, отличных от стандартизированных, осуществление мониторинга изменений законодательства и своевременное внесение соответствующих изменений в учредительные, внутренние документы Банка, контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации, подбор квалифицированных кадров.

В связи с вышеизложенным, Банк оценивает риски влияния внутренних факторов как минимальные.

Внешние факторы являются общими для банковской системы и находятся вне влияния Банка.

С целью снижения риска нарушения контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, Банк осуществляет всесторонний анализ информации о контрагентах, а также применяет такие механизмы, как требование о страховании ответственности третьих лиц, о предоставлении обеспечения исполнения обязательств по договорам, и методики, позволяющие определить операции, имеющие признаки мошенничества в рамках розничного кредитования.

Основные риски, связанные с противоречивостью законодательства и/или внесением в него изменений можно охарактеризовать следующим образом:

Риски, связанные с изменением законодательства о банковской деятельности

В случае внесения изменений в нормативные акты, прямо или косвенно регулирующие банковскую деятельность, Банк может быть вынужден сократить или исключить отдельные виды операций, либо изменить структуру своего баланса. Это может оказать негативное влияние на деятельность Банка и стоимость его активов. Кроме того, деятельность Банка подлежит лицензированию, и в законодательстве установлен ряд оснований, по которым Центральный банк Российской Федерации может отозвать лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации. Банк оценивает риски лицензирования как минимальные и прогнозируемые.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Российское налоговое законодательство подвержено частым изменениям. Вероятность негативного изменения налогового законодательства в настоящее время незначительна, но нет полной уверенности в том, что в будущем в Налоговый кодекс Российской Федерации не будут внесены изменения, которые могут негативно отразиться на предсказуемости и стабильности налоговой системы России.

Банком в полной мере соблюдается действующее налоговое законодательство. Руководство Банка считает вероятность возникновения фактических расходов, связанных с негативными изменениями налогового законодательства, незначительной.

Риски, связанные с изменением валютного законодательства.

В Российской Федерации с 2003 года проводится политика либерализации валютного законодательства. Валютное законодательство на данном этапе не содержит норм, ухудшающих положение Банка. Однако, нельзя исключить риск неблагоприятных изменений соответствующего законодательства в будущем. Ухудшение общеэкономической и политической ситуации в стране может привести к ужесточению норм валютного регулирования и контроля.

5. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

По состоянию на 01.01.2012

Таблица 5.1
(тыс. рублей)

п/п	Виды активов и обязательств	Россия	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны
	2	3	4	5	6
I	АКТИВЫ				
1	Средства в кредитных организациях	1 418 746	7 431	5 041 378	625
2	Чистая судная задолженность	1 241 928 175	912 127	22 118 289	195 344
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в том числе:	54 038 979	0	1 138	0
3.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	30 472 489	0	0	0
3.2	Имеющиеся в наличии для продажи	20 818 015	0	1 138	0
3.3	Удерживаемые до погашения	2 748 475	0	0	0
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15 845 294	0	0	0

II	Обязательства				
5	Средства кредитных организаций	51 054 846	2	18 069 700	371 479
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1 164 271 256	5 807 558	13 565 533	6 181 938
6.1	Вклады физических лиц	966 349 006	5 592 539	4 922 557	5 795 256

По состоянию на 01.01.2012

Таблица 5.2
(тыс. рублей)

п/п	Виды активов и обязательств	Россия	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны
	2	3	4	5	6
I	Активы				
1	Средства в кредитных организациях	4 913 509	50	9 313 355	664
2	Чистая судная задолженность	984 871 626	601 861	8 222 182	158 372
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в том числе:	30 622 221	0	1 178	0
3.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	26 218 575	0	0	0
3.2	Имеющиеся в наличии для продажи	741 943	0	1 178	0
3.3	Удерживаемые до погашения	3 661 703	0	0	0
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 372 621	0	0	0
II	Обязательства				
5	Средства кредитных организаций	44 251 197	2	8 072 300	3 336 152
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	978 226 725	4 527 792	7 183 608	9 375 745
6.1	Вклады физических лиц	807 643 553	4 437 231	6 853 744	4 198 577

В таблице представлены привлеченные и размещенные средства в разбивке статей активов и обязательств Банка, отраженных по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (кроме статей: денежные средства, средства в ЦБ РФ, прочих активов и обязательств, выпущенных долговых обязательств).

Согласно таблицам 5.1 и 5.2 наибольшая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2013 сосредоточена в Российской Федерации. Это связано с тем, что Банк является крупным розничным банком и потенциальными заемщиками и кредиторами Банка являются граждане России. Кроме этого, определенная доля активов и обязательств Банка, составляющая более 5% от общей величины соответствующей статьи (1 и 5), сосредоточена в кредитных организациях группы развитых стран: в Швейцарии, Великобритании, Японии, Люксембурге, США и Германии. Все остальные виды активов и обязательств составляют менее 5% общей величины активов.

6. Информация о качестве активов, в том числе о концентрации предоставленных кредитов

В течение 2012 года Банк размещал средства на межбанковском рынке, наращивал кредитование корпоративных клиентов, малого бизнеса и физических лиц. Объем кредитного портфеля увеличился на 26,4 %, а удельный вес данного вида активов (с учетом резервов на возможные потери) в общем объеме активов практически не изменился и составил 86,0 % (89,6 % – на 1 января 2012 года).

Изменение структуры ссудной и приравненной к ней задолженности за отчетный период представлено следующими данными:

Таблица 6.1

	На 01.01.2013		На 01.01.2012	
	Сумма, тыс. рублей	Удельный вес, %	Сумма, тыс. рублей	Удельный вес, %
Межбанковские кредиты и депозиты	355 802 202	26.8	335 929 048	32.0
Кредиты юридическим лицам	136 726 557	10.3	109 152 886	10.4
Кредиты физическим лицам	792 078 947	59.6	565 803 394	53.8
Прочие размещенные средства (в том расчеты с валютными и фондовыми биржами)	43 756 639	3.3	39 759 752	3.8
Всего	1 328 364 345	100	1 050 645 080	100

Из приведенных данных, очевидно, что стратегия Банка в области кредитования является последовательной и не претерпела в отчетном году существенных изменений. Большую часть ссудной задолженности составляют средства, предоставленные клиентам – физическим лицам.

Отраслевая структура кредитов, предоставленных корпоративным и
индивидуальным клиентам-резидентам Российской Федерации.

