

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк»
за 2017 год**

Содержание

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	3
1.1. Общая информация о кредитной организации	3
1.2. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики	5
1.3. Корректировки предыдущего периода и изменение классификации	8
1.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	8
2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	9
2.1. Денежные средства и их эквиваленты	9
2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9
2.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости	10
2.4. Чистая ссудная задолженность	10
2.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11
2.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12
2.7. Прочие активы	13
2.8. Средства клинтов	14
2.9. Прочие обязательства	14
2.10. Средства акционеров (уставный капитал)	15
3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	16
3.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	16
3.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытка	16
3.3. Информация об основных компонентах расхода по налогу	16
3.4. Информация о вознаграждении работникам	17
3.5. Информация о выбытии объектов основных средств	17
4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	17
4.1. Информация о структуре капитала	22
4.2. Информация о требованиях к капиталу и уровню достаточности капитала	22
5. Информация к отчету о сведениях об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага ..	23
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	23
7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	24
7.1. Виды рисков, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля	24
7.2. Информация о каждом значимом виде рисков	26
8. Информация об операциях со связанными сторонами	41
8.1. Операции со связанными сторонами	41
8.2. Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами	41
9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	42
10. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу	43
11. Информация о системе оплаты труда	44

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк», сокращенное наименование: АО «ВостСибтранскомбанк» (в дальнейшем - Банк).

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 04.03.1994 г.

Регистрационный номер: 2731.

Почтовый и юридический адрес: 664025, Иркутская обл., г. Иркутск, ул. Бурлова, 2. В течение отчетного периода указанные реквизиты Банка не изменялись.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1023800000047 от 30 июля 2002 года.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3808000590.

Банковский идентификационный код: 042520849.

Номер контактного телефона (факса): (3952)285-301, (3952)286-307 (факс).

Адрес электронной почты: vstcb@vstcb.ru.

Адрес страницы в Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.vstcb.ru.

Отчетный период и единицы измерения отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию на 1 января 2018 года.

Для бухгалтерского баланса, отчета об уровне достаточности капитала и сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага сопоставимым периодом является 1 января 2017 года (начало отчетного года). Для отчета о финансовых результатах и отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за 2016 год.

Настоящая бухгалтерская отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей.

Все активы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты, установленному Банком России на отчетную дату.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2017 год подписана Председателем Правления Банка и главным бухгалтером.

Сведения об обособленных структурных подразделениях

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы, не имеет дочерних и зависимых предприятий, а также не является дочерним или зависимым по отношению к другим группам или организациям.

На 1 января 2018 года в Банке действует разветвленная региональная сеть из 63 банковских офисов, в том числе, Головной офис, 14 дополнительных офисов, 7 операционных офисов и 41 операционных касс вне кассового узла, которые располагаются в трех субъектах Российской Федерации Сибирского федерального округа (Иркутская область, Республика Бурятия, Забайкальский край), (на 1 января 2017 года : 61 банковских офисов, в том числе, Головной офис, 14 дополнительных офисов, 8 операционных офисов и 38 операционных касс вне кассового узла).

Характер операций и основных направлений деятельности

АО «ВостСибтранскомбанк» не является участником банковской группы.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров (участников), а также в соответствии с лицензиями Банка России для юридических лиц и для физических лиц № 2731 от 15.01.2016 года.

Прочие виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация: лицензия от 15.12.2000 г. № 025-03740-000100, выданная ФКЦБ России на осуществление депозитарной деятельности.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. В реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов АО «ВостСибтранскомбанк» включен 01.10.2004 г. под номером 39.

Банк является универсальным региональным финансовым учреждением, предоставляющим широкий спектр банковских продуктов и услуг всем категориям клиентов.

На основании имеющихся лицензий банк осуществляет следующие операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц на определенный срок и до востребования;
- размещение указанных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, расчетных и платежных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- операции с иностранной валютой;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- осуществление депозитарной деятельности.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются розничные банковские операции.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты 2017 года

Основные показатели деятельности Банка

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Балансовая стоимость активов	3 400 642	3 796 142
Чистая ссудная задолженность	2 233 966	2 545 201
Привлеченные средства клиентов,	2 828 431	3 200 160
в том числе средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 383 642	2 631 769

Существенными изменениями в деятельности Банка, а также событиями, оказавшими влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику за 2017 год стали:

- снижение балансовой стоимости активов на 10,4% (на 396 100 тыс. руб.) относительно начала отчетного периода, обусловленное, в основном, снижением чистой ссудной задолженности и средств в кредитных организациях;
- снижение объема кредитного портфеля до вычета резервов на 259 911 тыс. руб. при увеличении сформированных резервов на возможные потери на 51 324 тыс. руб. привело к снижению чистой ссудной задолженности на 12,2% (на 311 235 тыс. руб.);
- снижение остатков привлеченных средств клиентов – юридических и физических лиц на 11,6% (на 371 729 тыс. руб.).

Ниже в таблице приведены показатели, характеризующие отдельные составляющие финансового результата.

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Процентные доходы	438 360	543 065
Процентные расходы	(121 367)	(189 311)
Чистые процентные доходы	316 993	353 754
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	(58 986)	(63 297)
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	258 007	290 457
Чистые комиссионные доходы	172 673	166 466
Чистые доходы	436 438	462 584
Операционные расходы	(443 180)	(515 571)

Снижение размера чистых доходов в отчетном периоде на 26 146 тыс. руб. по сравнению с 2016 годом обусловлено в основном снижением чистых процентных доходов на 36 761 тыс. руб.

1.2. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями:

- Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- «Положения о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П);
- иных нормативных актов Банка России, определяющих порядок отражения в учете отдельных операций.

Организационные и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности Банка для внешних и внутренних пользователей закреплены в Учетной политике.

Учетная политика определяет:

- единообразие и непротиворечивость применяемых принципов, подходов и методов при организации и ведении бухгалтерского учета, формировании бухгалтерской отчетности;
- способы ведения бухгалтерского учета, принятые в Банке в случаях, когда законодательство Российской Федерации предусматривает вариативность учета или когда законодательством способы ведения бухгалтерского учета не установлены.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2017 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Основные средства. Основные средства, приобретенные за плату, отражаются в учете по первоначальной стоимости, т.е. в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, с учетом налога на добавленную стоимость. В первоначальную стоимость также включаются затраты по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае, если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного Банку актива, отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этого актива.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Фактические затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, а также затраты по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию могут включать: цену приобретения; стоимость проектных, подрядных, строительных и иных работ; затраты по доставке; монтаж оборудования; стоимость инвентаря, принадлежностей и иных материалов; импортные пошлины, таможенные сборы, иные обязательные платежи и прочие затраты по капитальным вложениям.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм невозмещаемых налогов) определяется по каждому виду имущества в соответствии с «Методикой учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», раскрытой в приложении к Учетной политике Банка.

Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, устанавливается на основании стоимостного критерия существенности в размере от 10 000 рублей и более,

включая НДС, уплаченный Банком. НДС включается в стоимость объекта основных средств в связи с применением Банком п.5 ст.170 Налогового кодекса Российской Федерации.

Для последующей оценки основных средств Банк применительно к группам однородных основных средств выбирает следующие модели учета:

- для групп однородных основных средств, относящихся к объектам «Здания» (здания любой конфигурации) и «Земля» - по переоцененной стоимости;
- для остальных амортизируемых групп однородных основных средств - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитывается Банком по справедливой стоимости.

Банк производит переоценку групп однородных основных средств, относящихся к объектам «Здания» (здания любой конфигурации) и «Земля», а так же недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, на конец каждого отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) по справедливой стоимости, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Определение справедливой стоимости объектов основных средств, подлежащих переоценке, осуществляет независимый оценщик на основании договора, заключенного с Банком. Оценка справедливой стоимости объектов основных средств, подлежащих переоценке, может быть так же произведена работником Банка, уполномоченным производить такую оценку в соответствии с внутренними документами Банка.

Определение справедливой стоимости осуществляется с учетом МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Результаты переоценки подлежат отражению в балансе либо за последний рабочий день отчетного года, либо в январе нового года как операции, связанные с событиями после отчетной даты (СПОД). При невозможности отражения в этот срок крайним сроком является последний рабочий день марта нового года в качестве СПОД.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи признаются объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке на конец отчетного года. Банк произвел оценку на 01.01.2018 г. в соответствии с внутренними документами Банка.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога,

назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке на конец отчетного года. Банк произвел оценку на 01.01.2018 г. в соответствии с внутренними документами Банка.

Нематериальные активы принимаются к учету по сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

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

Фактическая стоимость материальных запасов включает НДС, уплаченный при приобретении.

