



## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

**ОАО «ТСБ»**

за период с 01 января по 31 декабря 2012 года



# **«НОРМА-ПРОФАУДИТ»**

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

Почтовый адрес: 119333, г. Москва, в/я 342

Телефон: (495) 361-18-12, 361-38-83

Email: info@norma-profit.ru

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ Открытого акционерного общества «Торгово-строительный банк» за 2012 год**

### **Акционерам**

Открытого акционерного общества «Торгово-строительный банк»

### **Аудируемое лицо**

Наименование: Открытое акционерное общество «Торгово-строительный банк» (сокращенное наименование – ОАО «ТСБ»).

Место нахождения: 123557, г. Москва, ул. Климашкина, дом 21, стр. 1.

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1024400003759 от 05.11.2002; зарегистрировано Банком России 20.12.1990 № 1250.

### **Аудитор:**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «НОРМА-ПРОФАУДИТ».

Место нахождения: 119333, г. Москва, ул. Фотиевой, д. 18, корп. 2.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739262924 от 26.09.2002.

Является членом Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», которое внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (ОРНЗ): 10301001996.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации ОАО «ТСБ», состоящей согласно Указанию Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма 0409807) за 2012 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2012 год;
- Пояснительной записки.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ОАО «ТСБ» по состоянию на 01 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2013 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2013 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о невыполнении кредитной организацией ОАО «ТСБ» установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых им операций, несоответствии системы внутреннего контроля требованиям нормативных правовых актов.

## Прочие сведения

Кредитной организацией принято решение не публиковать Пояснительную записку к годовому отчету в составе публикуемых форм годового отчета за 2012 год, о чем указано в Пояснительной записке. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годового отчета, и должно рассматриваться совместно с полным комплектом годового отчета, включающим Пояснительную записку.

Генеральный директор  
ООО «НОРМА-ПРОФАУДИТ»,  
руководитель аудиторской  
проверки



«07» мая 2013г.

(подпись)

Ляховский Виктор Семенович,  
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»  
Номер в реестре СРО НП АПР 5108;  
Основной регистрационный номер записи в  
Реестре аудиторов 29501037022;  
квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок

Код территории по ОКЯТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296575000	09139308	1024400003759	1250	044585510

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2013 года

Кредитной организации  
Открытое акционерное общество "Торгово-строительный банк"  
ОАО "ТСБ"  
Почтовый адрес:  
123557, г. Москва, ул. Климашкина, д. 21, строение 1

Код формы по ОКУД 0409006  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	66628	62435
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	102452	197319
2.1	Обязательные резервы	51309	97063
3	Средства в кредитных организациях	602410	955487
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1042404	137659
5	Чистая осудная задолженность	2879321	1871255
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3668	6250
9	Прочие активы	48421	144049
10	Всего активов	4947304	3774453
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	194754	0
13	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	4304529	3411551
13.1	Вклады физических лиц	370417	3023011
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выданные долговые обязательства	0	10000
16	Прочие обязательства	26197	253421
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	33724	3451
18	Всего обязательств	4359304	3450944
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	192105	192105
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	9000	9000
22	Резервный фонд	40000	25000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	82404	44570
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	64491	32934
27	Всего источников собственных средств	389000	323509
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Возмещаемые обязательства кредитной организации	662074	598644
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	764526	4139
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Ворожеев Дмитрий Сергеевич

Маркина Ирина Васильевна

Григорьев Дарина Михайловна

Главный бухгалтер

"ТОРГОВО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК"

46, пр. Ленинский, 123557, г. Москва

Тел: 665-55-00, факс: 665-126

г. Москва, 01.01.2013г.

ОГРН 1027700012345

ИНН 77-07-001234

ОКПО 09139308

ОКВЭД 662000

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фигуры)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45286575000	109139308	1024400003759	1250	044585510

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

Кредитной организации  
Открытое акционерное общество "Торгово-строительный банк"  
ОАО "ТСБ"

Почтовый адрес  
123557, г. Москва, ул. Климашина, д. 21, строение 1

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	264926	126420
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	85505	50252
1.2	От суда, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	111960	50919
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	67461	25249
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	28069	17409
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	7449	1727
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	20557	14303
2.3	По вышущимся долговым обязательствам	63	1379
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	236857	109011
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-135557	-54177
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	56	-180
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	101300	54834
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2396	-384
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	62386	29388
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	17491	31693
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	43	40
12	Комиссионные доходы	92001	23569
13	Комиссионные расходы	30807	10466
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-34913	-1573
17	Прочие операционные доходы	675	1497
18	Чистые доходы (расходы)	210572	128598
19	Операционные расходы	114086	84687
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	96486	43911
21	Начисленные (уплаченные) налоги	31995	11077
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	64491	32834
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	64491	32834