Таблица 6.2

п/п	Виды кредитов	на 01.01.2013		на 01.01.2012	
		тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
1.	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего	136 726 557	100.00	109 152 886	100.00
1.1	в том числе по видам экономической деятельности:	X	X	X	X
1.1.1	Добыча полезных ископаемых	104 970	0.08	46 964	0.04
1.1.2	Обрабатывающие производства	10 238 669	7.49	5 577 382	5.11
1.1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	99 114	0.07	9 397	0.01
1.1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	725 389	0.53	380 331	0.35
1.1.5	Строительство	6 277 967	4.59	2 996 891	2.74
1.1.6	Транспорт и связь	11 994 183	8.77	5 703 659	5.23
1.1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	58 052 643	42.46	32 601 374	29.87

1.1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	22 937 651	16.78	17 818 446	16.32
1.1.9	Прочие виды деятельности, в том числе на завершение расчетов	26 295 971	19.23	44 018 442	40.33
1.2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства <i>из них:</i>	123 973 371	90.7	68 664 386	62.91
1.2.1	- индивидуальным предпринимателям	45 454 561	33.2	23 364 590	21.41
2	Кредиты физическим лицам, всего,	792 078 947	100.00	565 803 394	100.00
2.1	в том числе по видам:	X	X	X	X
2.1.1	жилищные кредиты	76 380 077	9.64	45 974 292	8.12
2.1.2	ипотечные кредиты	189 382 952	23.91	117 906 993	20.84
2.1.3	автокредиты	81 982 382	10.35	70 486 140	12.46
2.1.4	иные потребительские кредиты	444 333 536	56.10	331 435 969	58.58

Кредитование населения является одним из приоритетных направлений розничного бизнеса Банка. Это обстоятельство обуславливает структуру кредитного портфеля, основная часть которого (без учета операций на рынке межбанковского кредитования) сформирована за счет кредитов, предоставленных клиентам – физическим лицам. По состоянию на 01.01.2013 объем займов гражданам достиг 792,1 млрд рублей, увеличившись за 2012 год на 40 %. Наибольший прирост (66,1%) отмечен по жилищным кредитам и ипотечным (60,6%), по остальным направлениям кредитования физических лиц увеличение составило соответственно 34 % (прочие потребительские кредиты) и 16,3 % (автокредиты).

В 2012 году продолжился рост кредитования юридических лиц. Объем таких ссуд на 01.01.2013 равен 136,7 млрд рублей, что составляет 25,3 % прироста по сравнению с предыдущим годом.

Сведения о качестве активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам (кроме расчетов с валютными и фондовыми биржами).

Таблица 6.3
(тыс. рублей)

п/п	Наименование показателя	на 01.01.2013				на 01.01.2012			
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Ценные бумаги	Прочие требования	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Ценные бумаги	Прочие требования
1	2	3	4	5	6	3	4	5	6
1	Задолженность всего,	1 326 723 860	28 558 708	22 324 637	8 991 012	1 049 033 566	18 187 149	3 707 060	8 919 485
	<i>в том числе</i>	X	X	X	X	X	X	X	X
1.1	Задолженность по ссудам акционерам Банка и процентам по ним	347 799 369	17 801 068	0	0	333 450 456	10 464 793	0	0

1.2	Задолженность по ссудам, предостав- ленным на льготных условиях, всего.	0	0	0	0	0	0	0	0
	<i>в том числе</i>	X	X	X	X	X	X	X	X
1.2.1	Аktionерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Объем просрочен- ной задолженнос- ти	90 270 348	3 427 145	2 498	2 865 290	71 931 770	2 607 644	20 657	3 178 758
3	Категории качества:	X	X	X	X	X	X	X	X
3.1	I	362 181 134	17 925 882	311 649	5 728 883	343 836 971	10 599 044	1 224 877	5 534 480
3.2	II	871 472 819	7 195 752	22 010 440	2 565	628 042 643	4 886 213	2 461 476	1 132
3.3	III	33 406 944	526 717	0	67	16 642 062	344 750	0	70
3.4	IV	9 432 671	407 303	0	834	13 062 612	280 491	0	56
3.5	V	50 230 292	2 503 054	2 548	3 258 663	47 449 278	2 076 651	20 707	3 383 747
4	Расчетный резерв на возможные потери	63 907 843	X	X	X	57 628 259	X	X	X
5	Расчетный резерв с учетом обеспечения	63 210 412	X	X	X	56 828 831	X	X	X
6	Фактически сформирован- ный резерв на возможные потери, всего	63 210 412	2 592 223	222 653	3 247 916	56 828 831	2 064 665	45 322	3 383 856
	<i>в том числе по категориям качества:</i>	X	X	X	X	X	X	X	X
6.1	II	7 503 158	69 101	220 105	52	5 394 071	46 928	24 615	13
6.2	III	6 396 691	102 236	0	16	2 612 272	65 248	0	19
6.3	IV	4 551 518	198 395	0	596	6 919 803	135 997	0	34
6.4	V	44 759 045	2 222 491	2 548	3 247 252	41 902 685	1 816 492	20 707	3 383 790

Структура активов Банка за 2012 год не претерпела существенных изменений. поэтому качество кредитного портфеля имеет определяющее значение при оценке качества активов в целом. Основная часть активов Банка представлена ссудной задолженностью высокого качества. По состоянию на 01.01.2013 – 92,8% (на 01.01.2012 – 92,7 %) активов были классифицированы в I и II категории качества. в то время как удельный вес проблемной и безнадежной задолженности, отнесенной к IV и V категориям, составил на конец отчетного года 4,5 % (на конец предыдущего года - 5,8%). Такие показатели свидетельствуют о сбалансированной кредитной политике Банка и низком уровне кредитного риска. Доля просроченной задолженности в активах Банка на 01.01.2013 составляет 7,0 % (7,2 % на 01.01.2012).

В строке 2 в соответствии с правилами составления отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» отражен общий объем актива, предоставленного и не погашенного на отчетную дату, в случае непроведения в установленный договором срок какого-либо платежа (по основному долгу и (или) по процентам). Информация о ссудной задолженности с просроченными сроками погашения по срокам просрочки приведена в таблицах 6.4, 6.5 по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентам.