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

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

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

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности. Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе Банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения дебиторской задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг. Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и отражаются на балансе Банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения задолженности. В последующем требования в иностранной валюте переоцениваются в установленном порядке.

Выпущенные Банком ценные бумаги (облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности. Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе Банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг. Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств. Обязательства в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и отражаются на балансе Банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

В Учетную политику Банка на 2018 год существенных изменений не вносилось.

1.3. Корректировки предыдущего периода и изменение классификации

В годовой отчетности по состоянию на 1 января 2017 года произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 1 января 2018 года: резервы на возможные потери, сформированные под неустойки (штрафы, пени) по операциям предоставления (размещения) денежных средств реклассифицированы в резервы по начисленным процентам.

Наименование статьи формы 0409808 Раздел 3, подраздел 3.1, графа 6	Первоначально отражено	Сумма реклассификации	После реклассификации
1. Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:			
1.1. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	462 943	2 385	465 328
1.2. по иным балансовым активам, по которым существует риск погашения потерь, и прочим потерям	21 912	(2 385)	19 527

В соответствие с данной реклассификацией приведены остатки сформированных резервов по состоянию на 1 января 2017 г., отраженные в п.3.1 пояснительной информации.

1.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий, произошедших в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и оказавших (или способных оказать) влияние на финансовое состояние Банка.

В период с 1 января 2018 года до даты составления годовой отчетности Банк отразил в качестве корректирующих следующие события:

	Доходы (Расходы)	Прочий совокупный доход
Уточнение расходов в связи с поступлением подтверждающих документов	(2 574)	-
Отложенный налог	3 864	-
Переоценка основных средств	(119)	(1)
Восстановление резерва на возможные потери	56	-
Итого	1 227	(1)

По состоянию на 1 января 2018 г. и 1 января 2017 г. некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств отсутствуют.

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Наличные денежные средства	257 682	244 246
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	78 592	91 455
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	18 990	107 006
Резерв на возможные потери	-	(64)
Итого денежных средств и их эквивалентов	355 264	442 643

2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Корпоративные облигации	116 282	107 483
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 282	107 483

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток номинированы в валюте Российской Федерации. Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2018 года представлена ниже:

Наименование выпуска ценной бумаги	Объем вложений	Срок обращения.	Ставка купона, %
ПАО «Сбербанк России», выпуск БО-17	5 670	до 08.04.2021 оферта 11.04.2018	10,00
«Банк ВТБ» (ПАО), выпуск БО-30	5 504	до 13.12.2024 оферта 25.09.2018	9,00
«Банк ВТБ» (ПАО), выпуск БО-43	28 773	до 29.09.2023 оферта 10.07.2018	7,50
АО «Российский сельскохозяйственный банк», выпуск 16	6 539	до 04.04.2022 оферта 11.04.2018	11,25
АО «Российский сельскохозяйственный банк», выпуск 20	25 862	до 11.04.2023 оферта 19.04.2018	11,10
ПАО «НК «Роснефть», выпуск 07	2 871	до 10.03.2023 оферта 22.03.2018	8,00
ПАО «НК «Роснефть», выпуск 08	6 700	до 10.03.2023 оферта 22.03.2018	8,00
ПАО «Газпром нефть», выпуск 04	10 208	до 09.04.2019 оферта 16.04.2018	8,20
ОАО «Российские железные дороги», выпуск 17	4 848	до 16.07.2018 оферта 17.01.2018	11,60
«Внешэкономбанк», выпуск БО-14	5 025	до 27.09.2018	8,10
«Газпромбанк» (АО), выпуск БО-20	14 342	до 09.02.2018	9,75

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

Наименование выпуска ценной бумаги	Объем вложений	Срок обращения.	Ставка купона, %
«Банк ВТБ» (ПАО), выпуск БО-43	35 364	до 29.09.2023 оферта 11.01.2017	10,15
АО «Российский сельскохозяйственный банк», выпуск 03	9 426	до 09.02.2017	12,00
АО «Российский сельскохозяйственный банк», выпуск 04	12 968	до 27.09.2017 оферта 31.03.2017	12,35

АО «Российский сельскохозяйственный банк», выпуск 07	15 929	до 05.06.2018 оферта 08.06.2017	11,55
АО «Российский сельскохозяйственный банк», выпуск БО-07	715	до 21.06.2017	10,25
«Газпромбанк» (АО), выпуск БО-21	2 421	до 18.03.2019 оферта 21.03.2017	10,90
ООО «Газпром капитал», выпуск 05	13 399	до 16.02.2017	7,55
ОАО «Российские железные дороги», выпуск 30	13 125	до 07.11.2028 оферта 26.05.2017	9,25
ОАО «Российские железные дороги», выпуск 17	4 135	до 16.07.2018 оферта 17.01.2018	11,60

2.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников информации о справедливой стоимости:

На 01.01.2018г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	26 172	26 172
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 282	-	-	116 282
Итого:	116 282	-	26 172	142 454

На 01.01.2017г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	26 172	26 172
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107 483	-	-	107 483
Итого:	107 483	-	26 172	133 655

2.4. Чистая ссудная задолженность

Кредитный портфель включает следующие виды предоставленных ссуд:

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Депозиты в Банке России	305 000	415 000
Межбанковские кредиты	900	900
Кредиты юридическим лицам	794 510	824 556
в том числе кредиты индивидуальным предпринимателям	15 786	18 982
Кредиты физическим лицам		
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	50 165	44 935
- ипотечные ссуды	16 132	22 246
- автокредиты	9 777	13 069
- иные потребительские ссуды	1 554 921	1 670 610
Итого ссудная задолженность	2 731 405	2 991 316
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(497 439)	(446 115)
Итого чистая ссудная задолженность	2 233 966	2 545 201

Кредитный портфель (до вычета резервов на возможные потери по ссудам) по видам экономической деятельности представлен далее:

	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Депозиты в Банке России	305 000	11,17	415 000	13,87
Кредитные организации	900	0,03	900	0,03
Физические лица	1 630 995	59,71	1 750 860	58,53
Торговля	200 368	7,34	205 394	6,87
Строительство	263 710	9,65	277 083	9,26
Обрабатывающее производство	224 131	8,20	224 802	7,52
Транспорт и связь	48 243	1,77	51 528	1,72
Недвижимость	42 327	1,55	50 660	1,69
Прочее	15 731	0,58	15 089	0,51
Итого ссудная задолженность	2 731 405	100,00	2 991 316	100,00

Чистая ссудная задолженность в разрезе сроков до погашения:

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
До востребования и менее 1 месяца	306 023	416 279
От 1 до 3 месяцев	55 758	14 950
От 3 месяцев до 1 года	238 769	374 395
Более 1 года	1 633 416	1 739 577
Итого чистая ссудная задолженность	2 233 966	2 545 201

Кредитный портфель (до вычета резервов на возможные потери по ссудам) в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) включает:

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Иркутская область	2 477 312	2 696 773
Республика Бурятия	226 778	259 961
Забайкальский край	27 315	34 577
Итого ссудная задолженность	2 731 405	2 991 316

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

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Корпоративные акции	14	14
Акции страховых компаний	26 429	26 429
Резерв на возможные потери	(271)	(271)
Итого чистые вложения в акции	26 172	26 172
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26 172	26 172

Все финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, номинированы в валюте Российской Федерации.

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости. При наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

2.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Данная категория активов включает:

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Основные средства	642 871	642 761
Амортизация основных средств	(158 312)	(147 939)
Нематериальные активы	1 828	1 816
Амортизация нематериальных активов	(1 358)	(667)
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	21 312	15 470
Капитальные вложения	29 929	29 767
Материальные запасы	3 770	5 004
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	540 030	546 212

Ниже представлена информация о движении основных средств:

	Земля	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Первоначальная стоимость					
Остаток на 01.01.2017 г.	32 700	578 979	42 055	4 497	658 231
Поступление	-	5 650	8 377	-	14 027
Выбытие	-	(8 535)	-	-	(8 535)
Переоценка	2 330	(1 870)	-	-	460
Остаток на 01.01.2018 г.	35 030	574 224	50 432	4 497	664 183
Накопленная амортизация					
Остаток на 01.01.2017 г.	-	124 468	19 649	3 822	147 939
Амортизационные отчисления	-	8 951	4 364	27	13 342
Выбытие	-	(2 950)	-	-	(2 950)
Переоценка	-	(19)	-	-	(19)
Остаток на 01.01.2018 г.	-	130 450	24 013	3 849	158 312
Остаточная стоимость на 01.01.2018 г.	35 030	443 774	26 419	648	505 871

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

Ниже представлена информация о капитальных вложениях:

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Затраты на строительство	28 972	28 524
Затраты на приобретение прочих основных средств	957	1 243
Всего капитальных вложений	29 929	29 767

В составе капитальных вложений отражена стоимость выполненных работ по строительству офиса Банка (г. Черемхово, ул. Декабрьских Событий, 50)

Ниже представлена информация о материальных запасах:

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Запасные части	585	993
Материалы	1 354	1 713
Инвентарь и принадлежности	1 831	2 295
Издания	0	3
Итого материальные запасы	3 770	5 004

Договорные обязательства по приобретению основных средств

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. Банк не имел договорных обязательств по приобретению основных средств.

