

**Пояснительная записка  
к годовому отчету за 2012 год  
Открытого акционерного общества  
«Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк»**

**Раздел 1. Существенная информация о ОАО «ВостСибтранскомбанк»**

***1.1. Краткая характеристика деятельности Банка***

Открытое акционерное общество «Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк», сокращенное наименование ОАО «ВостСибтранскомбанк» (в дальнейшем - Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с марта 1994 года.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров (участников), а также в соответствии с лицензией Банка России № 2731 от 04.03.1994 года.

Прочие виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация :

- лицензия от 21.12.2000 г. № 038-04170-001000, выданной ФКЦБ России на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;

лицензия от 21.12.2000 г. № 038-04075-010000, выданной ФКЦБ России на осуществление дилерской деятельности;

- лицензия от 21.12.2000 г. № 038-04030-100000, выданной ФКЦБ России на осуществление брокерской деятельности;

- лицензия от 15.12.2000 г. № 038-03740-000100, выданной ФКЦБ России на осуществление депозитарной деятельности.

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

По результатам отчетного года основные показатели Банка :

- валюта баланса на 01.01.13 года составила 4`984`405 тыс.руб., увеличившись на 570`879 тыс.руб. по сравнению с прошлым годом;

- деятельность Банка прибыльна - в 2012 году получена прибыль в размере 13`376 тыс.руб., что на 67% ниже прибыли 2011 года.

Основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются:

- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- привлечение денежных средств физических лиц;
- переводы и кассовое обслуживание физических лиц;
- операции с ценными бумагами.

## **1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений ОАО «ВостСибтранскомбанк»**

Деятельность ОАО «ВостСибтранскомбанк» сосредоточена в Восточно-Сибирском экономическом регионе – Иркутской области, Республике Бурятия и Забайкальском крае.

По состоянию на 01 января 2013 года функционируют:

В Иркутской области:

- дополнительных офисов – 15;
- операционных офисов – 3;
- операционных касс вне кассового узла – 25.

В Республике Бурятия:

- филиалов – 2;
- дополнительных офисов – 3.

В Забайкальском крае:

- операционный офис – 1.

## **1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы**

ОАО «ВостСибтранскомбанк» не является участником банковской (консолидированной) группы.

## **1.4. Информация о направлениях деятельности Банка**

В соответствии с имеющимися в 2012 году лицензиями, банк может осуществлять следующие виды деятельности:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- инкассация денежных средств, векселей, расчетных и платежных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществление доверительного управления денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

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

### ***1.5. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность***

В 2012 году российский финансовый рынок развивался в условиях продолжения роста российской экономики, испытывая влияние конъюнктуры зарубежных товарных и финансовых рынков, изменения аппетита глобальных инвесторов к риску. Основные внешние шоки для российского финансового рынка в рассматриваемый период были связаны с колебаниями цен на мировом рынке энергоносителей и долговым кризисом в странах зоны евро.

Динамика ценовых индикаторов финансового рынка в 2012 году была неравномерной. В январе-феврале и первой половине марта 2012 года при увеличении объемов ликвидных средств российских банков ставки денежного рынка находились ниже уровня, наблюдавшегося в последние месяцы 2011 года. Укрепление рубля, а также сравнительно низкий уровень инфляции способствовали росту интереса инвесторов, в том числе нерезидентов, к рублевым ценным бумагам и повышению их котировок, доходность основных видов рублевых облигаций снижалась. С середины марта конъюнктура основных сегментов российского финансового рынка стала ухудшаться под влиянием снижения цен на мировом рынке нефти и нестабильности на мировом финансовом рынке. Объем рублевых ликвидных средств российских банков уменьшился, процентные ставки на денежном рынке повысились. Сократился спрос инвесторов на рублевые долевые и долговые ценные бумаги, их котировки снизились. Прекратилось укрепление национальной валюты, а в мае курс рубля к основным мировым валютам резко понизился. В сентябре на конъюнктуру внутреннего финансового рынка значительное влияние оказали действия органов денежно-кредитного регулирования в стране и за рубежом. С одной стороны, Федеральная резервная система США объявила о третьем раунде количественного смягчения, а Европейский центральный банк анонсировал новую программу стабилизации рынка государственного долга в странах зоны евро, что способствовало повышению аппетита инвесторов к риску и поддержало котировки ценных бумаг, в том числе российских. С другой стороны, в связи с усилением инфляционных рисков Банк России повысил процентные ставки по своим операциям, что вызвало соответствующий рост ставок денежного рынка.

Российские банки в 2012 году продолжали расширять кредитование нефинансовых организаций и физических лиц, причем рост корпоративного кредитного портфеля по сравнению с 2011 годом замедлился, а розничного – ускорился. Динамика объемов кредитования определялась, прежде всего, спросом основных категорий заемщиков. Умеренные темпы роста российской экономики с признаками охлаждения экономической активности во втором полугодии ограничивали спрос на кредиты со стороны предприятий реального сектора и сдерживали рост ставок по таким кредитам. В то же время рост реальных доходов и усиление потребительских настроений стимулировали спрос населения на кредиты, несмотря на весьма высокий уровень ставок, обусловленный более высокими издержками и рисками розничного кредитования по сравнению с корпоративным кредитованием, а также стремлением банков обеспечить максимальную доходность операций кредитования населения. Банки продолжали ужесточать как ценовые, так и неценовые условия кредитования корпоративных заемщиков. В розничном сегменте кредитного рынка ухудшение ценовых условий для заемщиков банки компенсировали улучшением отдельных неценовых условий, учитывая высокий уровень конкуренции в этом перспективном сегменте.

Наряду с развитием кредитного рынка динамично расширился рынок корпоративных облигаций. Годовой объем корпоративных облигаций, выпущенных в обращение на внутреннем рынке, был максимальным за всю его историю. Наибольшим спросом на первичном и вторичном сегментах рынка корпоративных облигаций пользовались ценные бумаги надежных эмитентов, для которых выпуск облигаций являлся важным источником фондирования, альтернативным банковскому кредитованию.

Меры по либерализации рынка ОФЗ повысили интерес к нему со стороны инвесторов. Благодаря этому Минфину России удалось улучшить структуру портфеля обращающихся государственных облигаций, и заметно возрос объем вторичных торгов ОФЗ.

На рынке акций основные российские фондовые индексы колебались в рамках широкого горизонтального коридора. На первичном рынке эмитенты отложили большую часть запланированных размещений акций. На вторичном рынке акций существенно уменьшился оборот биржевых торгов, что вызвало снижение активности операций на фондовом сегменте рынка фьючерсов и привело к сокращению общего объема биржевых сделок с производными финансовыми инструментами.

Ситуация на внутреннем валютном рынке в 2012 году продолжала оказывать влияние на конъюнктуру денежного рынка и рынка капитала. В зависимости от складывающейся ситуации Банк России в рассматриваемый период выступал как покупателем, так и продавцом иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, сглаживая курсовые колебания. В целях дальнейшего повышения гибкости курсообразования регулятор в июле расширил операционный интервал допустимых значений рублевой стоимости бивалютной корзины. При значительной волатильности курса рубля, особенно в первом полугодии, по итогам 2012 года было зафиксировано умеренное повышение номинального курса рубля к основным иностранным валютам.

Таким образом, российский финансовый рынок в 2012 году, подвергаясь воздействию значительных внешних шоков, сохранил устойчивость и продолжил выполнять свою функцию по перераспределению финансовых ресурсов в национальной экономике.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации по-прежнему допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности (банкротстве), в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Существенные события и факторы, оказавшие влияние на деятельность Банка в 2012 году:

- ставка рефинансирования по состоянию на начало 2012 года составляла 8% , что на 0,25% отличается от рекордного минимума за последние 20 лет, в течение 2012 года ставка рефинансирования несущественно изменилась и составила 8,25% на конец года;

- на конец 2012 года на территории Иркутской области действует 8 региональных кредитных организаций, а также 33 филиала и 624 иных внутренних структурных подразделений, что на 6 филиалов меньше и на 57 структурных подразделений больше, чем на начало года;
- влияние на рынок со стороны банков с государственным участием является существенным;
- в целом по российскому банковскому сектору кредитные организации по-прежнему наращивают объемы кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам. Объем кредитов и прочих размещенных средств (далее – кредиты) за 2012 год увеличился на 19,1% (за 2011 г. – на 28,2%), из них: на 12,7% – за счет кредитов нефинансовым организациям, на 39,4% – за счет кредитов физическим лицам. Сохранение роста кредитования физических лиц в 2012 году отчасти объясняется изменением потребительского поведения населения. На фоне невысоких процентных ставок по банковским вкладам и недостатка надежных финансовых инструментов у физических лиц снизилась склонность к сбережению и усилилась мотивация к потреблению. Кроме того, активное кредитование физических лиц в 2012 году по-прежнему является в основном следствием посткризисной реализации отложенного спроса;
- по результатам 2012 года просроченная задолженность в общем объеме ссуд нефинансовым организациям составила 4,6%, что на 0,3% ниже, чем в 2011 году, в общем объеме ссуд физическим лицам – до 4,0%, снижение в 2012 году также составило 0,3%;
- в условиях незначительного роста реальных располагаемых доходов населения и невысоких процентных ставок по вкладам темп прироста объема вкладов физических лиц за 2012 год сохранился на уровне 20% (за 2011 год – 20,9%) . Доля вкладов в пассивах банковского сектора составила 28,8% на 01.01.2013 (для сравнения - 28,5% на 01.01.2012);
- в 2012 году отмечается существенным снижением темпов прироста средств, привлеченных от организаций – 11,8% (в 2011 году – 25,8%), но в то же время отмечается увеличение темпов прироста капитала – в 2012 году – 16,6% (в 2011 году – 10,8%).