Активы с просроченными сроками погашения на 01.01.2013

Таблица 6.4

(тыс. рублей)

п/п	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически сформированный с учетом обеспечения
				До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
1	Ссуды, всего	1 326 723 860	90 270 348	21 476 130	10 411 403	8 239 982	50 142 833	63 907 843	63 210 412
	в том числе:								
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 302 449 568	85 829 402	21 004 820	10 162 465	8 060 549	46 601 568	60 506 731	59 809 300
2	Учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	24 161 075	4 440 946	471 310	248 938	179 433	3 541 265	3 363 320	3 363 320
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	113 217	0	0	0	0	0	37 792	37 792
6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Ценные бумаги	22 250 289	0	0	0	0	0	219 514	219 514
9	Прочие требования	8 991 012	2 865 290	77 978	122 682	304 891	2 359 739	3 247 916	3 247 916
10	ИТОГО:	1 357 965 161	93 135 638	21 554 108	10 534 085	8 544 873	52 502 572	67 375 273	66 677 842

Активы с просроченными сроками погашения на 01.01.2012

Таблица 6.5

(тыс. рублей)

п/п	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически сформированный с учетом обеспечения
				До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
1	Ссуды, всего	1 049 033 566	71 931 770	16 632 052	7 346 626	5 281 238	42 671 854	57 628 259	56 828 831
1.2	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 015 273 903	65 406 281	15 977 821	6 839 358	5 015 361	37 573 741	52 871 031	52 071 603
2	Учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	33 646 446	6 525 489	654 231	507 268	265 877	5 098 113	4 719 436	4 719 436
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	113 217	0	0	0	0	0	37 792	37 792
6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Ценные бумаги	3 683 678	20 657	0	0	0	20 657	45 322	45 322
9	Прочие требования	8 919 485	3 178 758	170 868	334 231	545 321	2 128 338	3 383 813	3 383 856
10	ИТОГО:	1 061 636 729	75 131 185	16 802 920	7 680 857	5 826 559	44 820 849	61 057 394	60 258 009

Доля активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2013 снизилась до 6,9% с 7,1% по состоянию на 01.01.2012.

Резерв на возможные потери по активам с просроченными сроками погашения

создан в полном соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Для характеристики качества активов может быть использована также информация о реструктурированных активах и видах реструктуризации.

Сведения о реструктурированных активах и видах реструктуризации.

Таблица 6.6
(тыс. рублей)

п/п	Наименование показателя	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	
		на 01.01.2013	на 01.01.2012
1	Объем реструктурированной задолженности, в том числе, задолженность по видам реструктуризации	13 033 690	22 243 259
1.1	увеличение срока возврата основного долга	4 299 075	6 600 481
1.2	снижение процентной ставки	7 062 690	13 198 400
1.3	увеличение суммы основного долга	34 053	14 554
1.4	изменение графика уплаты процентов по ссуде	6 273	8 543
1.5	увеличение срока возврата основного долга и снижение процентной ставки	1 304 297	1 651 151
1.6	снижение процентной ставки и изменение графика уплаты процентов по ссуде	1 375	2 069
1.7	другое	325 927	768 061

Удельный вес реструктурированных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2013 составляет 1,0%, а по состоянию на 01.01.2012 данный показатель составлял 2,24 %.

По оценке Банка качество реструктурированных кредитов несколько ухудшается. С целью возврата кредитных средств Банком проводятся мероприятия, направленные на контроль своевременного погашения таких кредитов. Также Банк осуществляет проверки на этапе одобрения реструктуризации, позволяющие реструктурировать кредиты только в том случае, если имеется перспектива погашения. Учитывая проводимые мероприятия и поведение реструктурированного портфеля, Банк ожидает возврата не менее 50% от суммы реструктурированного портфеля.

7. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

По состоянию на 01.01.2013

Таблица 7.1
(тыс.руб.)

п/п	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки								
1	Ссуды, в том числе просроченная задолженность	347 799 369	15 534 338	0	0	95 477	4 022 860	367 452 044
1.1		0	0	0	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	1 337 410	0	0	195	0	1 337 604
3	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	1 464 005	0	0	0	220 160	1 684 165
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	220 160	220 160
3.2	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
3.3	имеющиеся в наличии для продажи	0	1 464 005	0	0	0	0	1 464 005
4	Резервы на возможные потери под вложения в	0	0	0	0	0	0	0

5	ценные бумаги	5 003 673	2 968 435	0	0	2 408 262	4 007 471	14 387 841
6	Средства клиентов							
6	Субординированные кредиты	21 037 270	0	0	0	0	7 000 000	28 037 270
6.1	полученные	21 037 270	0	0	0	0	7 000 000	28 037 270
6.2	выданные	0	0	0	0	0	0	0
7	Выпущенные долговые обязательства банка	0	0	0	0	0	340 000	340 000
8	Безотзывные обязательства	0	1 481 108	0	0	19 082	25 686 350	27 186 540
9	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	102 197	102 197
Доходы и расходы								
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	18 922 205	869 610	0	0	29 071	479 619	20 300 505
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	868 425	0	0	29 071	18 814	916 310
1.2	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	13 299	13 299
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 618 441	2 144	0	0	154 823	860 488	2 635 896
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	154 823	480 966	635 789
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 235 415	- 7	0	0	1 616	22	- 233 784
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
5	Комиссионные доходы	104 789	3 094	0	0	5 940	24 704	138 527
6	Комиссионные расходы	612	0	0	0	0	1	613

По состоянию на 01.01.2012

Таблица 7.2
(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки								
1	Ссуды, в том числе:	327 450 456	14 139 232	0	0	570 712	5 750 426	347 910 826
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	3 487 124	0	0	743	0	3 487 867
3	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	741 408	0	0	0	214 311	955 719
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	214 311	214 311
3.2	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
3.3	имеющиеся в наличии для продажи	0	741 408	0	0	0	0	741 408
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
5	Средства клиентов	16 009 930	2 990 940	0	0	2 035 834	3 208 842	24 245 546
6	Субординированные кредиты	21 219 610	0	0	0	0	0	21 219 610
6.1	полученные	21 219 610	0	0	0	0	0	21 219 610
6.2	выданные	0	0	0	0	0	0	0
7	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0

8	Безотзывные обязательства	0	251 215	0	0	20 926	15 700 000	15 972 141
9	Выданные гарантии и поручительства	27 500 000	0	0	0	0	30 000	27 530 000
Доходы и расходы								
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	20 654 348	680 296	0	0	58 703	598 696	21 979 038
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	680 296	0	0	45 698	127 042	853 036
1.2	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	18 317	18 317
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 779 828	0	0	0	13 259	248 407	2 041 494
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	13 259	47 868	61 128
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	557 167	0	0	0	3 702	0	560 869
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
5	Комиссионные доходы	99 555	1 554	0	0	4 703	27 542	133 353
6	Комиссионные расходы	5 130	0	0	0	0	1	5 131

По сделкам, в которых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» имеется заинтересованность, решение об их одобрении не требуется, т.к. заинтересованными в данных сделках являются все акционеры Банка и в соответствии с п. 2 ст. 81 данного Федерального закона, положения о заинтересованности не применяются.