Дата последней переоценки основных средств и недвижимости временно не используемой в основной деятельности

Банк проводит переоценку:

- основных средств в части группы однородных основных средств, относящихся к объектам «Здания» (здания любой конфигурации) и «Земля» - по справедливой стоимости один раз в год;
- недвижимости временно не используемой в банковской деятельности по справедливой стоимости один раз в год.

Дата последней переоценки объектов – 15.01.2018 г. в качестве СПОД по состоянию на 01.01.2018 г. (отчет №1223/2017 об оценке стоимости имущества от 29.12.2017г.).

Сведения об оценщике, который проводил оценку основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности:

Услуги по оценке на 1 января 2018 года основных средств в части группы объектов недвижимого имущества - здания (здания любой конфигурации) и земля, а так же недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, оказывал независимый оценщик ООО "Новосибирская оценочная компания", юридический адрес: г. Новосибирск, ул. Красный проспект, 79, офис 215, оценщик: Польшинская Наталья Петровна, действительный член Некоммерческого партнерства ИП СРО «Южно-Сибирская Организация Профессиональных Оценщиков и Экспертов», запись в реестре СРО № 546, почтовый адрес оценщика: г.Иркутск, ул.Байкальская, д.105А, офис 406.

Методы, применяемые для оценки справедливой стоимости: сравнительный; затратный; доходный.

Принятые оценщиком допущения при определении справедливой стоимости объектов (степень, в которой справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка или недавних рыночных сделок между независимыми сторонами или была получена с использованием иных методик оценки):

- на 90% стоимость объектов определена на основе действующих цен активного рынка (продажа, аренда);
- степень влияния затратного подхода, основанного на расчете стоимости нового строительства, с учетом накопленного износа – не более 10%.

2.7. Прочие активы

Прочие активы включают:

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Начисленные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	55 637	50 202
Требования по прочим операциям	25 753	22 473
Прочие финансовые активы	0	0
Итого прочие финансовые активы	81 390	72 675
Расчеты с дебиторами и кредиторами	36 410	34 692
Расходы будущих периодов	1 045	967
Расчеты по налогам и сборам	0	0

Прочее	3 880	2 689
Итого прочие нефинансовые активы	41 335	38 348
Резерв на возможное обесценение	(49 061)	(37 994)
Итого прочие активы	73 664	73 029

2.8. Средства клиентов

Ниже представлена информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	6 288	12 192
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели		
- Текущие/расчетные счета	603 544	715 988
- Срочные депозиты	12 962	15 800
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	373 833	432 912
- Срочные вклады	1 831 804	2 023 268
Итого средств клиентов	2 828 431	3 200 160

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики и видам экономической деятельности

	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 205 637	77,98	2 456 180	76,75
Торговля	181 529	6,42	273 055	8,53
Строительство	77 926	2,76	90 065	2,81
Обрабатывающее производство	73 533	2,60	25 119	0,79
Транспорт и связь	47 362	1,67	25 851	0,81
Лесная промышленность	28 508	1,01	46 234	1,45
Недвижимость	115 366	4,08	116 254	3,63
Муниципальные образования и другие государственные органы	9	0,00	1	0,00
Финансовая деятельность	10 956	0,39	7 741	0,24
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	22 129	0,78	41 799	1,31
Прочее	65 476	2,31	117 861	3,68
Итого средств клиентов	2 828 431	100,00	3 200 160	100,00

2.9. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Начисленные проценты по депозитам и прочим привлеченным средствам	19 089	22 255
Обязательства по прочим операциям	478	575
Прочие финансовые обязательства	35 175	33 420
Итого прочие финансовые обязательства	54 742	56 250
Расчеты с дебиторами и кредиторами	888	2 815

АО «ВостСибТрансбанк»
Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год

Краткосрочные обязательства по оплате накопившихся отпусков работников	11 217	11 854
Доходы будущих периодов	6	21
Расчеты по налогам и сборам	2 777	2 951
Итого прочие нефинансовые обязательства	14 888	17 641
Итого прочие обязательства	69 630	73 891

Неисполненные Банком обязательства, просроченная задолженность отсутствуют.

2.10. Средства акционеров (уставный капитал)

Уставный капитал Банка на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. сформирован в сумме 90 000 тыс. руб. и разделен на 900 000 обыкновенных бездокументарных именных акций, номинальной стоимостью 100 руб.

Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены. Все обыкновенные акции Банка предоставляют акционерам – владельцам одинаковый объем прав. Обыкновенные именные акции предоставляют их владельцам право участвовать в общем собрании акционеров Банка и в принятии решений по всем вопросам его компетенции, за исключением случаев, предусмотренных законодательством; право на получение дивидендов; в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества, а также иные права, предусмотренные действующим законодательством.

В отчетном периоде дополнительная эмиссия Банком не проводилась, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов представлена ниже:

	Ссудная задолжен- ность и корсчета	Проценты по ссудам	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Условные обязательст- ва кредитного характера	Итого
На 1 января 2017 г.	446 179	19 213	271	19 192	210	485 065
Создание	447 596	28 549	7	35 981	4 873	517 036
Восстановление	(393 466)	(23 693)	(7)	(29 974)	(4 912)	(452 052)
Списание	(2 870)	(58)	-	(149)	-	(3 077)
На 1 января 2018 г.	497 439	24 011	271	25 050	171	546 942
На 1 января 2016 г.	386 126	15 332	271	14 819	242	416 790
Создание	544 896	29 824	7	34 124	3 367	612 218
Восстановление	(483 160)	(25 874)	(7)	(29 535)	(3 399)	(542 025)
Списание	(1 683)	(69)	-	(166)	-	(1 918)
На 1 января 2017 г.	446 179	19 213	271	19 192	210	485 065

3.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытка

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Доходы от операций с иностранной валютой	3 104	6 523
Расходы от операций с иностранной валютой	(473)	(859)
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	2 631	5 664
Доходы от переоценки иностранной валюты	115 986	206 064
Расходы от переоценки иностранной валюты	(116 252)	(209 141)
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	(266)	(3 077)
Итого чистая прибыль от операций с иностранной валютой	2 365	2 587

3.3. Информация об основных компонентах расхода по налогу

Расходы по налогам включают:

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Текущий налог на прибыль	-	-
Отложенный налог на прибыль	(3 072)	(1 699)
Налог на добавленную стоимость	7 012	7 099
Налог на имущество	9 119	7 919
Земельный налог	525	383
Транспортный налог	82	103
Прочие налоги и сборы	208	318
Итого	13 874	14 123

3.4. Информация о вознаграждении работникам

Расходы банка на персонал, входящие в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах включают:

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Оплата труда	207 029	215 213
Взносы в государственные внебюджетные фонды	61 956	64 247
Прочие выплаты персоналу	961	2 981
Итого расходы на содержание персонала	269 946	282 441

3.5. Информация о выбытии объектов основных средств

Расходы банка, связанные с выбытием основных средств, отражены по статье «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах.

Основные средства Банка выбывали по причине списания имущества вследствие его физического или морального износа. В течение 2017 года списано имущества первоначальной стоимостью 8 535 тыс. руб. и начисленной амортизацией 2 950 тыс.руб.

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Система управления рисками и достаточностью капитала направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка.

Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых операций, подверженных значимым рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов управления, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

В Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формировании Стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

В Банке выделяются приоритетные направления развития и распределения капитала с использованием анализа скорректированных по риску показателей эффективности отдельных подразделений и направлений бизнеса.

Совет директоров, Председатель Правления, Правление Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

В Банке действует многоуровневая система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков - склонность к риску Банка.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долговые ценные бумаги.