### ***1.6. Информация о рейтинге, присвоенном Банку***

В 2012 году по данным российского рейтингового агентства «Эксперт РА» ОАО «ВостСибтрансбанк» подтвержден рейтинг кредитоспособности В++. Срок действия рейтинга - с 10.10.2012 по 09.10.13 г.г. либо до изменения рейтинга. 28.03.2013 рейтинг повышен до уровня А.

### ***1.7. Перспективы развития Банка***

ОАО «ВостСибтрансбанк» планирует продолжать свою деятельность в качестве универсальной кредитной организации. Основные задачи Банка на ближайшие годы:

- оптимизация всех аспектов деятельности Банка;
- укрепление позиций Банка в группе лидеров банковской системы региона;
- обеспечение дальнейшего увеличения собственного капитала Банка за счет капитализации прибыли, привлечения субординированного кредита, эмиссии акций;
- дальнейшая сегментация клиентской базы, предполагающая увеличение количества продуктов и услуг, направленных на определенные группы клиентов;
- расширение корпоративной клиентской базы за счет привлечения на обслуживание новых компаний, активного продвижения продуктов и услуг, направленных на кредитование реального сектора экономики;
- концентрация усилий на укреплении конкурентных преимуществ Банка в области продаж массовых банковских продуктов и стандартизированных услуг;

- расширение позиций корпоративного финансового партнерства с муниципальными образованиями и органами социальной защиты населения, а также коммунальными предприятиями;
- оптимизация сети продаж банковских услуг как в Иркутске, так и в городах Иркутской области и Республики Бурятия;
- обеспечение высокого качества предоставляемых клиентам услуг, соответствие внедренных банковских и информационных технологий общероссийским стандартам;
- дальнейшее развитие системы риск – менеджмента;
- совершенствование ИТ-обеспечения для эффективного решения задач, стоящих перед Банком;
- постоянное повышение профессионализма сотрудников и их способности вносить необходимый вклад в дальнейшее развитие Банка.

### 1.8. Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

К одним из основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменения финансового результата, относятся операции по привлечению денежных средств. Средства клиентов составляют наибольший удельный вес в валюте баланса: 2012 год – 88,97%, 2011 год - 87,75%. Общий объем привлеченных и заемных средств составил на конец 2012 года 3`859`742 тыс. руб., на конец 2011 года - 3`424`907 тыс. руб.

Таблица 1

**Структура и динамика пассивов Банка, тыс. руб.**

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.13	01.01.12	01.01.13	01.01.12	Сумма, тыс. руб.	Прирост, %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	478 675	478 148	11,03	12,25	527	0,11
1.1	Средства акционеров (участников)	90 000	90 000	2,07	2,31	0	0,00
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0,00	0,00	0	0,00
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0,00	0,00	0	0,00
1.4	Резервный фонд	40 848	36 799	0,94	0,94	4 049	11,00
1.5	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0,00	0,00	0	0,00
1.6	Переоценка основных средств	148 709	148 058	3,43	3,79	651	0,44
1.7	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	185 742	162 794	4,28	4,17	22 948	14,10
1.8	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13 376	40 497	0,31	1,04	- 27 121	- 66,97
2	Привлеченные и заемные ресурсы	3 859 742	3 424 907	88,97	87,75	434 835	12,70
2.1	Средства клиентов юридических лиц, всего	1 211 283	1 072 259	27,92	27,47	139 024	12,97
2.1.1	в том числе: остатки на расчетных и текущих счетах	967 772	824 089	22,31	21,11	143 683	17,44
2.1.2	депозиты юридических лиц	243 511	248 170	5,61	6,36	- 4 659	- 1,88
2.2	Вклады физических лиц	2 615 719	2 322 488	60,29	59,50	293 231	12,63
2.2.1	в том числе: до востребования	470 258	557 166	10,84	14,28	- 86 908	- 15,60
2.2.2	срочные	2 145 461	1 765 322	49,45	45,23	380 139	21,53
2.3	Выпущенные долговые обязательства	0	5 000	0,00	0,13	- 5 000	0,00
2.4	Прочие пассивы	32 740	25 160	0,75	0,64	7 580	30,13
	<b>Всего пассивы</b>	<b>4 338 417</b>	<b>3 903 055</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>435 362</b>	<b>11,15</b>

Общий объем привлеченных средств вырос за отчетный год на 434`835 тыс. руб. или на 12,7%. Наибольшую долю в привлеченных средствах занимают вклады населения, а также остатки на расчетных и текущих счетах. По вкладам физических лиц произошло частичное перераспределение средств по срочности привлечения - срочные вклады физических лиц выросли на 21,53%, средства физических лиц на счетах до востребования снизились на 15,6%. По остаткам на расчетных и текущих счетах клиентов также отмечается прирост, который составил 17,44% (по результатам 2011 года отмечалось незначительное снижение на 1,63%). В отчетном периоде наблюдалось незначитель-

ное снижение остатков депозитов юридических лиц – на 4`659 тыс.руб. или на 1,88%. Остальные статьи заемных средств имеют несущественный удельный вес.

Как видно из таблицы, собственные ресурсы Банка возросли за 2012 год несущественно - на 527 тыс. руб. или на 0,11%, по результатам 2011 года прирост составлял 7,7%.

В области активных операций основная деятельность Банка сосредоточена на кредитовании юридических и физических лиц в валюте РФ и операциях с ценными бумагами. Структура и динамика активов представлена в таблице 2.

Таблица 2

**Структура и динамика активов, тыс. руб.**

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.13	01.01.12	01.01.13	01.01.12	Сумма, тыс. руб.	Прирост, %
1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	415 501	414 143	9,58	10,61	1 358	0,33
2	Средства в кредитных организациях	32 783	22 462	0,76	0,58	10 321	45,95
3	Вложения в ценные бумаги	209 473	231 031	4,83	5,92	- 21 558	- 9,33
4	Чистая ссудная задолженность	3 233 310	2 785 618	74,53	71,37	447 692	16,07
5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	407 272	417 669	9,39	10,70	- 10 397	- 2,49
6	Прочие активы	40 078	32 132	0,92	0,82	7 946	24,73
	<b>Всего активы</b>	<b>4 338 417</b>	<b>3 903 055</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>435 362</b>	<b>11,15</b>

Данные таблицы свидетельствуют, что в активных операциях также произошли существенные изменения.

Наибольшее влияние на финансовый результат оказывают кредитные операции: доля предоставленных кредитов в общем объеме активов возросла с 71,37% на начало года до 74,53% на конец года. В течение отчетного года произошло увеличение кредитного портфеля: чистая ссудная и приравненная к ней задолженность возросла на 16,07% или на 447`692 тыс. руб., в 2011 году – на 18,25% или на 429`922 тыс руб.

По портфелю ценных бумаг Банка в 2012 году произошло снижение на 9,33% или на 21`558 тыс. руб., в 2011 году произошло снижение на 18,61% или 52`827 тыс.руб.

Изменение портфеля ценных бумаг в 2012 году происходило по двум направлениям:

- уменьшение инвестиционных вложений в акции произошло за счет увеличения сформированного по ним резерва. Сокращение вложений в акции за вычетом резерва в 2012 году составило 11,15% или 8`952,57 тыс. рублей;

- сокращение объема вложений в долговые обязательства, приобретенных для перепродажи в краткосрочной перспективе. Банк сократил объем данных вложений на 8,36% или на 12`606,72 тыс. рублей. Наибольшее сокращение произошло в III квартале 2012 года.

В 2012 году Банк традиционно осуществлял вложения в рублевые облигации субъектов Российской Федерации, банков и эмитентов корпоративного сектора, преимущественно обладающих рейтингом BBB по классификации международных рейтинговых агентств, а также входящих в Ломбардный список Банка России.



Вложения банка в основные средства незначительно снизились на 2,49% или 10`397 тыс.руб.

Остаток денежных средств в кассе и средств в Центральном банке Российской Федерации существенно не изменился по сравнению с данными на начало отчетного года. При этом в течение всего года объем денежных средств на корреспондентском счете в Банке России и кассе обеспечивал высокую мгновенную ликвидность, оставаясь более чем достаточным для проведения расчетов и платежей.

По остаткам средств в кредитных организациях наблюдается прирост на 45,95% или на 10`321 тыс.руб.

Перечень операций, осуществляемых подразделениями Банка в Иркутской области, Республики Бурятия и Забайкальском крае, определен лицензией Банка России, положениями о подразделениях Банка, доверенностями, выданными руководителям подразделений.

### ***1.9. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка***

Существенными изменениями в деятельности Банка, а также событиями, оказавшими влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику в 2012 году стали:

- увеличение объемов кредитных операций. Общий прирост кредитного портфеля (без учета резервов) составил 469`725 тыс. руб. или 16%, что примерно соответствует уровню прироста 2011 года (16,4%).