Сделки со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», отсутствуют. Условия сделок со связанными с Банком лицами не отличаются от сопоставимых операций с другими контрагентами.

8. Информация о крупных внебалансовых обязательствах, срочных сделках и фактически сформированных резервах на возможные потери

Таблица 8.1
(тыс. руб.)

п/п	Внебалансовые обязательства	на 01.01.2013	на 01.01.2012
1.	Неиспользованные кредитные линии	112 564 330	77 816 583
2.	Резерв на возможные потери, сформированный по неиспользованным кредитным линиям	750 473	448 944
3.	Аккредитивы	1 574 600	1 513 988
4.	Резерв на возможные потери, сформированный по аккредитивам	0	0
5.	Выданные гарантии и поручительства	1 755 724	28 836 619
6.	Резерв на возможные потери, сформированный по выданным гарантиям и поручительствам	24 283	5 493
7.	Выпущенные авали и акцепты	0	0
8.	Резерв на возможные потери, сформированный по выпущенным авалам и акцептам	0	0
9.	Срочные сделки	29 208 563	15 861 879
10.	Резерв на возможные потери, сформированный по срочным сделкам	11 951	13 569

Судебных разбирательств, способных оказать существенное влияние на финансовый результат Банка не ведется, резервы на возможные потери по результатам судебных разбирательств в 2011 и 2012 годах не создавались.

9. Информация о количестве акций, бывших в обращении в 2012 году, дивидендов, выплаченных в 2012 году и планируемых по итогам отчетного года.

В 2012 году изменения, связанные с акциями Банка, отсутствуют.

Количество акций, бывших в обращении в 2012 году, составило 50 730 197 штук.

Размер оплаченного и зарегистрированного уставного капитала Банка на 01.01.2012 и 01.01.2013 составил 50 730 197 тыс. рублей.

По состоянию на отчетную дату и предыдущую отчетную дату доли полностью оплаченного акционерного капитала Банка принадлежали следующим акционерам:

	01.01.2013	01.01.2012
Акционеры	%	%
ОАО Банк ВТБ	100.00	98.93
ООО «ВБ-Сервис»	0	0.13
ООО «Бизнес-Финанс»	0	0.94
Итого	100.00	100.00

25.05.2012 на годовом Общем собрании акционеров (Решение единственного акционера от 28.05.2012 № 01/12) принято решение о выплате по результатам 2011 года дивиденда в размере 98 (Девяносто восемь) рублей 57 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию ВТБ 24 (ЗАО) номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей. Выплата дивидендов осуществляется в течение 60 (Шестьдесят) дней со дня принятия решения (объявления) о выплате дивидендов.

Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям Банка на дату составления годовой отчетности за 2012 год отсутствует.

25.12.2012 единственным акционером Банка принято решение «Об увеличении уставного капитала ВТБ 24 (ЗАО) путем размещения дополнительных обыкновенных именных акций» (Решение единственного акционера от 25.12.2012 № 04/12) на сумму 95 484 тыс. рублей.

10. Информация о составе Наблюдательного совета Банка в 2012 году, о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального исполнительного органа Банка и о владении акциями Банка в течение отчетного года

Состав Наблюдательного совета Банка на 01.01.2013:

1. Задорнов Михаил Михайлович
2. Костин Андрей Леонидович
3. Моос Герберт
4. Осеевский Михаил Эдуардович
5. Петелина Екатерина Владимировна
6. Пиун Игорь Иванович
7. Пучков Андрей Сергеевич
8. Титов Василий Николаевич

Данный состав избран решением единственного акционера Банка 27.08.2012 №03/12.

Состав Наблюдательного совета Банка на 01.01.2012:

1. Задорнов Михаил Михайлович
2. Костин Андрей Леонидович
3. Моос Герберт
4. Петелина Екатерина Владимировна
5. Пучков Андрей Сергеевич
6. Дергунова Ольга Константиновна

Данный состав утвержден 28.06.2011 на годовом Общем собрании акционеров (протокол от 29.06.2011 № 01/11).

Члены Наблюдательного совета Банка участия в уставном капитале Банка не принимают, обыкновенными именными акциями Банка не владеют.

Единоличным исполнительным органом Банка является Президент-Председатель Правления – Задорнов Михаил Михайлович.

Состав Правления Банка по состоянию на 01.01.2013:

1. Задорнов Михаил Михайлович
2. Кожокин Михаил Михайлович
3. Воробьев Вячеслав Викторович
4. Русанов Сергей Георгиевич
5. Петелина Екатерина Владимировна
6. Печатников Анатолий Юрьевич
7. Чулков Валерий Владимирович
8. Соколов Александр Константинович
9. Меленкин Александр Викторович

Состав Правления Банка по состоянию на 01.01.2012:

1. Задорнов Михаил Михайлович
2. Руденко Дмитрий Васильевич
3. Кожокин Михаил Михайлович
4. Воробьев Вячеслав Викторович
5. Печатников Анатолий Юрьевич
6. Горшков Георгий Вячеславович
7. Чулков Валерий Владимирович
8. Соколов Александр Константинович
9. Меленкин Александр Викторович

Члены Правления Банка участия в уставном капитале Банка не принимают, обыкновенными именными акциями Банка не владеют.

11. Сведения о списочной численности персонала, в том числе о численности основного управленческого персонала, а также краткая информация о порядке и условиях выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу и об изменениях в этом порядке, произошедших в отчетном году по сравнению с предшествующим годом

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2013 выросла по сравнению с предыдущим годом в 1,17 раз и составила 28 975 человек (на 01.01.2012 – 24 698 человек).

Численность основного управленческого персонала по состоянию на 01.01.2013 составила 20 человек (по состоянию на 01.01.2012 – 18 человек).

Таблица 11.1
(тыс. руб.)