По сравнению с прошлым годом, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Пояснения к разделу I «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления, данного раздела представлены в таблице:

На 01.01.2018 г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	90 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	90 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	90 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 828 431	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	5 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	5 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	210 001
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	540 030	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	368	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	368	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	368
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	92	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	92

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	26 844	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	26 844	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	45 708	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающий базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающий добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 279 128	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 552	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	1 552
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

АО «ВостСибТрансбанк»
Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

На 01.01.2017 г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	90 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	90 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	90 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 200 160	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	190 319
2.2.1			5 000	из них: субординированные кредиты	X	5 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	546 212	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	689	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	689	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	689

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	460	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	460
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	23 634	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	23 634	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	45 489	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая осудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 678 315	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	4 996	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	4 996
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

4.1. Информация о структуре капитала

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы, подготовленные в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Основной капитал	248 050	259 571
Дополнительный капитал	172 629	190 319
Итого нормативный капитал	420 679	449 890

4.2. Информация о требованиях к капиталу и уровню достаточности капитала

Величина активов Банка, взвешенных по уровню риска, включает кредитный риск, рыночный риск, операционный риск.

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) H1.0	3 762 679	4 118 191
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала H1.1	3 539 545	3 880 439
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала H1.2	3 539 453	3 880 439

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

	Минимально допустимое значение, %	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0	8	11,2	10,9
Норматив достаточности базового капитала H1.1	4,5	6,9	6,7
Норматив достаточности основного капитала H1.2	6	7,0	6,7

Для соблюдения норматива достаточности капитала Банком используются следующие мероприятия:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- мониторинг достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- внедрение и контроль внутренних пороговых значений для раннего предупреждения снижения достаточности капитала.

5. Информация к отчету о сведениях об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Значения показателя финансового рычага по Базелю III и компоненты для его расчета представлены следующим образом:

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Основной капитал	248 050	259 571
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	3 117 096	3 511 708
Показатель финансового рычага, %	8,0	7,4

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма 0409806) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, объясняется тем, что из балансовых активов вычтены следующие элементы:

- прирост стоимости имущества при переоценке (балансовый счет 10601);
- обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России (балансовые счета 30202 и 30204)
- расходы будущих периодов (балансовый счет 61403)

и добавлены остатки по незавершенным расчетам с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств (балансовый счет 30233).

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года не было.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

В течение 2017 года и 2016 года все кредитные ресурсы использовались на финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

7.1. Виды рисков, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля

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

Основные задачи управления рисками:

- выявление, оценка, агрегирование значимых для Банка рисков и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- формирование портфелей активов и пассивов Банка, обеспечивающих максимальный уровень эффективности при приемлемом уровне риска;
- обеспечение непрерывности функционирования Банка при возникновении непредвиденных (кризисных) обстоятельств.

Основные риски, присущие деятельности Банка, разделяются на финансовые и нефинансовые риски.

К финансовым рискам относятся кредитный риск, рыночный риск и риск потери ликвидности. К нефинансовым рискам относятся операционный, правовой, репутационный риски, риск легализации, регуляторный риск. Основные этапы управления рисками включают:

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

Управление рисками в Банке регламентируется Стратегией управления рисками и капиталом АО «ВостСибТрансКомбанк».

Система управления рисками включает в себя органы управления рисками, осуществляющие свою деятельность на постоянной основе:

Органы управления рисками	Деятельность по управлению рисками
Совет директоров	<ul style="list-style-type: none">• Создание системы управления банковскими рисками.• Общий надзор за системой управления банковскими рисками.• Утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка.• Утверждение политики управления банковскими рисками.
Правление Банка, его рабочие органы:	<ul style="list-style-type: none">• Реализация Стратегии управления рисками и капиталом.• Утверждение внутренних документов, реализующих процесс управления рисками и капиталом.
Финансовый Совет, Кредитный Совет	<ul style="list-style-type: none">• Организация деятельности Банка в соответствии с указанными внутренними документами.• Определение приемлемого уровня банковских рисков, адекватных характеру, масштабам и условиям деятельности Банка.• Организация эффективных систем передачи и обмена информацией.• Своевременная оценка рисков и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективной деятельности Банка.• Оценка качества активов как в момент принятия решения о размещении, так и в порядке мониторинга.
Служба внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none">• Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).

Управление рисками, отдел контроля банковских рисков	<ul style="list-style-type: none"> • Идентификация, анализ и оценка уровня рисков, присущих Банку. • Контроль влияния банковских рисков на финансовый результат и капитал Банка, а также на показатели финансовой устойчивости. • Предоставление органам управления Банка отчетов о величине банковских рисков, о состоянии лимитов и выявленных случаях их нарушения. • Осуществление на постоянной основе оценки потенциальных потерь (стресс-тестирования), а также доведение ее результатов до сведения органов управления Банка. • Информирование органов управления Банка о факторах (внутренних и внешних), влияющих на повышение уровня банковских рисков. • Установление и поддержание информационных потоков внутри Банка по вопросам организации, управления и контроля банковских рисков. • Вынесение профессиональных суждений об оценке рисков, качестве активов и величине резерва на возможные потери.
Служба внутреннего контроля	<ul style="list-style-type: none"> • Выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее — регуляторный риск). • Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий. • Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска. • Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Правлению, Председателю Правления. • Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке. • Мониторинг эффективности управления регуляторным риском. • Участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в банке.
Казначейское управление	<ul style="list-style-type: none"> • Участие в управлении привлеченными и размещенными ресурсами, обеспечивающее поддержание необходимого уровня ликвидности Банка. • Принятие оперативных решений, регулирующих платежную позицию Банка. • Оптимизация структуры портфеля ценных бумаг с целью повышения ликвидности, снижения рыночного риска. • Оценка рисков текущей ликвидности и ликвидности баланса Банка с целью снижения возможности понесения потерь и вероятности ухудшения состояния ликвидности Банка. • Управление валютными рисками, валютной ликвидностью Банка, открытой валютной позицией.
Юридическая служба	<ul style="list-style-type: none"> • Обеспечение соблюдения законности в деятельности Банка, защита его правовых интересов. • Осуществление предварительной проверки соответствия действующему законодательству приказов, распоряжений, соглашений и других актов правового характера, подготавливаемых в Банке, а также участие в необходимых случаях в подготовке этих документов. • Представительство с целью защиты интересов Банка в государственных и общественных организациях, ведение судебных и арбитражных дел. • Оказание необходимой правовой помощи соответствующим структурным подразделениям Банка. • Управление правовым риском.
Все структурные подразделения Банка	<ul style="list-style-type: none"> • Оперативный контроль уровня рисков проводимых в подразделении операций.

7.2. Информация о каждом значимом виде рисков

Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неисполнения дебитором или контрагентом по сделке своих обязательств перед Банком, т. е. риск возникновения дефолта дебитора или контрагента. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам или по группе связанных контрагентов, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска, установления ограничения полномочий на принятие решений.

Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков, лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Советом директоров и Правлением Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности (оценка финансового положения заемщиков и другой доступной информации о рисках контрагентов-заемщиков), а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительства компаний и физических лиц.

Кредитной политикой определены основные принципы и приоритеты кредитования, отражены подходы к классификации кредитных рисков, порядок принятия решений о выдаче кредитов, процентные ставки по ним, требования к обеспечению, а также методы достижения оптимальной структуры и ликвидности кредитного портфеля. Действующая система управления кредитными рисками обеспечивает их идентификацию, оценку и контроль.

Распределение кредитного риска

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июля 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0):

Группа активов по рискам (за вычетом резервов на возможные потери, (без взвешивания на коэффициент риска)	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
I (коэффициент риска 0%)	651 492	705 112
II (коэффициент риска 20%)	15 541	13 865
III (коэффициент риска 50%)	-	-
IV (коэффициент риска 100%)	2 370 621	2 750 570
V (коэффициент риска 150%)	-	-
Итого по группам активов	3 037 654	3 469 547

Просроченная задолженность

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Ниже представлен анализ кредитов предоставленных клиентам по срокам возникновения задержки по платежам по состоянию на 1 января 2018 года.