На фоне замедления темпов роста объемов розничного кредитования в 2012 году по сравнению с 2011 годом приоритетным направлением банк по-прежнему определял для себя розничное кредитование - увеличение ссудной задолженности физических лиц составило 212`419 тыс. руб. или 10,3%.

Необходимо отметить достаточно хорошее качество и высокую степень обеспеченности розничного кредитного портфеля. Доля просроченной задолженности физических лиц, отраженной на счетах бухгалтерского учета, по итогам 2012 года не превышает 2%.

ОАО «ВостСибТрансКомбанк» является банком-партнером ЗАО «КБ ДельтаКредит», сотрудничает с региональными операторами ипотечного кредитования: ОАО «Иркутское ипотечное агентство», ОАО «Ипотечная корпорация Республики Бурятия», ООО «Байкальская ипотечная компания». Выдача ипотечных кредитов осуществляется Банком по стандартам АИЖК, стандартам ЗАО «КБ ДельтаКредит», а также по собственным кредитным продуктам.

Основными направлениями ипотечного кредитования для Банка в 2012 году являлись кредитование на покупку вторичного жилья, а также по программам «Новостройка», «Военная ипотека», «Материнский капитал». В 2012 году Банк начал работать с новыми ипотечными продуктами - «Молодые ученые», «Молодые учителя».

За 2012 год выдано ипотечных кредитов на сумму 455`509 тыс. руб., что на 1,6% меньше уровня 2011 года (за 2011 год выдано ипотечных кредитов на сумму 462`958 тыс. руб.). Незначительное снижение объемов выдачи наблюдается по продукту «Новостройка» из-за задержки застройщиками сроков сдачи объектов и получения технической документации по ним. На 01.01.2013 г. по продукту «Новостройка» заключено, но не выдано кредитных договоров на сумму 73`082 тыс. руб.

- размер ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей не претерпел значительных изменений в течение 2012 года, величина указанного портфеля по-прежнему сохраняется на уровне около 25% от общей ссудной задолженности.

В структуре кредитов представителям бизнеса в 2012 году произошло изменение в сторону увеличения доли субъектов малого и среднего предпринимательства на 3,8% - по состоянию на 01.01.2013 размер кредитов, предоставленных субъектам МСБ составил 770`462 тыс. руб., что составляет 89,5% величины кредитного портфеля юридических лиц (кроме кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей.

Продолжают быть востребованы услуги по предоставлению банковских гарантий – в 2012 году выдано гарантий на сумму 37`051 тыс. руб.;

- прирост депозитов физических лиц за 2012 год составил 12,6%, в том числе отмечается частичное замещение вкладов до востребования срочными вкладами – на 15,6%;

- в совокупности прирост кредитного портфеля и вкладов населения позволили банку по результатам 2012 года сформировать чистый процентный доход на 13,3% выше, чем по результатам 2011 года;

- результатом расширения перечня и увеличения объемов предоставляемых дополнительных услуг банка явился рост чистого комиссионного дохода на 9,4% по сравнению с 2011 годом.

Так за счет расширения списка услуг, оплачиваемых с помощью системы «Город», увеличен объем комиссионных доходов: в 2012 году получено доходов 18`366, 14 тыс. руб.

Продолжалось сотрудничество с территориальными органами министерства социального развития, опеки и попечительства Иркутской области, муниципальными образованиями Иркутской области по зачислению на счета по вкладам (депозиты) физических лиц денежных компенсаций расходов на оплату жилья и коммунальных услуг (льгот), субсидий на оплату жилья и коммунальных услуг (субсидий) граждан, с последующим переводом указанных денежных средств по их распоряжению на счета коммунальных предприятий в качестве оплаты за услуги. На 01.01.2013 г. количество профинансированных счетов получателей льгот и субсидий составляло 160`375 тыс. счетов, на 01.01.2012 г. – 146`941 тыс. счетов. Среднемесячные обороты по данной услуге составили: в первом полугодии 2012 г. - 84`765,03 тыс. руб., во втором полугодии 2012 г. - 86`211,77 тыс. руб. Комиссия за 2012 год по этому виду услуг составила – 23`986,44 тыс. руб.;

- продолжается работа по продвижению банковских карт - по результатам работы за 2012 год ОАО «ВостСибтранскомбанк» предложил своим клиентам банковские карты VISA Classic сроком на один год и VISA Electron в шести видах различных дизайнов сроком на три года в дополнение к картам VISA Electron стандартного дизайна сроком на один, два и три года. На конец 2012 года количество банковских карт насчитывает 3`184. Среднегодовые остатки на карточных счетах составили – 42`907 тыс. руб. Введена и получила распространение услуга СМС-информирования;

- в региональном аспекте произошли следующие изменения: открыты операционные кассы вне кассового узла «2-я Ангарская», «Байкальская», «2-я Черемховская», «Саянская».

### ***1.10. Информация о составе Совета директоров***

По состоянию на 01.01.13 года членами Совета директоров Банка являются:

- Беренгольц Юрий Абрамович;
- Каутц Владимир Эмильевич;
- Белан Ольга Михайловна;
- Подрядчиков Михаил Степанович;
- Щелчков Сергей Михайлович.

Участие в уставном капитале ОАО «ВостСибтранскомбанк» членами Совета директоров представлено в таблице 3.

Таблица 3

**Члены Совета директоров - участники ОАО «ВостСибтранскомбанк»**

№ п/п	Акционер (участник)	Доля акций в уставном капитале, %		Изменение за отчетный период
		01.01.13	01.01.12	
1	Беренгольц Юрий Абрамович	1,28	1,28	0
2	Каутц Владимир Эмильевич	1,34	1,34	0
3	Подрядчиков Михаил Степанович	1,34	1,34	0
4	Щелчков Сергей Михайлович	16,93	15,51	+ 1,42

В 2012 году в составе Совета директоров произошли следующие изменения:

- годовым общим собранием акционеров 03.05.12 года (Протокол № 36) избран Совет директоров в количестве 5 человек (ранее 6 человек);
- состав Совета директоров остался прежним, за исключением Румянцева Игоря Ильича.

**1.11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа ОАО «ВостСибтранскомбанк»**

Управление Банком осуществляется единоличным и коллегиальным исполнительными органами. Единоличным органом управления - Председателем Правления - является Щелчков Сергей Михайлович. Членами коллегиального исполнительного органа - Правления Банка - являются: Владимирова Ирина Альбертовна, Закиров Евгений Вилиорович, Ильин Эдуард Владиславович, Яцык Татьяна Сергеевна, Молчанов Андрей Иванович и Якуль Галина Валентиновна.

Председатель Правления и отдельные члены Правления Банка по состоянию на 01.01.2013г. владеют акциями Банка в количестве 158`840 штук.

Таблица 4

**Динамика изменения акций исполнительного органа**

№ п/п	Наименование исполнительного органа	Акции исполнительного органа за отчетный период, %		Акции исполнительного органа за предыдущий отчетный период, %		Абсолютное изменение	Прирост, %
		Количество	Доля	Количество	Доля		
1	Единоличный исполнительный орган	152 377	16,93	139 576	15,51	12 801	9,17
2	Члены Коллегиального исполнительного органа	6 463	0,72	6 463	0,72	0	0,00

В 2012 году произошло увеличение доли акций Председателя Правления, доля акций членов Правления осталась без изменения.

## **Раздел 2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации**

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

В результате осуществления банковской деятельности Банк несет различного рода риски.

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

### 2.1.1 Информация о концентрации предоставленных кредитов

Таблица 5

#### Концентрация предоставленных кредитов по видам деятельности

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1.	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	266 291	7,82	146 369	4,99
2.	Депозиты в Банке России	0	0	0	0,00
3.	Кредиты, предоставленные органам местного самоуправления	17 900	0,53	14 528	0,49
4.	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей и учтенные векселя), в т.ч. по видам деятельности:	843 161	24,77	709 149	24,17
4.1	добыча полезных ископаемых	0	0	0	0,00
4.2	обрабатывающие производства	333	0,01	44 100	1,50
4.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 754	0,05	637	0,02
4.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	74 183	2,18	64 055	2,18
4.5	строительство	167 622	4,92	112 617	3,84
4.6	транспорт и связь	83 990	2,47	53 924	1,84
4.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	353 389	10,38	311 547	10,62
4.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	41 932	1,23	33 303	1,13
4.9	прочие виды деятельности	119 958	3,53	88 966	3,03
5	Из общей величины кредитов предоставлено индивидуальным предпринимателям	51 022	1,50	38 431	1,31
6.	Кредиты физ.лицам, всего, в том числе по видам:	2 276 933	66,88	2 064 514	70,35
6.1	Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных) всего, в т.ч.:	161 170	4,73	175 706	5,99
6.1.1	ипотечные кредиты	49 673	1,46	70 990	2,42
6.2	Автокредиты	63 644	1,87	53 492	1,82

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
6.3	иные потребительские кредиты	2 052 119	60,28	1 835 316	62,54
	<b>ИТОГО</b>	<b>3 404 285</b>	<b>100,00</b>	<b>2 934 560</b>	<b>100,00</b>

Приведенные данные свидетельствуют о наличии изменений в структуре кредитного портфеля. Как и в 2011 году, так и в отчетном году основными заемщиками Банка являются физические лица. Доля кредитов, приходящаяся на это направление, составляет 66,88% (2011 г. – 70,35%), в абсолютном выражении рост составил 212`419 тыс.руб.