№ п/п	Виды вознаграждений	За 2012 год	За 2011 год
1	2	3	4
1.	Краткосрочные вознаграждения, всего, в том числе:	937 549	985 258
1.1	Расходы на оплату труда	173 234	168 975
1.2	Расходы на премии и компенсации	695 374	741 713
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	68 942	74 569
1.4	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи	0	0
2.	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	46 041	5 059
3.	Долгосрочные вознаграждения	0	0
3.1	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
3.2	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0
3.3	Иные долгосрочные вознаграждения	0	0

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу определяются Положением об оплате труда работников Банка, согласно которому выплачиваются:

1. Премия по результатам текущей деятельности.

Премирование по результатам текущей деятельности распространяется на работников: состоящих в трудовых отношениях с Банком в течение всего отчетного периода, за который производится расчет премии: принятых в Банк из других компаний Группы ВТБ; уволившихся в отчетном периоде по уважительным причинам (призыв на военную службу, выход на пенсию по старости, перевод на работу в рамках Группы ВТБ).

Порядок расчета и выплаты:

Премия по результатам текущей деятельности начисляется при выполнении установленных показателей деятельности работника. Самостоятельного структурного подразделения, структурного подразделения Банка и Банка в целом. Источником информации о выполнении показателей деятельности является официальная внутренняя отчетность Банка.

Премия по результатам текущей деятельности не выплачивается, если:

- план Банка по чистой прибыли выполнен менее чем на 85% (для работников Головного офиса);
- план Банка по чистой прибыли и план Территориального подразделения по чистой прибыли выполнены менее чем на 85% (для работников территориальных подразделений).

Премия по результатам текущей деятельности выплачивается не позднее последнего рабочего дня второго месяца, следующего за отчетным периодом.

Порядок выплат вознаграждений по результатам текущей деятельности в отчетном 2012 году по сравнению с предыдущим годом не изменялся.

2. Премия по результатам деятельности за календарный год

Премирование по результатам деятельности за год распространяется на работников: состоящих на день фактического начисления премии в трудовых отношениях с Банком и имеющих на последний день расчетного периода стаж работы в Банке или Группе ВТБ не менее 6 месяцев; уволенных по уважительным причинам (призыв на военную службу, выход на пенсию по старости, перевод на работу в рамках Группы ВТБ).

Премия по результатам деятельности за год рассчитывается пропорционально фактически отработанному времени в отчетном периоде, за который производится расчет премии, при условии, что фактическое время работы составляет не менее 6 месяцев.

Дополнительные условия выплаты премии по результатам деятельности за календарный год основному управленческому персоналу фиксируются в дополнительных соглашениях к Трудовым договорам.

Порядок расчета и выплаты:

Премирование по результатам деятельности за год производится в зависимости от выполнения плана Банка по чистой прибыли (рассчитанной по международным стандартам финансовой отчетности). Премия по результатам деятельности за год не выплачивается, если план Банка по чистой прибыли выполнен менее чем на 80%. Размер премии зависит от категории должности и выполнения плана по финансовому результату подразделения/курируемого бизнеса.

Начисление премии по результатам деятельности за календарный год производится не позднее 31 марта года, следующего за расчетным.

3. Программа долгосрочной мотивации (только для управленческого персонала)

Для ключевых руководителей Банка действует Программа долгосрочной мотивации по итогам работы за 2010 – 2012 годы.

Условия выплаты:

Программа долгосрочной мотивации распространяется на Ключевых руководителей, персональный состав которых определяется Решением Президента – Председателя Правления Банка и утверждается Приказом по персоналу.

Порядок расчета и выплаты:

Размер вознаграждения Ключевому руководителю определяется в соответствии с категорией премирования, установленной исходя из уровня должности и вида деятельности, осуществляемой подразделением.

Размер вознаграждения Ключевому руководителю определяется в соответствии с категорией премирования, установленной исходя из уровня должности и вида деятельности, осуществляемой подразделением.

Расчет премии осуществляется в рамках программы в зависимости от выполнения плана Банка по чистой прибыли за 3 года, выполнения качественных и инфраструктурных целей стратегии, индивидуальной оценки деятельности. Расчет, начисление и выплата премии в рамках программы долгосрочной мотивации будет произведена до 01.07.2013.

Порядок выплат вознаграждений в отчетном 2012 году по сравнению с предыдущим годом не изменялся.

12. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

С целью проверки обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета, в 2012 году в Банке была проведена инвентаризация открытых лицевых счетов и остатков средств на банковских счетах аналитического и синтетического учета, включая счета дебиторской и кредиторской задолженности.

Проведена инвентаризация товарно-материальных ценностей Банка (основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, в том числе числящихся во внесистемном учете, а также полученных в лизинг и под отчет) по состоянию на 01.11.2012.

По состоянию на 01.01.2013 в подразделениях Банка было проведено 611 ревизий банкнот, монет и других ценностей в хранилищах ценностей, из них:

- 97 ревизий в Центральном кассовом узле и внутренних структурных подразделениях Банка, расположенных в Москве и Московской области;

- 8 ревизий в филиалах Банка;

- 506 ревизий во внутренних структурных подразделениях филиалов Банка.

В результате проведения годовых ревизий банкнот, монет и других ценностей в хранилищах ценностей структурных подразделений Банка излишков и недостач не выявлено.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 01.07.2009 № 2255-У «О правилах учета и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации» проведена инвентаризация (ревизия) слитков драгоценных металлов, находящихся в Центральном кассовом узле Банка, по состоянию на 01.01.2013. В ходе проведения инвентаризации и контрольного взвешивания слитков излишков и недостач не выявлено.

Осуществлена сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах по учету обязательных резервов и расчетов по обязательным резервам, ссудных счетах, счетах по учету депозитов и иных размещенных средств в Банке России. Расхождений по состоянию на 01.01.2013 не выявлено.

Банком получено от клиентов более 110 тысяч подтверждений остатков средств, числящихся на расчетных, текущих, корреспондентских и иных счетах по состоянию на 01.01.2013, что составляет 30,7 % от общего количества счетов, открытых клиентам. Сумма средств на подтвержденных счетах клиентов равна 550 075 млрд рублей, что составляет 70 % от общей суммы средств клиентов, находящихся в Банке.

Наличие неподтвержденных остатков по расчетным, текущим, ссудным, накопительным, депозитным и иным счетам клиентов объясняется неявкой клиентов в Банк. Банк продолжит работу по получению от клиентов письменных подтверждений остатков на их счетах до момента их получения.

Проведена сверка требований и обязательств по межбанковским кредитам и депозитам, по конверсионным операциям и срочным сделкам по состоянию на 01.01.2013.