	Кредиты до вычета убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения	Кредиты за вычетом убытков от обесценения	Отношение убытков от обесценения к сумме кредитов (%)
Корпоративные кредиты				
Без задержки платежа	712 017	143 498	568 519	20,15
С задержкой платежа на срок до 30 дней	2 027	0	2 027	0,00
С задержкой платежа на срок свыше 180 дней	64 680	64 680	0	100,00
Итого корпоративных кредитов	778 724	208 178	570 546	26,73
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Без задержки платежа	9 120	280	8 840	3,07
С задержкой платежа на срок свыше 180 дней	6 666	6 666	0	100,00
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	15 786	6 946	8 840	44,00
Кредиты физическим лицам (жилищные, кроме ипотеки)				
Без задержки платежа	48 790	1 890	46 900	3,87
С задержкой платежа на срок до 30 дней	770	143	627	18,57
С задержкой платежа на срок 31-90 дней	2	0	2	0,00
С задержкой платежа на срок 91-180 дней	191	185	6	96,36
С задержкой платежа на срок свыше 180 дней	412	386	26	93,69
Итого кредитов физическим лицам (жилищные, кроме ипотеки)	50 165	2 604	47 561	5,19
Кредиты физическим лицам (ипотека)				
Без задержки платежа	12 140	590	11 550	4,86
С задержкой платежа на срок до 30 дней	689	0	689	0,00
С задержкой платежа на срок свыше 180 дней	3 303	3 303	0	100,00
Итого кредитов физическим лицам (ипотека)	16 132	3 893	12 239	24,13
Кредиты физическим лицам (автокредиты)				
Без задержки платежа	8 978	1 349	7 629	15,03
С задержкой платежа на срок свыше 180 дней	799	0	799	0,00
Итого кредитов физическим лицам (автокредиты)	9 777	1 349	8 428	13,80
Кредиты физическим лицам (прочие потребительские ссуды)				
Без задержки платежа	1 220 702	42 355	1 178 347	3,47
С задержкой платежа на срок до 30 дней	28 075	9 371	18 704	33,38
С задержкой платежа на срок 31-90 дней	23 455	8 672	14 783	36,97
С задержкой платежа на срок 91-180 дней	34 904	19 587	15 317	56,12
С задержкой платежа на срок свыше 180 дней	247 785	194 484	53 301	78,49
Итого кредитов физическим лицам (прочие потребительские ссуды)	1 554 921	274 469	1 280 452	17,65
Кредиты кредитным организациям				
Без задержки платежа	900	0	900	0,00
Итого кредитов кредитным организациям	900	0	900	0,00
Итого ссудная задолженность (без учета депозита в Банке России)	2 426 405	497 439	1 928 966	20,50

Ниже представлен анализ кредитов предоставленных клиентам по срокам возникновения задержки по платежам по состоянию на 1 января 2017 года.

	Кредиты до вычета убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения	Кредиты за вычетом убытков от обесценения	Отношение убытков от обесценения к сумме кредитов (%)
Корпоративные кредиты				
Без задержки платежа	740 894	129 421	611 473	17,47
С задержкой платежа на срок 31-90 дней	28 180	20 818	7 362	73,88
С задержкой платежа на срок свыше 180 дней	36 500	36 500	0	100,00
Итого корпоративных кредитов	805 574	186 739	618 835	23,18
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Без задержки платежа	12 316	13	12 303	0,11
С задержкой платежа на срок свыше 180 дней	6 666	6 666	0	100,00
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	18 982	6 679	12 303	35,19
Кредиты физическим лицам (жилищные, кроме ипотеки)				
Без задержки платежа	41 329	2 109	39 220	5,10
С задержкой платежа на срок до 30 дней	141	0	141	0,00
С задержкой платежа на срок 31-90 дней	489	103	386	21,06
С задержкой платежа на срок 91-180 дней	102	0	102	0,00
С задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2 874	2 633	241	91,61
Итого кредитов физическим лицам (жилищные, кроме ипотеки)	44 935	4 845	40 090	10,78
Кредиты физическим лицам (ипотека)				
Без задержки платежа	22 246	3 499	18 747	15,73
Итого кредитов физическим лицам (ипотека)	22 246	3 499	18 747	15,73
Кредиты физическим лицам (автокредиты)				
Без задержки платежа	11 997	250	11 747	2,08
С задержкой платежа на срок до 30 дней	273	139	134	50,92
С задержкой платежа на срок 31-90 дней	153	0	153	0,00
С задержкой платежа на срок 91-180 дней	646	646	0	100,00
Итого кредитов физическим лицам (автокредиты)	13 069	1 035	12 034	7,92
Кредиты физическим лицам (прочие потребительские ссуды)				
Без задержки платежа	1 345 872	242 762	1 103 110	18,04
С задержкой платежа на срок до 30 дней	33 976	23	33 953	0,07
С задержкой платежа на срок 31-90 дней	19 839	2	19 837	0,01
С задержкой платежа на срок 91-180 дней	23 561	108	23 453	0,46
С задержкой платежа на срок свыше 180 дней	247 362	414	246 948	0,17
Итого кредитов физическим лицам (прочие потребительские ссуды)	1 670 610	243 309	1 427 301	14,56
Кредиты кредитным организациям				
Без задержки платежа	900	9	891	1,00
Итого кредитов кредитным организациям	900	9	891	1,00
Итого ссудная задолженность (без учета депозита в Банке России)	2 576 316	446 115	2 130 201	17,32

Банк раскрывает информацию о результатах классификации активов по категориям качества согласно форме отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У г. «О перечне, формах, и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Ниже приведены данные о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 01.01.2018 г.

Состав активов	Категория качества						Расчетный резерв	Фактический резерв
	Сумма	I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего:	21 299	21 292	7	0	0	0	0	0
в том числе:								
корреспондентские счета	17 550	17 543	7	0	0	0	0	0
межбанковские кредиты	900	900	0	0	0	0	0	0
прочие требования	2 849	2 849	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	X	0
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	879 380	47 639	325 245	198 993	233 338	74 165	273 317	229 819
в том числе:								
Предоставленные кредиты	9 827	0	0	9 827	0	0	2 260	0
Вложения в ценные бумаги	26 443	0	26 429	14	0	0	271	271
Прочие требования	41 897	12 522	28 662	0	0	713	6 443	6 443
Требования по получению процентных доходов	16 530	193	2 091	3 655	10 512	79	X	7 981
Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	784 683	34 924	268 063	185 497	222 826	73 373	264 343	215 124
Требования к физическим лицам,	1 692 135	1 038 719	131 883	204 047	97 078	220 408	314 174	316 577
в том числе:								
Предоставленные кредиты	1 630 995	1 029 948	130 670	184 325	93 488	192 564	295 942	282 315
Из них:								
жилищные ссуды	50 165	36 053	4 528	8 726	268	590	2 604	2 604
ипотечные ссуды	16 132	9 676	0	0	3 303	3 153	6 456	3 893
автокредиты	9 777	7 912	0	653	0	1 212	1 349	1 349
иные потребительские ссуды	1 554 921	976 307	126 142	174 946	89 917	187 609	283 533	274 469
Прочие требования	18 673	441	0	0	0	18 232	18 252	18 232
Требования по получению процентных доходов	42 467	8 330	1 213	19 722	3 590	5 612	X	16 050

Ниже приведены данные о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 01.01.2017 г.

Состав активов	Категория качества						Расчетный резерв	Фактический резерв
	Сумма	I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего:	111 842	104 513	7 329	0	0	0	73	73
в том числе:								
корреспондентские счета межбанковские кредиты	105 490	99 061	6 429	0	0	0	64	64
прочие требования	900	0	900	0	0	0	9	9
Требования по получению процентных доходов	5 452	5 452	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	0	0	0	0	0	0	X	0
в том числе:								
Предоставленные кредиты	909 146	48 153	330 219	287 756	170 783	72 235	244 415	202 431
Вложения в ценные бумаги	14 360	0	0	0	14 360	0	7 754	0
Прочие требования	26 443	0	26 429	14	0	0	271	271
Требования по получению процентных доходов	42 136	12 695	28 691	0	0	750	1 323	1 323
Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	16 011	213	1 134	3 683	10 842	139	X	7 419
Требования к физическим лицам, в том числе:	8 0196	35 245	273 965	284 059	145 581	71 346	235 067	193 418
Предоставленные кредиты	1 805 276	985 493	353 219	180 226	56 377	225 961	290 478	281 677
Из них:	1 750 860	975 123	350 054	166 894	54 594	204 195	270 898	252 688
жилищные ссуды	44 935	23 522	9 904	8 516	119	2 874	4 847	4 845
ипотечные ссуды	22 246	7 714	7 138	4 008	3 386	0	4 272	3 499
автокредиты	13 069	7 529	676	3 792	273	799	1 781	1 055
иные потребительские ссуды	1 670 610	936 358	332 336	150 578	50 816	200 522	259 998	243 309
Прочие требования	20 322	742	0	0	0	15 580	19 580	19 580
Требования по получению процентных доходов	34 094	9 628	3 165	13 332	1 783	6 186	X	9 409

Реструктуризация кредитов

При наличии временных финансовых трудностей у заемщика, а также иных объективных причин для изменения условий сотрудничества, Банк пересматривает условия по кредитам. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктурированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей.