Кредиты юридическим лицам (без учета кредитов, предоставленных органам местного самоуправления) занимают второе место по доле в кредитном портфеле: 24,77% на 01.01.2013 г., 24,17% на 01.01.2012 г. Несмотря на незначительное увеличение доли в общем объеме выданных кредитов, абсолютная величина увеличилась на 134`012 тыс. руб.

В течение года Банк активно размещал свободные денежные средства на межбанковском рынке. Доля межбанковских кредитов в общем портфеле составила 7,82%.

На конец отчетного года имеет место увеличение остатков по кредитам органам местного самоуправления, как в абсолютном, так и в относительном выражении. По кредитам индивидуальным предпринимателям также имел место рост в абсолютном и в относительном выражениях.

#### **Сведения о юридических лицах с наибольшей долей выданных кредитов**

Наибольшую долю в выданных на 01.01.2013 г. кредитах юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, занимают следующие юридические лица:

- Общество с ограниченной ответственностью "Нанива";
- Общество с ограниченной ответственностью производственно-коммерческая фирма "РЕ-ПЛАСТ";
- Общество с ограниченной ответственностью Транспортно-строительная компания "РегионСпецСтрой";
- Закрытое акционерное общество "Инжиринговый центр "Сиброн";
- Общество с ограниченной ответственностью "Лессиб";
- Общество с ограниченной ответственностью "ДокаОпт";
- Общество с ограниченной ответственностью "Байкал Логистика";
- Закрытое акционерное общество "Восток-Центр";
- Общество с ограниченной ответственностью "Политрэйд";
- Общество с ограниченной ответственностью "Инженерно-производственная фирма "СибСпецСтрой".

В выданных на 01.01.2012 г. кредитах юридическим лицам наибольшую долю занимали ООО "Агат-Авто", ЗАО "Инжиринговый центр "Сиброн", ООО "Лессиб", ООО "Метэко", группа связанных заемщиков ОАО "Роял Вуд" и ООО "Омега Трэйдинг", ЗАО «Восток-Центр».

Таблица 6

Наименование показателя	01.01.13		01.01.12		Изменение	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Кредиты, предоставленные юр. лицам с наибольшей долей в портфеле	600 627	69,75	421 082	58,19	179 545	11,56
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего	861 061	100,00	723 677	100,00	137 384	X

### **2.1.2 Информация о страновой концентрации активов и обязательств ОАО «ВостСибтранскомбанк»**

ОАО «ВостСибтранскомбанк» осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации.

## **2.2 Описание рисков кредитной организации**

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

### **2.2.1 Основные задачи управления рисками:**

- поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка;
- максимизация отношения прибыльности бизнес - направлений Банка к уровню принимаемых на Банк рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для банка событий.

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

### **2.2.2 Основные этапы управления банковскими 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 за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

Стратегия и характер деятельности Банка, а также диверсификация предоставляемых банковских операций и услуг, концентрируют следующие основные виды рисков: кредитный риск, риск потери ликвидности, валютный риск, процентный риск, фондовый риск, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

Управление рисками в Банке регламентируется Политикой управления банковскими рисками ОАО «ВостСибтранскомбанк».

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

<i>Органы управления рисками</i>	<i>Деятельность по управлению рисками</i>
Совет директоров	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Создание и функционирование системы управления банковскими рисками.</li> <li>• Утверждение основополагающих внутренних документов, определяющих политику Банка в области управления рисками.</li> </ul>
Правление, его рабочие органы:  Финансовый Совет, Кредитный Совет	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Реализация политики и исполнение решений Совета директоров в области управления рисками.</li> <li>• Утверждение внутренних документов, реализующих требования Совета директоров в области управления рисками.</li> <li>• Организация деятельности Банка в соответствии с указанными внутренними документами.</li> <li>• Определение приемлемого уровня банковских рисков, адекватных характеру, масштабам и условиям деятельности Банка.</li> <li>• Организация эффективных систем передачи и обмена информацией.</li> <li>• Своевременная оценка рисков и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективной деятельности Банка.</li> <li>• Оценка качества активов как в момент принятия решения о размещении, так и в порядке мониторинга.</li> </ul>
Служба внутреннего контроля	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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).</li> </ul>
Управление рисками, отдел контроля банковских рисков	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Контроль влияния банковских рисков на финансовый результат и капитал Банка, а также на показатели финансовой устойчивости.</li> <li>• Предоставление органам управления Банка отчетов о величине банковских рисков, о состоянии лимитов и выявленных случаях их нарушения.</li> <li>• Осуществление на постоянной основе оценки потенциальных потерь (стресс-тестирования), а также доведение ее результатов до сведения органов управления Банка.</li> <li>• Информирование органов управления Банка о факторах (внутренних и внешних), влияющих на повышение уровня банковских рисков.</li> <li>• Установление и поддержание информационных потоков внутри Банка по вопросам организации, управления и контроля банковских рисков.</li> <li>• Вынесение профессиональных суждений об оценке рисков, качестве активов и величине резерва на возможные потери.</li> </ul>
Казначейское управление	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Участие в управлении привлеченными и размещенными ресурсами, обеспечивающее поддержание необходимого уровня ликвидности Банка.</li> <li>• Принятие оперативных решений, регулирующих платежную позицию Банка.</li> <li>• Оптимизация структуры портфеля ценных бумаг с целью повышения ликвидности, снижения рыночного риска.</li> <li>• Оценка рисков текущей ликвидности и ликвидности баланса Банка с целью снижения возможности понесения потерь и вероятности ухудшения состояния ликвидности Банка.</li> <li>• Управление валютными рисками, валютной ликвидностью Банка, открытой валютной позицией.</li> </ul>

Юридическая служба	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Обеспечение соблюдения законности в деятельности Банка, защита его правовых интересов.</li> <li>• 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.</li> <li>• Представительство с целью защиты интересов Банка в государственных и общественных организациях, ведение судебных и арбитражных дел.</li> <li>• Оказание необходимой правовой помощи соответствующим структурным подразделениям Банка.</li> </ul>
Все структурные подразделения Банка	Оперативный контроль уровня рисков проводимых в подразделении операций.

Основные подходы к организации системы управления банковскими рисками в Банке определены во внутренних документах банка. Внутренние документы Банка раскрывают позицию Банка по управлению рисками, разделению полномочий и принятию решений в области размещения ресурсов и обеспечения взятых на себя обязательств, содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений.

Контроль над соблюдением ОАО «ВостСибтранскомбанк» установленных Банком России обязательных экономических нормативов в определенной мере позволяет контролировать риски и не превышать лимиты основных финансовых рисков.

Показателем, отражающим совокупное влияние банковских рисков на финансовое состояние Банка, является норматив достаточности капитала. На все отчетные даты норматив достаточности капитала устойчиво выполнялся.

Наиболее существенное влияние на деятельность Банка оказывает кредитный риск.

**Кредитный риск** - это риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Основными элементами управления кредитным риском, определенными в Кредитной политике ОАО «ВостСибтранскомбанк», являются:

- регламентирование процесса кредитования как юридических, так и физических лиц во внутренних документах и регламентах; контроль соблюдения установленных правил и процедур;
- ограничение (лимитирование) кредитных рисков посредством установления предельных значений кредитов на одного заемщика и совокупной ссудной задолженности на виды кредитных продуктов, группы заемщиков, филиалы, дополнительные и операционные офисы, контроль соблюдения установленных лимитов;
- разграничение компетенции между органами управления по установлению лимитов;
- разграничение компетенции и делегирование полномочий по принятию решений о выдаче кредита;
- анализ качества кредитного портфеля;
- классификация кредитных активов;
- резервирование возможных потерь;



- формирование качественного кредитного досье;
- работа с безнадежной ссудной задолженностью;
- кредитное ценообразование;
- залоговая политика для всех видов кредитов.

Показателями, отражающими величину кредитного риска по Банку, являются:

- доля безнадежных ссуд в ссудной и приравненной к ней задолженности;
- доля просроченных свыше 30 календарных дней ссуд в ссудной и приравненной к ней задолженности;
- отношение размера резерва на возможные потери по ссудам к ссудной и приравненной к ней задолженности;
- показатель концентрации крупных кредитных рисков;
- совокупная величина кредитных рисков на акционеров;
- совокупная величина кредитов и займов, предоставленных инсайдерам.

Банк на постоянной основе осуществляет контроль соблюдения установленных нормативными актами приемлемых значений указанных показателей. Нарушений не установлено.

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

Политика Банка по поддержанию ликвидности и платежеспособности осуществляется на основании Положения о порядке управления и оценке ликвидности, утвержденного Советом директоров.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя следующие направления:

- управление текущей платежной позицией;
- управление ликвидностью баланса Банка;
- ежедневный контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности.

Управление риском потери ликвидности осуществляет Казначейское управление Банка посредством применения следующих мер:

- ежедневный расчет нормативов ликвидности;
- ежедневный анализ платежной позиции Банка;
- оперативный анализ активов и пассивов по срокам привлечения и размещения;
- мгновенное реагирование на возможное неблагоприятное изменение платежной позиции.