По состоянию на 01.01.2013 осуществляется сверка переходящих остатков дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, покупателями, контрагентами, которая оформляется двусторонними актами.

В результате проделанной работы данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка и фактические результаты финансовой деятельности Банка по итогам работы за отчетный год.

13. Информация об основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах

Таблица 13.1
(тыс. рублей)

Показатели	на 01.01.2013			на 01.01.2012		
	сумма	резерв	амортизация	сумма	резерв	амортизация
Основные средства (кроме земли)	17 774 907	0	7 192 420	15 388 588	0	5 574 804
Земля	692 764	0	0	107 749	0	0

Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	10 854	0	0	0	0	0
Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности, переданные в аренду	873 639	1 060	19 916	0	0	0
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	1 162 034	0	0	584 159	0	0
Нематериальные активы	32 751	0	6 584	19 390	0	4 266
Материальные запасы	2 534 274	15 949	0	1 851 805	0	0
Итого	23 081 223	17 009	7 218 920	17 951 691	0	5 579 070

Доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в активах Банка незначительна и по состоянию на 01.01.2013 составила 1,1 % (по сравнению с данным прошлого года доля не изменилась). В 2012 году по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в целях проведения проверки на обесценение произведен анализ объектов находящихся на балансе Банка. Сумма убытков от обесценения составила 28 723 тыс. рублей.

14. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на конец отчетного и предыдущего года на балансе Банка отражалась следующая дебиторская и кредиторская задолженность:

Таблица 14.1
(в тыс.рублей)

№ БС	А/П	На 01.01.2013	На 01.01.2012	Наименование счета
47404	А	1 640 487	1 611 514	Расчеты с валютными и фондовыми биржами
47415	А	132 516	283 764	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты
47417	А	3 347	292	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения
47423	А	6 390 496	6 693 031	Требования по прочим операциям
47427	А	25 121 563	15 498 797	Требования по получению процентов
60302	А	671 032	79 378	Расчеты по налогам и сборам
60306	А	2 275	1 994	Расчеты с работниками по оплате труда
60308	А	10 119	6 909	Расчеты с работниками по подотчетным суммам
60312	А	1 240 833	1 267 936	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями
60314	А	46 518	33 485	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям
60323	А	251 862	168 426	Расчеты с прочими дебиторами
ИТОГО	А	35 511 048	25 645 526	

№ БС	А/П	На 01.01.2013	На 01.01.2012	Наименование счета
47403	П	0	3	Расчеты с валютными и фондовыми Биржами
47409	П	4 514	119 865	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям
47411	П	3 141 844	2 297 014	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц
47416	П	386 123	614 744	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения
47422	П	1 133 520	2 343 661	Обязательства по прочим операциям
47426	П	1 545 701	821 432	Обязательства по уплате процентов
60301	П	86 937	98 706	Расчеты по налогам и сборам
60305	П	36 704	44	Расчеты с работниками по оплате труда
60307	П	8	0	Расчеты с работниками по подотчетным суммам
60309	П	128 406	110 961	Налог на добавленную стоимость, полученный

60311	П	893 033	719 618	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями
60313	П	3 055	3 311	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям
60320	П	0	0	Расчеты с акционерами по дивидендам
60322	П	61 079	89 056	Расчеты с прочими кредиторами
ИТОГО	П	7 420 924	7 218 415	

На 01.01.2013 общая сумма дебиторской задолженности выросла по сравнению с предыдущим годом на 38,5%, общая сумма кредиторской задолженности также выросла по сравнению с предыдущим годом на 2,8%.

Общая сумма просроченной дебиторской задолженности в целом по Банку на 01.01.2013 составила 2 954 162 тыс. рублей или 8,5 % от общей величины дебиторской задолженности. На конец 2011 года сумма просроченной дебиторской задолженности составляла 1 528 550 тыс. рублей, или 5,96% от величины дебиторской задолженности. Основная доля просроченной задолженности приходится на требования по прочим операциям (комиссии, перерасход по банковским картам, штрафные санкции, признанные судом и другие) – 95,9 %.

Просроченной кредиторской задолженности, в том числе по платежам в бюджет и во внебюджетные фонды, на конец отчетного и предыдущего года Банк не имеет.

15. События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность

Событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

15.1. Корректирующие события после отчетной даты

В годовом отчете были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за 2012 год: переплата по налогу на прибыль составила 522 037 тыс. рублей, сумма доначисленного налога, отнесенного на расходы Банка, составила 32 539 тыс. рублей.

- Уточнение сумм доходов и расходов на основе полученных первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, в результате чего:

- процентные доходы уменьшились на 71 423 тыс. рублей,
- процентные расходы уменьшились на 29 431 тыс. рублей,
- чистые доходы от операций с иностранной валютой в результате отражения исправительных проводок увеличились на 67 тыс. рублей,
- комиссионные доходы увеличились на 18 887 тыс. рублей,
- комиссионные расходы увеличились на 123 782 тыс. рублей,
- операционные расходы увеличились на 252 449 тыс. рублей,
- прочие операционные доходы увеличились на 633 тыс. рублей.

С учетом отражения корректирующих событий после отчетной даты неиспользованная прибыль Банка за 2012 год увеличилась на 123 391 тыс. рублей и составила 37 076 119 тыс. рублей.

Остальные корректирующие события после отчетной даты на финансовый результат 2012 года не повлияли.

• В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 08.10.2008 №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в качестве операций по отражению событий после отчетной даты были выполнены следующие бухгалтерские проводки (не влияющие на финансовый результат):

- перенос остатков со счетов №706 «Финансовый результат текущего года» на счета №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- передача филиалами/прием головным офисом остатков по счетам №707 «Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счетами межфилиальных расчетов;
- перенос остатков со счетов №707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты.

15.2. Некорректирующие события после отчетной даты

К некорректирующим событиям после отчетной даты относятся:

- принятие решения Наблюдательным советом Банка 30.01.2013 (Протокол заочного голосования №01/13з) о размещении ценных бумаг и об утверждении Решений о выпуске ценных бумаг на сумму 15 млрд рублей (документарные процентные неконвертируемые Биржевые облигации на предъявителя серий БО-01, БО-02, БО-03 и БО-04), а также Проспекта ценных бумаг.

Других некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, с 1 января 2013 года по дату составления годового отчета не происходило.