Председатель Правления

Воробьев Дмитрий Сергеевич

Генеральный директор

Маркина Ирина Васильевна

Исполнительный директор  
Телефон: 8 (495) 55-00 доб. 126

Тихонова Лариса Михайловна

29 марта

г. Москва - 652500

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филiales)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45286575000	09139308	1024400003759	1250	044385510

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2013 года

Кредитной организации  
Открытое акционерное общество "Торгово-строительный банк"  
ОАО "ТСБ"

Почтовый адрес  
123537, г. Москва, ул. Кошманкина, д. 21, строение 1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	312457,0	188038	500495,0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	192105,0	0	192105,0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	192105,0	0	192105,0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0,0	0	0,0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0,0	0	0,0
1.3	Эмиссионный доход	9000,0	0	9000,0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	25000,0	15000	40000,0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	84913,0	46509	131422,0
1.5.1	прошлых лет	39464,0	17834	57298,0
1.5.2	отчетного года	25449,0	28675	54124,0
1.6	Нематериальные активы	61,0	36	97,0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	1300,0	125565	126865,0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0,0	0	0,0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12,4	X	13,0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	94789,0	170447	265236,0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	90732,0	135590	226322,0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	606,0	4604	5210,0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и прочим сделкам	3451,0	30273	33724,0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0,0	0	0,0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 550271, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 363554;  
1.2. изменения качества ссуд 176873;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 292;  
1.4. иных причин 9552.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 414681, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;  
2.2. погашения ссуд 374033;  
2.3. изменения качества ссуд 30719;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 321;  
иных причин 9608.

Председатель Правления  Воробьев Дмитрий Сергеевич  
Главный бухгалтер  Маркина Ирина Васильевна  
Исполнитель  Ларина Михайловна  
Телефон (660-555) 000-0000  
29 марта 2013г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер / порядковый номер	регистрационный номер	БИК
45256375000	09139308	1024400003759	1258	044505510

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации  
Открытое акционерное общество "Торгово-строительный банк"  
/ ОАО "ТСБ"

Почтовый адрес:  
123557, г. Москва, ул. Косыгина, д. 21, строение 1

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	13.8	12.4
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	23.1	35.3
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	68.4	72.3
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	2.6	6.9
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное: 24.0 Минимальное: 1.3	Максимальное: 20.5 Минимальное: 0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	543.9	447.1
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по ислайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.6	1.1
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н13)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н13.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, к собственным средствам (капитала) (Н19)			

Председатель Правления:  Воробьев Дмитрий Сергеевич

Главный бухгалтер:  Маркина Ирина Васильевна

Исполнитель:  Тихонова Лариса Михайловна

Телефон: 650-24-00 доб. 124

29 марта 2013г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
45286575000	09139138	1024400003759	1250	044585510

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
за 2012 г.

Кредитной организации  
Открытое акционерное общество "Торгово-строительный банк"  
ОАО "ТСБ"

Почтовый адрес  
123557, г.Москва, ул.Климовская, д.21, строение 1

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	207508	13022
1.1.1	Проценты полученные	251002	112498
1.1.2	Проценты уплаченные	-27026	-16547
1.1.3	Комиссии полученные	92001	23569
1.1.4	Комиссии уплаченные	-29631	-9244
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	-1468	2551
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	62386	28217
1.1.8	Прочие операционные доходы	-4092	-39113
1.1.9	Операционные расходы	-111867	-78097
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-23797	-10812
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-397875	-574695
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	45754	-95752
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-490349	-324884
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по осудной задолженности	-1143803	-786816
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	90452	-23381
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	194754	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	917446	672449
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-10000	-31078
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-2129	4767
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-190367	-561673
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0

2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1637	-4062
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	169
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1637	-3893
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-5993	42725
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-197997	-522841
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1118178	1641019
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	920181	1118178

Председатель Правления

Воробьев Дмитрий Сергеевич

Главный бухгалтер

Маркина Ирина Васильевна

Исполнитель

Тимонова Лариса Михайловна

Телефон: 660-55006 факс: 120



29 марта 2013г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Рег. номер	БИК
45286375000	09139308	1250	044585510

Пояснительная записка  
к годовому отчету кредитной организации  
по состоянию на 1 Января 2013г.