Банк на постоянной основе осуществляет контроль соблюдения установленных нормативными актами приемлемых значений нормативов ликвидности. Нарушений не установлено.

**Риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных фи-**

нансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов называется **рыночным риском**.

В соответствии с Положением Банка России от 14.11.2007 г. № 313-П., рыночный риск подразделяется на валютный, процентный и фондовый.

**Валютный риск** - риск убытков у Банка вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах при совершении операций путем установления курсов покупки и продажи валют для клиентов Банка и принятия открытых позиций по отдельным валютам.

Валютный риск представляет собой риск по открытым уполномоченным банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах. Для минимизации валютного риска введены ограничения на ОВП по каждой валюте, с которыми может работать Банк. В целях управления риском нарушения открытой валютной позиции осуществляется принятие мер по покупке недостающей или продаже излишней валюты, а также заключение встречных сделок. Банк соблюдает лимиты открытой валютной позиции, установленные Банком России, на конец каждого рабочего дня.

Кроме того, с целью минимизации валютных рисков осуществляется ежедневный анализ валютного рынка путем изучения итогов прошедших торгов на валютных биржах, состояния рынка срочных сделок, а также зарубежных источников информации, на основе чего составляется прогноз предстоящего изменения курсов иностранных валют и применяются меры по регулированию позиции.

**Процентный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Влияние изменения процентных ставок на прибыльность Банка происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций Банка, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок.

Основной целью Банка в сфере управления процентным риском является создание и совершенствование механизма управления, который способен поддерживать размер процентного риска в пределах параметров, установленных самим Банком, и обеспечить решение следующих задач:

- получение прибыли от проводимых Банком активно-пассивных операций;
- контроль уровня процентной маржи;
- уменьшение опасности неблагоприятного воздействия процентного риска на финансовый результат Банка.

При размещении денежных средств в различные финансовые инструменты Банк стремится к соответствию активов с имеющимися пассивами по срокам, ставкам, видам валют и суммам.

Оценка процентного риска производится Банком на основании утвержденного Положения 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.

Оценка процентного риска производится Банком на ежемесячной основе.

Результаты оценки процентного риска на протяжении 2012 года 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.

***Фондовый риск** представляет собой рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменению рыночных цен на фондовые ценности, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования.*

За отчетный период Банк осуществлял операции с котируемыми облигациями. Объем вложений в котируемые облигации в течение отчетного периода и по состоянию на 01.01.2013 г. не превышал 5% от величины балансовых активов. В связи с этим, фондовый риск не рассчитывался.

***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), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.*

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.

На протяжении 2012 года уровень достаточности капитала с учетом операционного риска находился в пределах нормы.

**Правовой риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности либо несовершенства правовой системы Российской Федерации.

Правовой риск возникает вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

Внутренними факторами являются:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Внешними факторами являются:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

В течение 2012 года уровень правового риска находился в «безрисковой зоне», все показатели уровня правового риска имели благоприятное (положительное) значение.

**Риск потери деловой репутации** - риск возникновения у Банка убытка вследствие низкой оценки участниками гражданского оборота деятельности Банка, а также действий его реальных владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

Средствами поддержания высокой репутации служат безусловное исполнение принятых на себя обязательств, регулярное освещение деятельности Банка в СМИ, наличие процедуры официального рассмотрения жалоб клиентов.

**Стратегический риск** – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых,

материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Для снижения стратегического риска Банком осуществляется мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций, своевременное обсуждение на Совете директоров и Правлении системообразующих событий и выработка адекватной реакции на них, а также стратегическое планирование своей деятельности.

### 2.2.3 Информация об активах с просроченными сроками погашения

Таблица 7

#### Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.13

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	3 404 285	27 254	8 984	10 227	102 291	170 975
2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
3	Ценные бумаги	109 916	0	0	0	0	38 598
4	Прочие требования	60 258	0	14	0	17 091	17 098
5	Требования по получению процентных доходов	25 247	313	249	201	1 690	2 028
<b>ИТОГО</b>		<b>3 599 706</b>	<b>27 567</b>	<b>9 247</b>	<b>10 428</b>	<b>121 072</b>	<b>228 699</b>

Таблица 8

#### Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.12

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	2 930 060	13 171	10 070	9 418	105 910	147 997
2	Учтенные векселя	4 500	0	0	0	0	945
3	Ценные бумаги	99 579	0	0	0	0	19 309
4	Прочие требования	35 930	0	785	0	6 376	7 160
5	Требования по получению процентных доходов	20 915	151	50	125	1 727	1 737
<b>ИТОГО</b>		<b>3 090 984</b>	<b>13 322</b>	<b>10 905</b>	<b>9 543</b>	<b>114 013</b>	<b>177 148</b>

Учтенные векселя, указанные в таблице 8, отражены без учета начисленных процентов, указанных по строке 5.

Наиболее заметные изменения активов с просроченными сроками погашения произошли по строкам 1 и 4.

## Структура активов с просроченными сроками погашения

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов		Изменение доли
		01.01.13	01.01.12		01.01.13	01.01.12	
1	До 30	27 567	13 322	14 245	16,38	9,01	7,37
2	31 - 90	9 247	10 905	-1 658	5,49	7,38	-1,89
3	91-180	10 428	9 543	885	6,20	6,46	-0,26
4	Свыше 180	121 072	114 013	7 059	71,93	77,15	-5,22
<b>ИТОГО</b>		<b>168 314</b>	<b>147 783</b>	<b>20 531</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>X</b>

По состоянию на конец отчетного года в ОАО «ВостСибтранскомбанк» увеличились суммы активов с просроченными сроками погашения по сравнению с началом года.

В структуре активов с просроченными сроками погашения, в отчетном году по сравнению с предыдущим годом, возросли объем и удельный вес просроченных активов сроком до 30 дней: если на начало года доля таких активов составляла 9,01%, то на 1 января 2013 года их уровень возрос до 16,38%, в абсолютной величине на 14`245 тыс.руб. Объем активов с просроченными сроками от 31 до 90 дней и их удельный вес незначительно снизились - на 1`658 тыс.руб. или на 1,89%. Объем активов с просроченными сроками от 91 до 180 дней и их удельный вес незначительно выросли - на 885 тыс.руб. или на 0,26%. Объем активов с просроченными сроками свыше 180 дней и их удельный вес значительно возрос - на 7`059 тыс.руб. или на 5,22%.

Доля просроченных активов в общей сумме требований на 01.01.2013 г. (3`599`706 тыс. руб.) составила 4,68 %, на 01.01.2012 г. составляла 4,78 %. Таким образом, в ОАО «ВостСибтранскомбанк» имеются незначительные суммы просроченных активов.

## 2.2.4 Информация о результатах классификации по категориям качества

Для анализа используются таблицы 10, 11, 12, 13.

В общей сумме активов на 01.01.2013 г. наибольший удельный вес - 86,84% - занимают активы 1-й и 2-й категорий качества, они составляют 1`067`934 и 2`058`138 тыс. руб. соответственно, причем во вторую категорию качества включен портфель однородных ссуд без просрочки платежа с резервом на возможные потери 1%. В целом по банковской системе этот показатель составляет 84,5%. Активы 4-й и 5-й категории качества занимают 5,75 % активов; по банковской системе – 6,3%. Аналогичная ситуация была и на 01.01.2012 г.: активы 1-й и 2-й категории качества составляли 87,63% кредитного портфеля, 4-й и 5-й – 4,11%. По банковской системе соответственно 82,8% и 6,8%\*. Как видно из приведенных данных, в ОАО «ВостСибтранскомбанк» доля проблемных и безнадёжных кредитов незначительно увеличилась, но не превышает показателей по банковской системе.

В отчетном периоде имеет место увеличение резервов на возможные потери на 29,1% или 51`551 тыс. руб. Увеличение РВПС связано с наращиванием кредитного портфеля, а так же с ростом активов с просроченными сроками погашения. Наблюдается увеличение РВПС по 2,4 и 5 категориям качества. Следует отметить, что увеличение РВПС по 2 категории качества – на 30,12% - связано с наращиванием кредитного портфеля, куда входят вновь выданные кредиты физическим и юридическим лицам, входящие в портфели однородных ссуд без просрочки платежа с размером резерва на возможные потери 1%.

Данные табл. 13 свидетельствуют о том, что наибольший удельный вес приходится на резерв, созданный по безнадежным ссудам. На V категорию качества приходится и наибольшая величина фактически сформированного резерва в процентах от ссудной задолженности: он составляет 95,8% на конец отчетного периода. Этот показатель находится в соответствии с отраслевым уровнем (90,1%)\*.