16. Информация о прибыли на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде (далее – разводненная прибыль на акцию), в части количества акций, бывших в обращении в 2012 году

Величина базовой прибыли на акцию Банка, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 730,85 рублей (базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода).

Разводненная прибыль на акцию равна базовой в связи с отсутствием условий для ее расчета.

17. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

В 2012 году бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение № 302-П).

Единые методологические принципы организации и ведения бухгалтерского учета определены Учетной политикой Банка.

17.1 Ссудная задолженность

Операции кредитования юридических и физических лиц в Банке проводятся в соответствии с внутрибанковскими документами при строгом соблюдении принципов срочности, платности, возвратности.

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности формируются в соответствии с Положением Банка России от 24.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с последующими изменениями и дополнениями).

17.2 Ценные бумаги

Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги с момента первоначального признания и до прекращения признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. Корректировка текущей справедливой стоимости осуществляется путем переоценки либо путем создания резервов на возможные потери.

В момент первоначального признания балансовая стоимость ценной бумаги состоит из:

- суммы вложений в ценную бумагу;
- уплаченного купонного дохода, включая премию (при покупке ценной бумаги выше ее номинала) (для долговых ценных бумаг);
- затрат, прямо связанных с приобретением ценной бумаги.

В целях единообразного отражения в бухгалтерском учете финансового результата в качестве метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих бумаг используется метод ФИФО.

Ценные бумаги, приобретенные Банком с целью осуществления контроля или оказания существенного влияния на деятельность акционерного общества в размере, превышающем 20% голосующих акций акционерного общества, подлежат отражению на счетах по учету участия в дочерних или зависимых акционерных обществах.

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

Ценные бумаги, приобретенные с целью их продажи в краткосрочной перспективе, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицируются при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ценных бумаг данной категории осуществляется по текущей справедливой стоимости.

Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» переоцениваются в соответствии с изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг. Текущая справедливая стоимость долговых обязательств включает в себя начисленный купонный доход на дату определения текущей справедливой стоимости.

Переоценка осуществляется в следующие сроки:

- в последний рабочий день месяца;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующей категории переоценке подлежит остаток ценных бумаг данной категории, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг;

- в случае существенного изменения текущей (справедливой) стоимости переоценке подлежат все ценные бумаги данной категории соответствующего выпуска (эмитента).

Под существенным изменением текущей (справедливой) стоимости понимается потеря / увеличение на 20% стоимости ценной бумаги.

Переоценка ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отражается на счетах финансового результата.

17.2.2 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Долговые обязательства, приобретенные с намерением получения инвестиционного дохода отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость складывается из первоначальной стоимости ценной бумаги, уменьшенной на выплаты по основному долгу, увеличенной на сумму процентного (купонного) дохода (дисконта).

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, удерживание до погашения в категорию ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», при соблюдении условий определенных Положением № 302-П.

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 283-П.

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

Ценные бумаги, которые при первоначальном признании не определены в две вышеперечисленные категории ценных бумаг, принимаются к учету как ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» отражаются в бухгалтерском учете по текущей справедливой стоимости.

Переоценка ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» отражается на счетах добавочного капитала Банка.

Переоценка осуществляется в сроки, установленные для переоценки ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» или при наличии существенных признаков обесценения данных ценных бумаг под вложения в ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» формируются резервы на возможные потери. В дальнейшем учет таких ценных бумаг ведется по балансовой стоимости без переоценки.

Под существенным обесценением ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» понимается не колебание справедливой стоимости ценных бумаг, а общее изменение рынка ценных бумаг данной категории (эмитента), например существенное ухудшение финансового положения эмитента данных ценных бумаг, грозящее банкротством.

Долговые ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» возможно переклассифицировать в категорию ценных бумаг «удерживаемых до погашения».

17.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Первоначальной стоимостью основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на их приобретение.

включающих в том числе затраты по доставке, а также на сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния пригодного для использования.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении основного средства, не входит в состав затрат на его приобретение (в его первоначальную стоимость) и относится на расходы Банка при вводе его в эксплуатацию.

Оценка основных средств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, определяется:

- по курсу Банка России на дату перечисления денежных средств, в случае предварительной оплаты;
- по курсу на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету в случае последующей оплаты.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не входит в состав затрат на его приобретение (в его первоначальную стоимость).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение.

Проверка на обесценение недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, проводится ежегодно (по состоянию на 01 ноября) в соответствии с внутренними методиками индексации недвижимости, либо на основании действующих заключений/отчетов об оценке имущества.

По всем объектам для начисления амортизации применяется линейный метод начисления амортизации.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении нематериальных активов, не входит в состав затрат на их приобретение (в их первоначальную стоимость) и относится на расходы Банка при вводе их в эксплуатацию.

По объектам нематериальных активов начисление амортизации производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, определяемых исходя из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации. В случае отсутствия в первичных документах данных о сроке полезного использования нематериальных активов он устанавливается в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей в расчете на десять лет либо на основании заключения руководителя структурного подразделения, вводящего нематериальный актив в эксплуатацию.

Предметы, являющиеся основными средствами согласно пункту 2.1. приложения № 10 к Положению № 302-Н, первоначальная стоимость которых без налога на добавленную стоимость составляет не более 40 000 рублей включительно, учитываются в составе материальных запасов.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении таких предметов, входит в состав затрат на их приобретение (в их первоначальную стоимость).

17.4 Прочие активы

Значительную часть прочих активов Банка занимают требования по получению процентов. Начисление процентов по размещенным денежным средствам проводится в соответствии с Положением Банка России от 26.06.1998 № 39-П «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками».

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по размещенным денежным средствам на доходы банка осуществляется методом «начисления» в соответствии с принципами, изложенными в Приложении № 3 к Положению № 302-П.

Получение доходов по ссудам, активам (требованиям), относящимся к I – III категории качества (в т.ч. включенным в портфели однородных ссуд), признается определенным.

Процентные доходы подлежат отражению в бухгалтерском учете:

- в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком);

- в последний рабочий/календарный день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты;

- при переклассификации ссудной задолженности, активов (требований) I – III категории качества в IV – V категорию качества (в т.ч. включенных в портфели однородных ссуд) на день переклассификации подлежат отражению на счетах доходов начисленные проценты с даты последнего начисления по дате переклассификации (включительно). Требования на получение указанных доходов (срочные или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. Дальнейший учет процентов осуществляется до фактического получения процентов на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов;

- при переклассификации ссудной задолженности, активов (требований) IV – V категории качества в I – III категорию качества (в т.ч. включенных в портфели однородных ссуд) отнесению на счета доходов подлежат все суммы начисленных процентов, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Получение доходов по ссудам, активам (требованиям) IV – V категории качества (в т.ч. включенным в портфели однородных ссуд) признается неопределенным (проблемным, безнадежным) и отражается в бухгалтерском учете по факту получения денежных средств.