Ниже представлена информация о реструктурированных ссудах:

	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.	
	Сумма до вычета резервов	Удельный вес в общем объеме ссуд в %	Сумма до вычета резервов	Удельный вес в общем объеме ссуд в %
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	300 732	11,01	198 045	6,62
Требования к физическим лицам	40 189	1,47	47 599	1,59
Итого	340 921	12,48	245 644	8,21

Обеспечение

Банк раскрывает информацию об обеспечении согласно форме отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах, и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым кредитной организацией средствам. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. В Банке установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды принимаемого обеспечения:

- при кредитовании юридических лиц - залог земельных участков, зданий и сооружений, жилых и нежилых помещений, машин и оборудования, транспортных средств, залог сырья, материалов, готовой продукции и товаров, залог ценных бумаг и прав требования;
- при кредитовании физических лиц - залог жилых и нежилых помещений, земельных участков, автотранспорта, залог ценных бумаг и прав требования, заложенные по ипотечным жилищным кредитам.

Ниже представлены данные о принятом обеспечении по размещенным активам согласно форм отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»:

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам (счет 91311)	5 025	7 965
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (счет 91312)	1 528 624	1 701 192
Полученные гарантии и поручительства (счет 91414)	3 739 981	3 999 564
Итого полученное обеспечение	5 273 630	5 708 721

Уменьшение размера расчетного резерва на возможные потери за счет принятого обеспечения II категории качества на 01.01.2018 г. составило 65 106 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.: 67 613 тыс. руб.).

Справочно:

Расчетный резерв по выданным кредитам на 01.01.2018 г. составил 562 545 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.: 513 728 тыс. руб.).

Расчетный резерв по выданным кредитам, скорректированный с учетом обеспечения на 01.01.2018 г. составил 497 439 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.: 446 115 тыс. руб.).

Справедливая стоимость залога определяется Управлением рисками Банка, преимущественно на основании данных рынка о стоимости аналогичных или подобных предмету залога объектов с учетом его технических характеристик, года выпуска, существующих обременений обязательствами по иным договорам залогодателя, наличия перепланировок, неотраженных в документах на право собственности (для объектов недвижимости), состояния, важности объекта залога для компании (или его владельцев), легкости его отчуждения и степени его ликвидности, исходя из наилучшего и наиболее эффективного использования. Величина стоимости залога может быть принята в размере стоимости, определенной в актуальном Отчете об оценке, выполненном независимой оценочной компанией.

Банк осуществляет регулярный мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в ходе проверки достаточности имущественного обеспечения. Переоценка залогового обеспечения, соответствующего I или II категории качества обеспечения и учитываемого при расчете минимального размера резерва по ссуде, проводится не реже 1 раза в 3 месяца.

В целях определения залоговой стоимости объекта (кроме имущества, находящегося в федеральной и муниципальной собственности), принимаемого в целях обеспечения, Банком применяется залоговый дисконт (коэффициент дисконтирования) с учетом величины издержек на реализацию объекта залога и рисков, связанных с обращением взыскания на залог, в т. ч. рисков, связанных с изменением в период действия договора справедливой (рыночной) цены объекта залога.

Информация о сделках по уступке прав требований

Цель уступки прав (требований) по ипотечным кредитам – рефинансирование задолженности по обязательствам физических лиц перед Банком по заключенным соглашениям о сотрудничестве с ипотечными агентами по кредитам, выданным по стандартам ипотечных агентов. При этом Банк выполняет функции первичного кредитора.

Ипотечные агенты, с которыми Банк имеет заключенные соглашения, в рамках которых могут быть осуществлены сделки по уступке прав (требований) по ипотечным кредитам – АО «КБ ДельтаКредит», АО «Ипотечная корпорация Республики Бурятия», ООО «Байкальская ипотечная компания».

В течение 2017 года уступка прав (требований) по ипотечным кредитам не производилась. В течение отчетного периода Банк осуществлял операции по уступке прав (требований) к заемщикам с целью оптимизации качества кредитного портфеля. Цессионарием являются физические и юридические лица, не связанные с Банком.

Ниже представлена информация о результате данных операций.

Категория заемщиков	Сумма основного долга	Сумма процентов	Сумма госпошлины	Итого сумма уступаемых прав требования	Сумма поступивших денежных средств	Финансовый результат	Восстановле- но резервов
Юридические лица	77 398	459	-	78 357	78 357	0	34 350
Физические лица	7 653	2 739	104	10 496	1 842	- 8 654	7 061
Итого	85 551	3 198	104	88 853	80 199	- 8 654	41 411

Убыток от операций по уступке прав требований к заемщикам отражен по статье «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах.

Бухгалтерский учет операций по уступке прав требования осуществляется в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях. Финансовый результат от таких операций определяется без учета обесценения реализуемых активов.

Сведения об обремененных и необремененных активах:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего ¹	в том числе пригодных для предоставлен ия в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	433 980	109 202
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	26 443	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	26 443	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	109 202	109 202

¹ Балансовая стоимость активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение остатка на начало каждого месяца отчетного квартала.

3,1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	73 335	73 335
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	73 335	73 335
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	35 867	35 867
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	35 867	35 867
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	293 333	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	-	-
9	Прочие активы	-	-	5 002	-

Банк имеет заключенный Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, а также Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами и поручительствами.

Банк формирует портфель ценных бумаг, которые могут выступать залогом по операциям рефинансирования Банка России. Портфель включает долговые ценные бумаги, включенные в ломбардный список Банка России. В отчетном периоде Банк не использовал инструменты залогового рефинансирования Банка России. По состоянию на 01.01.2018 г. объем вложений в долговые обязательства, доступные в качестве обеспечения по операциям с Банком России, составил 116 282 тыс. рублей.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск понесения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе, вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и / или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Процесс управления ликвидностью координирует Казначейское управление Банка, в задачи которого входит выработка стратегии управления ликвидностью банка.

Задачи стратегического управления ликвидностью:

- обеспечение достаточного уровня ликвидности Банка, то есть возможности бесперебойно исполнять свои обязательства при максимально низкой стоимости ресурсов;
- обеспечение непрерывного фондирования бизнесов Банка, недопущение ограничения прибыльных операций;
- создание резервов ликвидности для покрытия потенциальных рисков, таких как массовый отток клиентских депозитов, недоступность или чрезмерная стоимость фондирования;
- обеспечение эффективного использования имеющихся ресурсов через поддержание оптимального уровня ликвидности, не снижающего рентабельности активов и прибыль Банка;
- контроль за соблюдением регулятивных требований Банка России: обязательных нормативов банков, требований по обязательному резервированию и т.д.

На оперативном уровне Казначейское управление решает задачу обеспечения своевременного исполнения клиентских платежей и собственных обязательств.

Факторы возникновения риска ликвидности:

- предкризисное, кризисное состояние экономики страны, «угнетенное» состояние должников, кредиторов и т.д.;
- качественная структура активов (поскольку невозвратные и неработающие активы снижают ликвидность);
- уровень диверсифицированности активов;
- уровень доходности банковских операций, процентная политика (снижение ликвидности может быть обусловлено постоянным превышением расходов над доходами);
- уровень валютного и процентного риска, приводящего к обесцениванию работающих активов;
- стабильность пассивов (нестабильные пассивы могут вызвать увеличение срочных обязательств);
- согласованность по срокам процессов привлечения ресурсов и вовлечения их в активные операции;
- положительный имидж банка (от которого непосредственно зависит возможность привлечения внешних источников заимствования).

Документом для проведения анализа состояния ликвидности в целом по Банку является «Справка об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» по рублевым счетам и валютным счетам, проведенного методом разрыва в сроках гашения требований и обязательств. Анализ риска потери ликвидности проводится на основании формы отчетности 0409125 (Указания Банка России № 4212-У) в соответствии с Письмом Банка России от 27.07.2000 г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций». Порядок составления и предоставления формы отчетности 0409125 определяет состав ликвидных активов, регламентирует порядок оценки сроков погашения активов и обязательств.

При этом рассчитываются следующие показатели:

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом к общей сумме обязательств. Расчет производится в соответствии с Письмом Банка России от 27.07.2000 г. № 139-Т.

На 01.01.2018 г.

<i>Срок гашения</i>	<i>Избыток/дефицит ликвидности</i>	<i>Норма</i>	<i>Факт</i>
До востребования, 1 день	- 542 233	- 60%	- 53,1%
До 30 дней	- 293 219	- 60%	- 25,9%
До 1 года	- 1 076 951	- 60%	- 41,7%

На 01.01.2017 г.

Срок гашения	Избыток/дефицит ликвидности	Норма	Факт
До востребования, 1 день	- 652 678	- 60%	- 53,7%
До 30 дней	- 309 453	- 60%	- 23,0%
До 1 года	- 1 199 626	- 60%	- 39,3%

Резерв ликвидности обеспечивается заключенными договорами с Банком России:

- Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами и поручительствами, от 07.11.2008 г. № 27311004;
- Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блэкировкой) ценных бумаг, от 18.02.2015 г. № 27310002.