---

\* Обзор банковского сектора Российской Федерации. Аналитические показатели. Февраль 2013 г. Сайт Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

Таблица 10

## Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2013 года

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ний	Категория качества					Резервы на возможные потери							
			1	2	3	4	5	расчетный	расчетный с учетом обес- печения	Фактически сформированный					
										итого	по категориям качества				
											2	3	4	5	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	300945	300945	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	32783	32783	0	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские ссуды	266291	266291	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	1871	1871	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ний	Категория качества					Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	расчетный	расчетный с учетом обес- печения	Фактически сформированный				
										итого	по категориям качества			
											2	3	4	5
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	989015	484816	129484	245859	75571	53285	158306	131557	132540	2053	41961	38241	50285
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	90567	21524	0	49835	0	19208	32664	25517	25517	0	6309	0	19208
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	109916	0	34918	15	74983	0	38598	38598	38598	349	8	38241	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие требования	12661	8478	3	15	0	4165	4172	4172	4172	0	7	0	4165
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кре-	5377	2156	1764	527	0	930	X	X	983	34	19	0	930

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ний	Категория качества					Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	расчетный	расчетный с учетом обес- печения	Фактически сформированный				
										итого	по категориям качества			
											2	3	4	5
	дитных организаций)													
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	770494	452658	92799	195467	588	28982	82872	63270	63270	1670	35618	0	25982
2.8.1	В том числе учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2309746	282173	1928654	20629	16761	61529	97310	95114	96159	20070	3373	13065	59651
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	111496	49494	57603	2517	28	1854	2993	2993	2993	582	529	28	1854
3.2	Ипотечные жилищные ссуды	49674	41807	6729	1138	0	0	333	73	73	26	47	0	0
3.3	автокредиты	63644	60872	856	1778	138	0	788	394	394	0	323	71	0
3.4	иные потребительские ссуды	2052119	127757	1847081	14850	16273	46158	80270	78728	78728	19287	2400	12716	44325
3.5	прочие требования	12943	17	0	0	0	12926	12926	12926	12926	0	0	0	12926
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	19870	2226	16385	346	322	591	X	X	1045	175	74	250	546
4	Итого	3599706	1067934	2058138	266488	92332	114814	255616	226671	228699	22123	45334	51306	109936

## Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2012 года

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ний	Категория качества					Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	расчетный	расчетный с учетом обес- печения	Фактически сформированный				
										итого	по категориям качества			
											2	3	4	5
<b>1</b>	Требования к кредитным орга- низациям, всего, в том числе:	171793	171793	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>1.1</b>	корреспондентские счета	22318	22318	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>1.2</b>	межбанковские ссуды	146369	146369	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>1.3</b>	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>1.4</b>	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>1.5</b>	Требования по сделкам, свя- занным с отчуждением (при- обретением) кредитной орга- низацией финансовых активов с одновременным предостав- лением контрагенту права от- срочки платежа (поставки фи- нансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>1.6</b>	требования по возврату де- нежных средств, предостав- ленных по операциям, совер- шаемым с ценными бумагами на возвратной основе без при- знания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>1.7</b>	прочие требования	3106	3106	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>1.8</b>	требования по получению процентных доходов по требо- ваниям к кредитным организа-	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ний	Категория качества					Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	расчетный	расчетный с учетом обес- печения	Фактически сформированный				
										итого	по категориям качества			
											2	3	4	5
	циям													
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	833667	496118	46570	239118	1090	50771	109106	99948	100903	493	49083	556	50771
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	103105	15365	18611	49921	0	19208	29877	25776	25776	186	6382	0	19208
2.2	учтенные векселя	4500	0	0	4500	0	0	945	945	945	0	945	0	0
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	99579	23492	0	74997	1090	0	19309	19309	19309	0	18753	556	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг													
2.6	прочие требования	6436	3319	3	0	0	3114	3114	3114	3114	0	0	0	3114
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	3975	2844	178	0	0	953	X	X	955	2	0	0	953
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема	616072	451098	27778	109700	0	27496	55861	50804	50804	305	23003	0	27496

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ний	Категория качества					Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	расчетный	расчетный с учетом обес- печения	Фактически сформированный				
										итого	по категориям качества			
											2	3	4	5
	требований к юридическим лицам													
<b>2.8.1</b>	В том числе учетные векселя													
<b>3</b>	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2085524	371317	1622843	16094	19396	55874	81452	75463	76245	16509	2199	11363	46174
<b>3.1</b>	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	104716	58062	42353	0	0	4301	4125	4125	4125	425	0	0	3700
<b>3.2</b>	Ипотечные жилищные ссуды	70990	67663	0	160	3167	0	3055	3055	3055	0	80	2975	0
<b>3.3</b>	автокредиты	53492	48020	713	4488	271	0	1620	619	619	0	348	271	0
<b>3.4</b>	иные потребительские ссуды	1835316	195098	1566239	11376	15693	46910	68606	63618	63618	15945	1758	7976	37939
<b>3.5</b>	прочие требования	4070	24	0	0	0	4046	4046	4046	4046	0	0	0	4046
<b>3.6</b>	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	16940	2450	13538	70	265	617	X	X	782	139	13	141	489
<b>4</b>	Итого	3090984	1039228	1669413	255212	20486	106645	190558	175411	177148	17002	51282	11919	96945

**Динамика активов и резервов на возможные потери по ссудам по различным группам  
кредитного риска**

№ п/п	Состав активов	01.01.13		01.01.12		Изме- нения требо- ваний	Прирост %	Изме- нения резер- вов	Прирост %
		Сумма требова- ний	Резер- вы на возмо- жные потери	Сумма требова- ний	Резер- вы на возмо- жные потери				
1	Требования к кредитным организациям								
	1-я к.к.	300945	0	171793	0	129151	75,18	0	x
	Итого по кредит- ным организаци- ям	300945	0	171793	0	129151	75,18	0	x
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)								
	1-я к.к.	484816	0	496118	0	-11301	-2,28	0	x
	2-я к.к.	129484	2053	46570	493	82914	178,04	1560	316,43
	3-я к.к.	245859	41961	239118	49083	6741	2,82	-7122	-14,51
	4-я к.к.	75571	38241	1090	556	74481	6833,12	37685	6777,88
	5-я к.к.	53285	50285	50771	50771	2514	4,95	-486	-0,96
	Итого по юриди- ческим лицам (кроме кредитных организаций)	989015	132540	833667	100903	155349	18,63	31637	31,35
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам								
	1-я к.к.	282173	0	371317	0	-89144	-24,01	0	x
	2-я к.к.	1928654	20070	1622843	16509	305811	18,84	3561	21,57
	3-я к.к.	20629	3373	16094	2199	4535	28,18	1174	53,39
	4-я к.к.	16761	13065	19396	11363	-2635	-13,59	1702	14,98
	5-я к.к.	61529	59651	55874	46174	5655	10,12	13477	29,19
	Итого по физиче- ским лицам	2309746	96159	2085524	76245	224222	10,75	19914	26,12
4	Итого по требованиям кредитного характера								
	1-я к.к.	1067934	0	1039228	0	28706	2,76	0	x
	2-я к.к.	2058138	22123	1669413	17002	388725	23,29	5121	30,12
	3-я к.к.	266488	45334	255212	51282	11276	4,42	-5948	-11,60
	4-я к.к.	92332	51306	20486	11919	71846	350,71	39387	330,46
	5-я к.к.	114814	109936	106645	96945	8169	7,66	12991	13,40
	Итого	3599706	228699	3090984	177148	508722	16,46	51551	29,10

**Характеристики резерва на возможные потери по ссудам по различным группам кредитного риска**

Категория качества ссуд	Удельный вес фактически сформированного резерва данной группы в итоге, %		Фактически сформированный резерв в % от ссудной задолженности данной категории качества	
	01.01.13	01.01.12	01.01.13	01.01.12
Нестандартные	9,7	9,6	1,1	1,0
Сомнительные	19,8	29,0	17,0	20,1
Проблемные	22,4	6,7	55,6	58,2
Безнадежные	48,1	54,7	95,8	90,9

В целях управления кредитным риском ОАО «ВостСибтранскомбанк» для отдельных заемщиков применяется реструктуризация ссудной задолженности. Порядок проведения реструктуризации ссудной задолженности физических лиц установлен соответствующим внутренним документом.

Из возможных вариантов реструктуризации Банк применяет:

- изменение сроков и сумм погашения основного долга по графику с изменением окончательного срока возврата ссуды (продлонгация договора);
- изменение сроков и сумм погашения основного долга по графику (без изменения конечного срока возврата ссуды);
- изменение графика уплаты процентов по ссуде;
- отсрочка платежа основного долга с сохранением обязанности уплаты процентов (без изменения конечного срока возврата ссуды).

Имеются случаи применения нескольких вариантов реструктуризации одновременно.

Общий объем реструктурированной ссудной задолженности на 01.01.2013 составляет 199`769 тыс.руб. или 5,87% объема ссудной и приравненной к ней задолженности.

Реструктуризация применяется только к тем заемщикам, по которым имеется обоснованная оценка реальной возможности восстановления нормальной кредитоспособности и урегулирования временных трудностей по исполнению обязательств перед Банком.