17.5 Средства кредитных организаций

Аналитический учет операций по привлеченным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам осуществляется в разрезе кредиторов по каждому договору в зависимости от срока размещения. При пролонгации договора срок исчисляется путем прибавления к ранее установленному сроку дней, на которые увеличен срок сделки.

Отражение в учете начисленных процентов по привлеченным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам осуществляется:

- в последний рабочий день месяца (с учетом процентов, начисленных за последние календарные нерабочие дни месяца);

- в дату уплаты процентов, предусмотренную договором.

17.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства физических лиц и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, отражаются на счетах бухгалтерского учета в сумме фактической задолженности.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе договоров.

В случаях предусмотренных внутренним Положением Банка по вкладам физических лиц осуществляется перенос суммы депозита на счет «до востребования»:

- по истечении срока депозитного договора (в соответствии с условиями договора);
- при нарушении суммы неснижаемого остатка в соответствии с условиями договора;
- при досрочном расторжении договора вклада в связи со смертью вкладчика;
- при списании средств на основании исполнительного листа.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов, по привлеченным драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы:

- в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты;
- в последний рабочий/календарный день месяца в сумме начисленных процентов за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленных с указанной выше даты.

17.7 Выпущенные долговые обязательства

Банк выпускает векселя и облигации.

При начислении процентов (дисконтов) по собственным векселям с оговоркой «по предъявлении, но не ранее» в качестве срока обращения используется срок, определяемый как разница между датой наступления срока «не ранее», увеличенной на один год (365 или 366 дней), и датой составления векселя.

Учет операций с выпущенными облигациями осуществляется в зависимости от срока размещения. Аналитический учет ведется в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков.

Бухгалтерский учет процентного (купонного) дохода по облигациям осуществляется:

- На сумму начисленных процентов:
 - в последний рабочий день отчетного месяца за отчетный месяц либо с даты начала процентного (купонного) периода;
- На сумму доначисленных процентов:
 - в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания процентного (купонного) периода за период процентного (купонного) периода либо с начала месяца (даты предыдущего начисления процентов);
 - в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения облигации за период с начала выпуска облигации либо начала процентного (купонного) периода либо с начала месяца (даты предыдущего начисления процентов);
 - в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате оферты за период с начала выпуска облигации либо начала процентного (купонного) периода либо с начала месяца (даты предыдущего начисления процентов);
 - в дату досрочного предъявления облигации к выкупу (погашению) на сумму процентного (купонного) дохода, начисленную с даты выпуска облигации

либо даты начала процентного (купонного) периода, начала месяца по дате предъявления.

18. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в его учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В 2012 году в Учетную политику Банка не вносилось каких-либо существенных изменений, способных повлиять на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

В связи с изменениями правил бухгалтерского учета, предусмотренными Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», в Учетную политику на 2012 год вносились изменения в части:

- учета операций с производными финансовыми инструментами, которые с даты первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости и отражаются на балансовых счетах главы «А» в корреспонденции со счетами доходов/расходов;
- учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, которая учитывается на отдельно выделенных балансовых счетах. При этом Банком выбран метод учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

19. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, с соответствующим обоснованием

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

20. Объявление Банком о внесении изменений в свою учетную политику на следующий отчетный год

В Учетную политику Банка на 2013 год каких-либо существенных изменений, способных повлиять на сопоставимость отдельных показателей его деятельности, не вносилось.

В связи с вступлением в силу правил бухгалтерского учета, предусмотренных Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», в Учетную политику на 2013 год внесены изменения в части:

1. Утверждения критериев существенности сумм условных обязательств некредитного характера и учета резервов – оценочных обязательств некредитного характера.

Условные обязательства некредитного характера отражаются на счете 91318 при выполнении двух условий:

- размер условного обязательства превышает 2 % от капитала Банка на отчетную дату;
- вероятность возникновения (понесения) расходов более 20%.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера на внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера не отражаются.

Условное обязательство некредитного характера списывается со счета 91318 в

случае прекращения признания, а также при создании резерва - оценочного обязательства некредитного характера.

2. Изменения порядка учета внутрибанковских требований и обязательств между головным офисом Банка и его филиалами или между филиалами Банка:

- балансовые счета 30301, 30302 применяются для отражения операций по счетам клиентов, в том числе, когда с одной стороны плательщиком или получателем выступает клиент (контрагент), а с другой стороны в качестве получателя или плательщика выступает Банк;

- балансовые счета 30305, 30306 используются для учета операций по внешнему перераспределению ресурсов и других операций.

Расчеты между филиалами производятся через Головную организацию Банка. При этом в случае необходимости, возможны прямые расчеты между филиалами.

Единый результат по каждой группе операций по счетам 30301, 30302, 30305, 30306 в разрезе подразделений и видов валют выводится ежедневно.

Урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам в разрезе подразделений Банка, видов валют, видов групп операций осуществляется по состоянию на 1 января (ежегодно).

21. Информация о перспективах развития Банка

Согласно сценарию развития и специализации Банка в 2013 году предполагается дальнейший динамичный прирост кредитного и депозитного портфелей.

В среднесрочной перспективе основными статьями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка, будут процентные доходы и расходы по средствам физических лиц и субъектов малого бизнеса, а также комиссионные доходы в составе непроцентных доходов.

В составе приоритетных задач Банка на 2013 год можно выделить следующие направления:

- увеличение доли рынка по кредитованию населения и привлечению средств;
- сохранение лидирующих позиций по качеству обслуживания клиентов и функции основного розничного банка для клиентов;
- повышение лояльности и удержание действующих клиентов банка;
- интеграция ОАО «ТрансКредитБанк» в группу ВТБ.
- внедрение инновационных продуктов и услуг;
- продолжение региональной экспансии, открытие новых объектов сети;
- развитие сети устройств самообслуживания.

Президент-
Председатель Правления

Главный бухгалтер,
заместитель директора
Финансового департамента

Задорнов Михаил Михайлович

Емельянова Светлана Петровна

61

Est