Избыток ликвидных денежных средств Банк размещает в депозиты Банка России на основании следующего соглашения – Генеральное депозитное соглашение от 24.02.2014 г. № 27310002 об участии в депозитных операциях Банка России.

Банком разработан План действий в случае возникновения кризиса ликвидности (Приложение № 8 к Положению о порядке управления и оценке ликвидности). В кризисной ситуации выделены две стадии состояния ликвидности: «повышенной готовности» и стадия кризиса, определены признаки наступления той или иной стадии. План содержит Базовый перечень мероприятий (процедур) и возможные сроки реализации по степени приоритетности, определяет необходимые процедуры и действия для выхода из кризисной ситуации, определяет порядок взаимодействия между подразделениями и ответственными должностными лицами.

Система информации о состоянии ликвидности обеспечивает предоставление точных и своевременных данных о состоянии требований и обязательств Банка. Для проведения регулярного анализа состояния ликвидности и расчета нормативов ликвидности Банк руководствуется Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», использует формы отчетов, исходящие из данных бухгалтерского учета и информации соответствующих служб и подразделений Банка.

Отчеты о состоянии ликвидности Банка и периодичность их составления:

Расчет нормативов на дату в соответствии с внутренним документом «Регламент расчета обязательных экономических нормативов в АО «ВостСибтрансбанк». Нормативы рассчитываются по каждому закрытому операционному дню в срок до конца следующего рабочего дня с определенной периодичностью. Расчет предоставляется Председателю Правления, Заместителю Председателя Правления, начальнику Отдела контроля банковских рисков, в случаях, предусмотренных нормативными документами Банка России – в структурное подразделение Банка России, осуществляющее сбор и обработку отчетности.

Отчет о движении денежных средств на клиентских счетах, отражающий состояние расчетных счетов клиентов с крупными остатками более 500 тыс. рублей (по каждому клиенту отдельно, по виду валют) и общий итог по всем расчетным и текущим счетам (Приложение № 1). Справка предоставляется ежедневно Председателю Правления, Заместителю Председателя Правления и начальнику Казначейского управления.

Оперативный расчет норматива мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности, в целом по Банку на текущую дату. Расчет производится на основании ежедневной информации от подразделений Банка о состоянии остатков на корр.счете, в кассе, остатков по обязательствам «до востребования», с учетом текущих значений расшифровок. Расчет предоставляется ежедневно до 14 часов текущего дня Председателю Правления, Заместителю Председателя Правления, начальнику Казначейского управления.

Справка о состоянии платежной позиции Банка на утро рабочего дня с информацией о состоянии кассы банка и деп. офисов, основных входящих и исходящих платежей планируемых на текущий день, платежей по расчетам за валюту. В справку включаются все платежи, осуществляемые Банком и все платежи, зачисляемые Банку, с этой целью все подразделения предоставляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. На основании справки определяется потребность Банка в ликвидных средствах. Справка предоставляется ежедневно начальнику Казначейского управления.

Анализ состояния ликвидности - отчет «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Анализ производится по форме 0409125 к Указанию Банка России № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитными организациями в ЦБ РФ» с изменениями и дополнениями, с расчетом предельных значений коэффициентов ликвидности по срокам.

На основании справки рассчитывается избыток (дефицит) ликвидности, который определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Справка предоставляется ежемесячно Председателю Правления, Заместителю Председателя Правления.

Пояснительная записка с анализом состояния ликвидности и мер по ее регулированию по итогам месяца. Начальник Казначейского управления регулярно докладывает членам Правления о состоянии ликвидности в Банке и величине риска ликвидности по итогам прошедшего месяца, прогноз на текущий месяц (ежемесячно на заседаниях Правления Банка).

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 01.01.2018 г. данный коэффициент составил 135,2% (на 01.01.2017 г.: 96,3%).
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств до востребования и со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 01.01.2018 г. данный норматив составил 278,5% (на 01.01.2017 г.: 206,1%).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 01.01.2018 г. данный норматив составил 39,9% (на 01.01.2017 г.: 38,6%).

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов портфеля ценных бумаг Банка и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Банк контролирует соблюдение установленных лимитов на ежедневной основе.

Задачей управления рыночным риском является контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Процентный риск (ПР)	2 062	1 698
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	-	-
Товарный риск (ТР)	-	-
Совокупный рыночный риск ($PP=12,5 \times (ПР+ФР+ВР+ТР)$)	25 775	21 225

Процентный риск банковского портфеля

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Оценка процентного риска производится Банком на ежемесячной основе в соответствии с утвержденным Положением об управлении процентным риском. В качестве метода измерения процентного риска Банком избран метод определения разрыва между активами и обязательствами по срокам (ГЭП). Модель ГЭП используется Банком для управления чистым процентным доходом в краткосрочной перспективе и направлена на то, чтобы его стабилизировать.

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным сценариям изменения процентной ставки.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода за год к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и предполагающий отсутствие асимметричных изменений кривых доходности и неизменной структуре портфеля на горизонте в год, представлен в следующей таблице:

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(3 796)	(3 685)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	3 796	3 685

Анализ чувствительности, представленный выше, имеет еще одно упрощение: расчет произведен без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов.

Результаты оценки процентного риска показывают, что существующий разрыв между активами и обязательствами по срокам погашения на фоне существовавшей динамики процентных ставок не повлек потерь процентного дохода Банком и не угрожал финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов различных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом по Банку. Соблюдение лимитов открытых валютных позиций контролируется на ежедневной основе.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро).

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
	Чистая балансовая позиция	Чистая балансовая позиция
Доллары США	5 724	798
Евро	649	1 639
Итого	6 373	2 437

В таблице ниже представлено изменение прибыли Банка до налогообложения в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Укрепление доллара США на 10%	572	80
Ослабление доллара США на 10%	(572)	(80)
Укрепление евро на 10%	65	164
Ослабление евро на 10%	(65)	(164)

Операционный риск

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

Основная цель управления операционным риском - это обеспечение оптимального для акционеров и клиентов Банка баланса между максимизацией прибыли и долгосрочной стабильностью бизнеса. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Выявление и оценка уровня операционного риска осуществляется на постоянной основе. Случаи операционного риска, выявленные в обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, отражаются в отчетах соответствующих подразделений. По каждому произошедшему или прогнозируемому неблагоприятному событию производится детальный анализ причин возникновения неблагоприятного события и величины понесенных или прогнозируемых потерь.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, анализ основных носителей операционного риска – организационной структуры и бизнес-процессов Банка.

Для оценки операционного риска Банк использует систему индикаторов операционного риска - показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

По каждому набору индикаторов, используемых Банком для оценки операционного риска, определяется система пороговых значений (устанавливается лимит), что обеспечивает выявление значимых для Банка факторов возникновения операционного риска и своевременное адекватное воздействие на них.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

В отношении внутренних (подконтрольных) Банку факторов основными методами минимизации операционного риска являются:

- стандартизация банковских операций и других сделок, подготовка и использование регламентирующих внутренних документов Банка;
- контроль осуществления банковских операций и других сделок;
- контроль соответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, мониторинг изменения законодательства;
- контроль недопустимости участия в принятии решений об осуществлении банковских операций и других сделок сотрудников, заинтересованных в их совершении;
- наличие квалификационных требований к сотрудникам, наличие юридической экспертизы должностных инструкций;

- централизованный контроль за соблюдением лимитов и нормативов, ограничений полномочий на принятие решений, индивидуальных лимитов открытых позиций, индивидуальных лимитов при заключении сделок, установлением объема операций и сделок, выше которого решения о проведении сделки или операции принимаются вышестоящим руководителем или постоянно действующим рабочим комитетом;

В отношении внешних (исподконтрольных) Банку факторов основными методами минимизации операционного риска являются:

- страхование зданий, наличных денежных средств, оборудования, транспортных средств и иного имущества, принадлежащего Банку от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных действий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;
- страхование жизни и здоровья сотрудников Банка, работа которых связана с повышенным риском, от несчастного случая и причинения вреда здоровью;
- обеспечение помещений Банка вооруженной охраной. Услуги охраны предоставляются специализированными организациями, имеющими соответствующие лицензии и необходимую материальную базу;
- наличие комплексной системы мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово- хозяйственной деятельности Банка.

Управление операционным риском Банк осуществляет с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору. Банком проводится расчет нормативов достаточности капитала с учетом размера операционного риска.

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска". На 01.01.2018 г. величина операционного риска составила 83 394 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. : 83 930 тыс. руб.).

Средняя за три последних отчетных года величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета капитала на покрытие операционного риска на 01.01.2018 г. составила 555 958 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. : 559 533 тыс. руб.).