**2.2.5 Информация об операциях (сделках) со связанными с ОАО «ВостСибтранскомбанк» сторонами.**

В 2012 году Банком не осуществлялись операции со связанными сторонами в размерах, превышающих пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

### 2.3 Сведения о внебалансовых обязательствах ОАО «ВостСибТрансбанк», о срочных поставочных и беспоставочных сделках

Таблица 14

#### Информация о внебалансовых обязательствах

№ п/п	Наименование инструмен- та	Сумма обязательств				Абсо- лютное измене- ние, тыс. руб.	Изме- нение доли, %	Размер фактически сформированного резерва				Абсо- лютное измене- ние, тыс. руб.	Изме- нение доли, %
		01.01.13		01.01.12				01.01.13		01.01.12			
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
1	Неиспользованные кредит- ные линии	215264	83,7	147831	67,3	67433	16,4	72	25,4	649	70,8	-577	-45,4
2	Аккредитивы	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
3	Выданные гарантии и поручитель- ства	2070	0,8	21743	9,9	-19673	-9,1	61	21,5	266	29,0	-205	-7,5
4	Выпущенные авали и акцеп- ты	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
5	Прочие инструменты	39976	15,5	50026	22,8	-10050	-7,3	151	53,2	2	0,2	149	53,0
6	Условные обязательства кредитного характера	257310	100	219600	100	37710	0,0	284	100	917	100	-633	0,0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
ИТОГО		257310	100	219600	100	37710	X	284	100	917	100	-633	X

Внебалансовые обязательства за отчетный год претерпели существенные изменения. По статье «1 - Неиспользованные кредитные линии», видно увеличение на 67`433 тыс. руб., прирост составил 45,61%. По статье «3 - Выданные гарантии и поручительства» произошло уменьшение на 19`673 тыс. руб. или на 90,48%. По статье «5 - Прочие инструменты» (неиспользованные лимиты по кредитам, выданным в форме овердрафт)», видно уменьшение на 10`050 тыс. руб. или на 20,09%.

Размер фактически сформированного резерва по указанным инструментам снизился с 917 тыс.руб. до 284 тыс.руб..

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива, и срочные расчетные (беспоставочные) сделки отсутствуют.

### 2.4 Информация о судебных разбирательствах

Банк не участвует в судебных разбирательствах, требующих создания резервов на возможные потери.

### 2.5 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Таблица 15

#### Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации

№	Списочная численность	01.01.13	01.01.12	Абсолютные изменения, чел.	Прирост %
1	Работников всего, в том числе:	654	631	23	3,65
1.1	основного управленческого персонала	11	12	- 1	-8,33



За отчетный год в численности работников Банка не произошло существенных изменений. Численность основного управленческого персонала (Совета директоров, единоличного и коллегиального исполнительных органов) уменьшилась на 1 человека.

Таблица 16

**Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников кредитной организации**

№	Работники	Фонд оплаты труда тыс. руб.		Абсолютные изменения, тыс. руб.	Прирост, %
		2012	2011		
<b>1</b>	Работников всего, в том числе:	247 794	241 592	6 202	2,6
<b>1.1</b>	основного управленческого персонала	25 037	28 942	- 3 905	- 13,5

За отчетный период общий фонд оплаты труда, включая краткосрочные вознаграждения, возрос на 6`202 тыс. руб., прирост незначительный - 2,57%. Фонд оплаты труда основного управленческого персонала сократился на 3 905 тыс.руб. или на 13,5%, что обусловлено выплатой вознаграждений в 2011 году отдельным сотрудникам банка, относящихся в тот период к управленческому персоналу, и вышедших на заслуженный отдых. Долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

Таблица 17

**Раскрытие информации о структуре вознаграждений**

№	Виды вознаграждений	Доля в общем фонде оплаты труда, %		Изменения, %
		2012	2011	
<b>1</b>	Вознаграждение за труд исходя из должностных окладов, в том числе:	17,3	16,1	1,2
<b>1.1</b>	основного управленческого персонала	5,2	4,5	0,7
<b>2</b>	Стимулирующие выплаты, в том числе	38,8	47,9	-9,1
<b>2.1</b>	основного управленческого персонала	54,2	68,3	-14,1
<b>3</b>	Компенсационные выплаты, в том числе	43,9	36,0	7,9
<b>3.1</b>	основного управленческого персонала	40,6	27,2	13,4

Рассматривая структуру вознаграждений, следует сделать вывод о том, что в фонде оплаты труда сотрудников Банка преобладающий размер имеют стимулирующие и компенсационные выплаты. При этом вознаграждение основного управленческого персонала состоит из стимулирующих выплат более чем на 50%.

Крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, утвержденными Советом директоров Банка и устанавливающими систему оплаты труда основному управленческому персоналу, в отчетном периоде не производилось.

Оплата труда работников ОАО «ВостСибтранскомбанк» осуществляется в соответствии с Положением об оплате труда, утверждаемым Правлением ОАО «ВостСибтранскомбанк».

**2.6 Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов за предыдущие годы**

По итогам 2011 года решением годового общего собрания акционеров 03 мая 2012 года (Протокол № 36, дата составления протокола 04 мая 2012 года) утверждены размер, форма и порядок выплаты дивидендов по именным бездокументарным акциям Банка. Размер дивиденда за 2011 год из расчета 15,0 рублей на одну акцию, выплата произведена в срок до 01 июня 2012 года в виде денежных средств.

Решение о выплате дивидендов по итогам 2012 года и распределении прибыли будет принято на годовом общем собрании акционеров.

### ***2.7 Информация о разведенной прибыли (убытке) на акцию***

Банк не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Базовая прибыль на одну акцию в 2012 году составила 0,015 тыс. руб. (2011 год – базовая прибыль 0,045 тыс.руб.).

## **Раздел 3. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы**

Сопоставимость достигается тем, что ОАО «ВостСибтранскомбанк» предоставляет в пояснительной записке данные за отчетный и предшествующий ему год, в связи с этим пользователи могут отследить динамику за два отчетных периода и сделать соответствующие выводы.

## **Раздел 4. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности**

### **4.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

Основные средства учитываются на счетах по их учету по первоначальной стоимости имущества, которая определяется для имущества:

- полученного в счет вклада в уставный капитал Банка - исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования (при определении рыночной цены следует руководствоваться ст.40 НК РФ);
- полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) денежными средствами - исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования (при определении рыночной цены следует руководствоваться ст.40 НК РФ);
- приобретенных за плату (в т.ч. бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, доставку, сооружение, строительство, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм невозмещаемых налогов) определяется по каждому виду имущества в соответствии с "Методикой учета основных средств» (Прил.№13/ Учетной политики Банка).

Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета включает НДС, уплаченный при приобретении или строительстве.

ОАО «Востсибтранскомбанк» проводит переоценку по группе основных средств - здания и сооружения - 1 раз в 3 года по состоянию на 1 января отчетного года.

Неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности не являются нематериальными активами.

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

Фактическая стоимость материальных запасов 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.

Ученные банком 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 Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации 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 с последующей переоценкой в установленном порядке.

Требования по поставке некотируемых ценных бумаг, прочих векселей согласно Учетной политике банка, отражаются на балансе по цене приобретения.

В соответствии с п.5.3 Прил.11 Положения Банка России от 29.03.2007 № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" в 2012 г. в последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

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).

Обязательства по поставке некотируемых ценных бумаг, прочих векселей согласно Учетной политике Банка, отражаются на балансе по цене, зафиксированной в договоре, соглашении.

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

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 рубль за один бланк.

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

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

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

#### ***4.2 Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации***

В отчетном периоде существенных изменений в учетную политику не вносилось.

#### ***4.3 Сведения о результатах инвентаризации статей баланса***

В целях составления годового отчета за 2012 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в ГРКЦ ГУ Банка России по Иркутской области, ГРКЦ НБ Республики Бурятия Банка России и РКЦ Таксимо, в других кредитных организациях проведена сверка остатков на 1 января 2013 года. Подтверждения получены.

По состоянию на 1 января 2013 года проведена ревизия касс головного офиса, филиалов, дополнительных и операционных офисов, операционных касс вне кассового узла. Результаты ревизий оформлены актами. Расхождений не установлено.

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

По состоянию на 01 ноября 2012 года в соответствии с Учетной Политикой проведена инвентаризация основных средств, земельных участков и материальных запасов. Результаты инвентаризации отражены в инвентаризационных ведомостях, подписанных лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей, а также членами инвентаризационных комиссии, назначенных Председателем Правления Банка. По итогам инвентаризации излишков или недостат ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета. По сравнению с данными на 01 ноября 2011 года количество :

- основных средств уменьшилось с 1693 до 1583 единиц;
- земельных участков увеличилось – с 9 до 11 единиц;
- материальных запасов увеличилось с 111 136 до 142 637 единиц;

- внеоборотных запасов уменьшилось с 18 до 16 единиц.

#### 4.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2013 года дебиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. В составе дебиторской задолженности Банка имелись остатки, приведенные ниже в таблице:

Таблица 18

##### Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.13	01.01.12
47423 "Требования по прочим операциям"	18 873	8 127
47427 "Требования по получению процентов"	22 804	18 866
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	2 609	2 576
60306 "Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам"	12	0
60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"	27	484
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	8 893	4 899
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	8	6
<b>Всего дебиторской задолженности</b>	<b>53 226</b>	<b>34 958</b>

Остаток по счету 47423 "Требования по прочим операциям" на 01.01.13 и 01.01.12 представляет собой требования по операциям, совершаемым с использованием платежных терминалов, требования по операциям по системе «Город», требования Банка по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание клиентов и иные требования.

Остаток по счету 47427 "Требования по получению процентов" на 01.01.13 и 01.01.12 включает в себя начисленные проценты по размещенным средствам.