Наименование кредитной организации:  
ОАО "ТСБ"

Почтовый адрес: 123557, г. Москва, ул. Климашкина, д. 21 строение 1

Открытое акционерное общество «Торгово-строительный банк», сокращенно ОАО «ТСБ», зарегистрирован в Центральном Банке РФ 20 декабря 1990 года, регистрационный номер 1250. Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензии Банка России № 1250 от 08.08.2012г. на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте (Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 25.11.2002г. № 1250 и лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 25.11.2002г. № 1250 утратили силу в связи с изменением наименования отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011г. № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе». Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер банка по реестру № 742 от 03.03.2005г.

Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности (№ 077-13322-100000 от 21.09.2010г., выдана Федеральной службой по финансовым рынкам), лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности (№ 077-13326-010000 от 21.09.2010г., выдана Федеральной службой по финансовым рынкам).

Банк имеет Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1024400003759 от 05.11.2002г. Банку присвоен ИНН/КПП 4401008903/775001001, Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе серия 77 № 007102486 от 28.02.2003г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 13.01.2012г. выдало свидетельство о присвоении кредитоспособности ОАО «ТСБ» В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности» с прогнозом по рейтингу «Позитивный».

Срок действия присвоенного ОАО «ТСБ» рейтинга кредитоспособности с 13.01.2012г. по 12.01.2013г. либо до изменения рейтинга.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности ОАО «ТСБ» до уровня А: «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный» (Протокол рейтингового комитета № 2862 от 06.02.2013г.). Стабильный прогноз означает высокую вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне в среднесрочной перспективе. Срок действия присвоенного ОАО «ТСБ» рейтинга кредитоспособности с 21.02.2013г. по 20.02.2014г. либо до изменения рейтинга.

Повышение рейтинга обусловлено ростом числа корпоративных клиентов, улучшением рентабельности бизнеса, а также наличием документально подтвержденных возможностей акционеров по увеличению капитала. Кроме того, позитивное влияние оказывают хорошее качество портфеля ценных бумаг (доля ценных бумаг, входящих в Ломбардный список ЦБ РФ, составляет более 90% по состоянию на 01.01.2013г.) и адекватный текущему уровню кредитного риска коэффициент резервирования по ссудам. Также оказывает поддержку рейтингу сбалансированность активов и пассивов по срокам на долгосрочном горизонте и приемлемый уровень покрытия внебалансовых обязательств кредитного характера высоколиквидными активами.

Негативное влияние на рейтинг оказывают высокий уровень концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска (55,0% на 01.01.2013г.), низкий уровень обеспеченности кредитного портфеля и недостаточная сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном горизонте. Кроме того, негативное влияние на рейтинг оказывают высокая доля сверхкоротких пассивов (менее 30 дней) в ресурсной базе Банка, слабые конкурентные позиции на банковском рынке московского региона и узкая география деятельности.

Актуальная информация о рейтинге размещена на сайте рейтингового агентства «Эксперт РА» по адресу: <http://www.raexpert.ru/>

За отчетный год в составе Совета директоров ОАО «ТСБ» произошли следующие изменения: (Протокол № 04 Заседания Совета директоров ОАО «ТСБ» от 04.06.2012г.).

1. Освобожден от должности Председателя Правления ОАО «ТСБ» Сухотин Виктор Александрович
2. Назначен на должность Председателя Правления ОАО «ТСБ» Воробьев Дмитрий Сергеевич
3. Выборы Председателя Совета директоров ОАО «ТСБ»:

Бахтиозин Адиль Хафизович предложил снять с себя полномочия Председателя Совета директоров ОАО «ТСБ» и избрать Председателем Совета директоров ОАО «ТСБ» Сухотина Виктора Александровича. Председателем Совета директоров ОАО «ТСБ» является Сухотин Виктор Александрович, обыкновенными акциями банка не владеет.

Состав Совета директоров ОАО «ТСБ» по состоянию на 01 января 2013г.

1. Сухотин Виктор Александрович
2. Бахтиозин Адиль Хафизович
3. Бахтиозина Джамила Хафизовна
4. Неврединова Мария Аликуловна
5. Задубровский Максим Викторович

Состав Правления ОАО «ТСБ» по состоянию на 01 января 2013г.