Значение H1.0 с учетом размера операционного риска находится в допустимых пределах, что свидетельствует об удовлетворительном уровне операционного риска в Банке.

Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности банка и его способности продолжать свою деятельность.

Основной целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов и отраслей экономики и т.п.

Банк выделяет следующие формы концентрации рисков, а именно:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В целях выявления и измерения концентрации риска ликвидности Банк может использовать такие относительные показатели, как:

- отношение суммарного объема привлеченных средств от крупнейших контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка к общему объему обязательств Банка;

- отношение суммарного объема привлеченных средств по инструментам одного типа (например, депозиты физических лиц, депозиты юридических лиц, межбанковские депозиты) к общему объему обязательств Банка.

В целях выявления и измерения риска концентрации кредитного риска Банк может использовать такие относительные показатели, как:

- отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшему контрагенту (группе связанных контрагентов) к собственным средствам (капиталу) Банка (Н6, Н25);
- отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (>5% собственных средств (капитала) (групп связанных требований) Банка к собственным средствам (капиталу) (Н7);
- отношение суммарного объема требований кредитной организации к контрагентам одного сектора экономики, географической зоны к общему объему аналогичных требований Банка;
- отношение суммарного объема вложений в инструменты одного типа к общему объему аналогичных вложений Банка.

В целях выявления и измерения концентрации операционного риска Банк может использовать такие относительные показатели, как:

- величина дохода за i-й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (показатель Д), рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 346-П от 03.11.2009;
- доля активов, взвешенных с учетом операционного риска, к общей величине активов, взвешенных с учетом риска;
- отношение доли убытков от любого вида операционных убытков к собственным средствам (капиталу) Банка.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов и сигнальных значений, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне, а также в отношении инструментов одного типа.

На основании оценки значимости рисков Банка, произведенной в соответствии с Методикой определения значимых рисков к значимым рискам отнесен риск концентрации в рамках кредитного риска.

Лимиты и сигнальные значения показателей, используемых для оценки риска концентрации, на 01 января 2018 г. не превышены и находятся в пределах установленных значений.

Стресс-тестирование

Стресс-тестирование - оценка показателей рисков и параметров активов и пассивов в условиях исключительных, но вероятных сценариев, в частности, с целью определения достаточности имеющихся источников капитала для покрытия потенциальных убытков. Стресс-тестирование осуществляется как в разрезе отдельных рисков (кредитного, процентного, ликвидности), так и агрегировано.

Главными задачами использования стресс-тестирования являются: оценка способности капитала Банка компенсировать возможные убытки и определение комплекса мероприятий по компенсации возможных критически больших потерь Банка в экстремальной ситуации с разработкой необходимых мер по уменьшению значимых рисков и/или снижению негативного влияния этих рисков.

Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования определены внутренним нормативным документом Банка. Результаты стресс-тестирования доводятся до Правления Банка не реже одного раза в шесть месяцев.

8. Информация об операциях со связанными сторонами

8.1. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают расчеты, предоставление кредитов, привлечение депозитов и гарантии. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Фактический контроль над Банком со стороны единственного физического лица или компании отсутствует.

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода, а также объемы операций, осуществленные со связанными сторонами:

	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.	
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
Кредиты и авансы клиентам				
Кредиты на начало отчетного периода	14 543	5 115	28 600	5 332
Кредиты, выданные в течение отчетного периода	12 327	1 477	0	4 345
Кредиты, погашенные в течение отчетного периода	17 043	2 819	14 515	4 562
Кредиты на конец отчетного периода	9 827	3 773	14 543	5 115
Средства клиентов				
Депозиты на начало отчетного периода	4 252	1 340	38 991	985
Депозиты, полученные в течение отчетного периода	332 584	22 705	503 002	31 818
Депозиты, выплаченные в течение отчетного периода	328 427	23 310	537 797	31 463
Депозиты на конец отчетного периода	8 409	735	4 252	1 340

8.2. Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами

Ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.	
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	3 576	552	171	558
Процентные расходы	70	39	(1 333)	(47)
Восстановлено (создано) резерва под обесценение кредитов	5	0	0	0
Комиссионные доходы	1 032	56	675	74

9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Ниже в таблице представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Операции с контрагентами-нерезидентами отсутствуют.

10. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

Порядок и условия выплаты вознаграждений персоналу, в том числе ключевому управленческому персоналу в отчетном периоде осуществлялся согласно локальным нормативным документам.

Ниже приведена информация об общей величине выплат (вознаграждений), в том числе членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающим риски:

	2017 г.			2016 г.		
	Чел	Сумма выплат	Уд. вес в общей величине вознаграждений	Чел	Сумма выплат	Уд. вес в общей величине вознаграждений
1. Оплата труда согласно должностных окладов (фиксированная часть), в том числе:	621	207 029	99,5%	627	215 213	98,6%
1.1. Члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск	16	14 203	6,8%	16	15 312	7,0%
1.2. Сотрудники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	8	5 612	2,7%	8	5 659	2,6%
1.2.1. Из них управленческий персонал	6	4 765	2,3%	6	5 096	2,3%
2. Стимулирующие выплаты (нефиксированная часть), в том числе	621	-	-	627	-	-
2.1. Члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск	16	-	-	16	-	-
2.2. Сотрудники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	8	-	-	8	-	-
2.2.1. Из них управленческий персонал	6	-	-	6	-	-
3. Прочие выплаты (фиксированная часть), в том числе	621	961	0,5%	627	2 981	1,4%
3.1. Члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск	16	556	0,3%	16	560	0,3%
3.2. Сотрудники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	8	92	0,0%	8	118	0,1%
3.2.1. Из них управленческий персонал	6	92	0,0%	6	118	0,1%
Общая величина вознаграждений		207 990	100%		218 194	100%

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности, прочие долгосрочные вознаграждения за 2017 год и 2016 год не выплачивались.

Отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не производилась.

11. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда Банка формируется из: фиксированной части оплаты труда (выплаты, размер которых не корректируется с учетом принимаемых Банком рисков и доходности деятельности Банка); выплат, которые в соответствии с законодательством РФ формально не относятся к системе оплаты труда (компенсационные и социальные выплаты) и предусмотрены законодательством Российской Федерации, коллективным локальным актом Банка, определяющим льготы и компенсации, выплачиваемые работникам Банка и (или) трудовыми соглашениями с работниками Банка; нефиксированной частью оплаты труда (стимулирующие выплаты (вознаграждение), связанные с результатами деятельности).

Система оплаты труда распространяется на все внутренние структурные подразделения Банка независимо от региона, бизнес-подразделений.

Система оплаты труда работников, принимающих риски, зависит от: общего финансового результата Банка; уровня риска, которым подвергается (подвергался) Банк в результате их действий; качества исполнения ими трудовых обязанностей; выполнения работниками ключевых показателей эффективности, установленных Положением об оплате труда в АО «ВостСибтранскомбанк».

К работникам, принимающим риски, относятся руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов.

Система оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, зависит от общего финансового результата и от качества выполнения работниками, задач, возложенных на них внутренними документами Банка, в том числе должностными инструкциями, положениями о соответствующих подразделениях Банка и в соответствии с ключевыми показателями эффективности, установленными Положением об оплате труда в АО «ВостСибтранскомбанк».

В целях контроля системы оплаты труда, оценки соответствия Стратегии развития Банка, характеру и масштабам его деятельности на одного из членов Совета директоров Банка возлагается обязанность по подготовке решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда. Решение готовится на основании проведенного мониторинга системы оплаты труда.

Мониторинг системы оплаты труда проводится ежегодно. Полномочия по проведению мониторинга возлагаются на Службу внутреннего аудита и Управление рисками. Мониторинг системы оплаты труда включает в себя проверку по соответствию фактической системы оплаты труда требованиям внутренних документов, оценку ее соответствия стратегии Банка.

Мониторинг системы оплаты труда, действовавшей в 2017 году, был проведен в 1 квартале 2018 года. По результатам мониторинга сделан вывод о том, что: внутренние документы Банка, устанавливающие систему оплаты труда, соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации; произведенные выплаты работникам Банка соответствуют требованиям внутренних документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда; система оплаты труда соответствует стратегии Банка.

Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда осуществляется Службой внутреннего аудита ежегодно, в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», внутренними документами Банка и доводится до сведения Правления и Совета директоров Банка.

Независимая оценка системы оплаты труда в 2017 г. не проводилась. Изменения в Положение об оплате труда в АО «ВостСибтранскомбанк» в 2017 г. не вносились. Стимулирующие и крупные вознаграждения не выплачивались.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



С.М. Щелчков

И.А. Владимирова

26.03.2018