Остаток по счету 60302 "Расчеты по налогам и сборам" на 01.01.13 в данный остаток входят суммы переплаты налога на прибыль, суммы переплаты по транспортному и земельному налогам, страховые взносы, на 01.01.12 в данный остаток входят суммы переплаты налога на прибыль, сумма переплаты по транспортному налогу, НДФЛ, страховые взносы в ФСС.

Остаток по счету 60306 "Расчеты с работниками по оплате труда" на 01.01.13 представляет собой требования к работникам по излишне перечисленной заработной плате и аванс по гражданско – правовому договору.

Остаток по счету 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" на 01.01.13 и на 01.01.12 представляет собой сумму НДС, уплаченную поставщикам за приобретенные материальные ценности.

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.13 и 01.01.12 представляет собой задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" на 01.01.13 представляет собой возмещение работниками Банка стоимости бланков трудовых книжек, на 01.01.12 - возмещение работниками Банка бланков трудовых книжек, перечисления в НПФ "Благodenствие" пенсионных взносов работников Банка, недостача по АПП № 001761 Железногорского дополнительного офиса.

Согласно Положению Банка России от 20.03.2006 года № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» вся дебиторская задолженность проанализирована и по состоянию на 01.01.2013 года Банком сформирован резерв на возможные потери в размере 17`099 тыс. руб.

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2013 года на счетах по учету дебиторской задолженности оформлены двухсторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Расхождений не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2013 года кредиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. Состав кредиторской задолженности представлен ниже в таблице:

Таблица 19

### Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.13	01.01.12
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	25 136	13 656
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	68	1 591
47422 "Обязательства по прочим операциям"	1 916	1 399
47425 "Резервы на возможные потери"	14 193	5 896
47426 "Обязательства по уплате процентов"	163	139
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	2 595	4 346
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	38	45
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	2 338	2 667
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	72	70
60324 "Резервы на возможные потери"	3 420	2 319
<b>Всего кредиторской задолженности</b>	<b>49 939</b>	<b>32 128</b>

Остаток по счету 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" на 01.01.13 и на 01.01.12 включает в себя проценты, начисленные по вкладам физических лиц.

Остаток по счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" на 01.01.13 и на 01.01.12 включает в себя средства на корреспондентском счете до выяснения в связи с неверным указанием наименования получателя, расхождением номера счета с наименованием, отсутствием лицевого счета клиента.

Остаток по счету 47422 "Обязательства по прочим операциям" на 01.01.13 и на 01.01.12 включают в себя обязательства по переводам «Анелик», по средствам юридических лиц, исключенных из ЕГРЮЛ, а также обязательства по прочим операциям.

Остаток по счету 47425 "Резервы на возможные потери" на 01.01.13 и на 01.01.12 представляет собой сумму созданного резерва по требованиям по получению комиссий, по требованиям по получению процентных доходов, резерва по условным обязательствам кредитного характера.

Остаток по счету 47426 "Обязательства по уплате процентов" по состоянию на 01.01.13 и на 01.01.12 в данный остаток входят начисленные проценты по депозитам клиентов - юридических лиц и ИП Крокошев Александр Александрович.

Остаток на счете 60301 "Расчеты по налогам и сборам" на 01.01.13 представляет собой начисленные налоги к перечислению в бюджет: налог на имущество, налог на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам, земельный налог, транспортный налог, НДС полученный, на 01.01.12 - налог на имущество, налог на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам, земельный налог, транспортный налог, НДС полученный, НДФЛ, страховые взносы.

Остаток по счету 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" как на 01.01.13, так и на 01.01.12 представляет собой сумму НДС начисленную, но не полученную от клиентов.

Остаток по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" на 01.01.13 и на 01.01.12 представляет собой задолженность Банка перед его поставщиками по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" на 01.01.13 и на 01.01.12 представляет собой сумму платы за негативное воздействие на окружающую среду и излишки денежной наличности по банкоматам.

Остаток по счету 60324 "Резервы на возможные потери" по состоянию на 01.01.13 и на 01.01.12 представляет собой сумму созданного резерва на возможные потери по расчетам с дебиторами (по требованиям, отраженным на счетах 60312).

#### 4.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2013 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70610, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70710.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

Таблица 20

<b>События после отчетной даты. Сводная ведомость оборотов по отражению СПОД</b>			
<b>Д-т</b>	<b>К-т</b>	<b>Сумма, руб.</b>	<b>Наименование операции</b>
<i>суммы по операциям СПОД, увеличивающие доходы</i>			
30306	70701	109 801 722,06	передача финансового результата филиалами за отчетный год
30306	70703	3 364 281,62	передача финансового результата филиалами за отчетный год
45515	70701	14 595,00	исправительная проводка, ошибочно указан счет при восстановлении резерва на возможные потери
47423	70701	5 344,39	начисление комиссии клиентам за отчетный год
50107	70701	6 883,94	доначислен дисконт по облигациям за 2012 год
70601	70701	804 922 638,74	перенос остатков финансового результата за отчетный год
70602	70702	1 152 103,43	перенос остатков финансового результата за отчетный год
70603	70703	49 081 524,76	перенос остатков финансового результата за отчетный год
<b>Итого</b>		<b>968 349 093,94</b>	
<i>суммы по операциям СПОД, уменьшающие доходы</i>			
70701	45915	545,57	исправительная проводка по излишне начисленным процентам по кредитному договору и вынесенным на счет просроченных
70701	47422	1 020,00	исправительные проводки по возврату излишне удержанных сумм комиссий и штрафов клиентам
70701	47427	450,82	исправительная проводка по излишне начисленным процентам по кредитному договору
70702	50121	6 883,94	получена отрицательная переоценка по облигациям на 31.12.12
<b>Итого</b>		<b>8 900,33</b>	
<b>Итого доходов</b>		<b>968 340 193,61</b>	<b>сверено с отчетом о прибылях и убытках</b>
<i>суммы по операциям СПОД, увеличивающие расходы</i>			



70706	30305	78 450 774,89	передача финансового результата филиалами за отчетный год
70708	30305	3 650 327,74	передача финансового результата филиалами за отчетный год
70706	45515	14 595,00	исправительная проводка, создание резерва на возможные потери
70706	47422	2 016,13	начисление комиссии за отчетный год
70706	60301	5,00	доначислен земельный налог за 2012 год
70706	60311	2 360 553,44	начислено на расходы без предоплаты за 2012 год по хоз. договорам
70706	60312	1 055 335,85	расходы по хоз. дог. на основании счет.-фактуры(акта) за отчетный год
70706	60322	305,41	начислено на расходы за 2012 год
70706	70606	808 417 046,75	перенос остатков финансового результата за отчетный год
70707	70607	492 923,36	перенос остатков финансового результата за отчетный год
70708	70608	47 978 227,23	перенос остатков финансового результата за отчетный год
70711	70611	14 169 801,00	перенос остатка налога на прибыль за отчетный год
<b>Итого</b>		<b>956 591 911,80</b>	
<i>суммы по операциям СПОД, уменьшающие расходы</i>			
47411	70706	391 121,24	корректировка процентов по депозитам физических лиц при досрочном расторжении срочного депозита за отчетный год
47423	70706	132 902,04	корректировка процентов по депозитам физических лиц при досрочном расторжении срочного депозита(%% капитализированы на вклад) за отчетный год
60301	70706	3,00	уменьшение земельного налога за 4 квартал 2012 года
60301	70706	151,00	уменьшение транспортного налога за 4 квартал 2012 года
60301	70706	35 040,00	уменьшение налога на имущество за 2012 год
60302	70706	338,00	уменьшение транспортного налога за 4 квартал 2012 года (Бурятский филиал)
60302	70706	3 463,00	уменьшение земельного налога за 4 квартал 2012 года (Муйский фил.)
60302	70711	1 025 613,00	уменьшение налога на прибыль за 2012 год
60311	70706	39 198,81	исправительная проводка - неверно указан счет расходов
<b>Итого</b>		<b>1 627 830,09</b>	
<b>Итого расходов</b>		<b>954 964 081,71</b>	<b>сверено с отчетом о прибылях и убытках</b>
<b>Прибыль(+), убыток(-)</b>		<b>13 376 111,90</b>	

#### ***4.6 Характер некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении***

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, нет.

#### ***4.7 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета***

В ОАО «ВостСибтрансбанк» не существует фактов неприменения правил бухгалтерского учета.

#### ***4.8 Описание выявленных ошибок за 2012 год***

При составлении годового отчета за 2012 год Банком не было фактов выявления и исправления ошибок в бухгалтерском учете.

#### ***4.9 Изменения в учетной политике на 2013 год***

Согласно п.4 ст.6 Федерального закона «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ принятая учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменение Учетной политики может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета;
- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета;
- существенного изменения условий деятельности организации.

Разработаны и утверждены изменения в Учетной политике на 2013 год. Изменен бухгалтерский учет операций с клиентами в связи с введением нового Положения Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положения Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» в части:

- осуществления переводов физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе по системам денежных переводов;
- учета аккредитивов;
- осуществления межбанковских (корреспондентские счета) и межфилиальных расчетов;
- применения в учете балансовых счетов 302 «Счета кредитных организаций по другим операциям».

Председатель Правления  
ОАО «ВостСибтранскомбанк»



С.М. ЩЕЛЧКОВ

Главный бухгалтер




И.А. ВЛАДИМИРОВА