1. Воробьев Дмитрий Сергеевич
2. Игнатас Александр Сергеевич
3. Маркина Ирина Васильевна
4. Пендюрин Владимир Анатольевич

Все члены Правления не являются акционерами ОАО «ТСБ».

Акционерами ОАО «ТСБ», владеющими 2 и более процентов обыкновенных акций, по состоянию на 01 января 2013г. являются:

1. Бахтиозин Адиль Хафизович – 77,19%
2. Общество с ограниченной ответственностью «АРНО XXI» - 15,60 %
3. Бахтиозина Джамила Хафизовна – 3,32 %
4. Алиаскарова Эльмира Хафизовна – 3,32 %

По состоянию на 01 января 2013г. открыт и осуществляет деятельность Филиал ОАО «ТСБ» в г. Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: 197110, г. Санкт-Петербург, Петровский пр-т, д.14 литер А, порядковый номер Филиала № 1250/3. Сведения о Филиале внесены в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 22.05.2012г.

По состоянию на 01 января 2013г. представительства отсутствуют.

Внутренние структурные подразделения ОАО «ТСБ» по состоянию на 01 января 2013г.

1. Операционная касса вне кассового узла «на Климашкина» Открытого акционерного общества «Торгово-строительный банк», расположенная по адресу: 123557, г. Москва, ул.Климашкина, д.21 стр.1;
2. Дополнительный офис «Татанский» Открытого акционерного общества «Торгово-строительный банк», расположенный по адресу: 109029, г. Москва, Сибирский проезд, д.2 стр.2;
3. Дополнительный офис «Кутузовский» Открытого акционерного общества «Торгово-строительный банк», расположенный по адресу: 121471, г. Москва, Можайское шоссе, д.25.

Под банковской деятельностью понимается предпринимательская деятельность ОАО «ТСБ», направленная на систематическое осуществление банковских операций/сделок и извлечение прибыли, на основании лицензии Банка России, полученной после государственной регистрации банка в порядке, предусмотренном федеральным законодательством.

К банковским операциям относятся:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдачу поручительства из третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) дилинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

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

Финансово-хозяйственная деятельность ОАО «ТСБ» (далее – Банк) на 01.01.2013г. характеризуется следующими основными показателями (на основании форм 0409806, 0409807).

1. Активы баланса составляют 4947304 тыс.руб., что в 1,31 раз больше данных по отчету на 01.01.2012г. (3774453 тыс.руб.).

2. Прибыль до налогообложения с учетом уплаченных налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ, составляет 92187 тыс.руб. (на 01.01.2012г. – 41049 тыс.руб.), увеличение составило 51138 тыс.руб. или 124,58 % к прибыли 2012 года.

3. Налог на прибыль за 2012 год – 27696 тыс.руб., по сравнению с 2011 годом (8215 тыс.руб.) произошло увеличение на 19481 тыс.руб., что больше соответствующих данных в 3,37 раза.

4. Неиспользованная прибыль за 2012 год – 64491 тыс.руб., увеличение по сравнению с прошлым годом (32834 тыс.руб.) на 31657 тыс.руб. или 96,4 % к неиспользованной прибыли прошлого года.

5. Капитал Банка на 1 января 2013г. составил 500495 тыс.руб., что на 188038 тыс.руб. больше по сравнению с прошлым периодом (капитал на 01.01.2012г. составил 312457 тыс.руб.). Увеличение капитала, помимо роста прибыли, также связано с привлечением субординированного займа на сумму 4200 тыс. долларов США сроком на 7 лет.

ОАО «ТСБ» не участвует в уставных капиталах других коммерческих организаций.

#### Структура активов Банка:

№ п/п	Наименование статьи	Тыс. руб.	
		На 01.01.2013	На 01.01.2012
1.	Денежные средства	66628	62435
2.	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	102452	197319
2.1.	Обязательные резервы	51309	97063
3.	Средства в кредитных организациях	802410	955487
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1042404	537658
5.	Чистая ссудная задолженность	2879321	1871255
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5668	6250
9.	Прочие активы	48421	144049
10.	Всего активов	4947304	3774453

## Страновая концентрация активов Банка

По состоянию на 01.01.2013г.

Тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	Россия	Европа	Канада и Австралия США	Юго-Восточная Азия	Страны СНГ	Другие страны	Всего
1.	Денежные средства	66628	0	0	0	0	0	66628
2.	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	102452	0	0	0	0	0	102452
2.1.	Обязательные резервы	51309	0	0	0	0	0	51309
3.	Средства в кредитных организациях	449831	352579	0	0	0	0	802410
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1042404	0	0	0	0	0	1042404
5.	Чистая ссудная задолженность	1309126	1570000	0	0	195	0	2879321
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5668	0	0	0	0	0	5668
9.	Прочие активы	35497	12921	0	0	5	0	48421
10.	Всего активов	3011606	1935500	0	0	198	0	4947304

По состоянию на 01.01.2012г.

№ п/п	Наименование статьи							Тыс.руб.
		Россия	Европа	Канада и Австралия США	Юго-Восточная Азия	Страны СНГ	Другие страны	Всего
1.	Денежные средства	62435	0	0	0	0	0	62435
2.	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	197319	0	0	0	0	0	197319
2.1.	Обязательные резервы	97063	0	0	0	0	0	97063
3.	Средства в кредитных организациях	46059	909428	0	0	0	0	955487
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	381109	156549	0	0	0	0	537658
5.	Чистая ссудная задолженность	827095	1044000	0	0	160	0	1871255
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6250	0	0	0	0	0	6250
9.	Прочие активы	133912	10134	0	0	3	0	144049
10.	Всего активов	1654179	2120111	0	0	163	0	3774453

По состоянию на 01.01.2013г. наибольший удельный вес в общей структуре активов составляют:

- чистая ссудная задолженность – 58,2 %

- чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - 21,07 %

- средства в кредитных организациях – 16,22% (в т.ч. остатки на счетах в кредитных организациях РФ – 449831 тыс.руб.(9,09%), остатки на счетах в банках-нерезидентах – 352579 тыс.руб., в т.ч. Швейцария – 340737 тыс.руб., Люксембург-11842 тыс.руб. (7,13%), (2011г. – Швейцария 904221 тыс.руб., Австрия – 5240 тыс.руб.).

- средства кредитных организаций в ЦБ РФ – 2,07%

По сравнению с данными по отчету за 2011г. произошло :

- увеличение вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – в 1,9 раз;
- увеличение чистой ссудной задолженности – в 1,5 раз;

Активы, приносящие доход, на 01.01.2013г. увеличились по сравнению с 2011г. в 1,6 раза и составили 3921725 тыс.руб., что является 79,3% от общей суммы активов.(2011г. – 2408913 тыс.руб. 63,8%).

Основными направлениями в деятельности Банка в 2012 году оставались размещение депозитов в банках-нерезидентах, операции с ценными бумагами, операции по кредитованию юридических и физических лиц.

Размещенные депозиты (чистая ссудная задолженность) в банках-нерезидентах на 01.01.2013 составляют 1370000 тыс.руб., в т. Швейцария – 1120000 тыс.руб., Люксембург- 450000 тыс.руб.

(2011г. -1044000 тыс.руб., в т.ч. Швейцария – 846000 тыс.руб., Австрия – 198000 тыс.руб.).

Процентные доходы по размещенным депозитам в банках-нерезидентах за 2012 г. увеличились в 1,6 раза и составили 76039 тыс.руб. (2011г. -47097 тыс.руб.)

По состоянию на 01.01.2013г. в балансе ОАО «ТСБ» отражены сделки по покупке ценных бумаг с обязательством их обратной продажи (РЕПО).

Прочие размещенные средства в кредитных организациях на 01.01.2013г. составили 524045 тыс.руб., справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в обеспечение – 602952 тыс.руб. (прочие размещенные средства в кредитных организациях на 01.01.2012г. составили 212225 тыс.руб., справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в обеспечение – 240403 тыс.руб., прочие размещенные средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям на 01.01.2012г. составили 232253 тыс.руб., справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в обеспечение -286068 тыс.руб.

Процентные доходы по сделкам РЕПО за 2012 увеличились в 2 раза и составили 8881 тыс.руб. (2011г. -4372 тыс.руб.).

Вложения средств на 01.01.2013г. в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили 1042404 тыс.руб., в том числе : вложения в облигации Федерального займа России – 51577 тыс.руб., вложения в облигации кредитных организаций – 564342 тыс.руб.,

Вложения в корпоративные облигации – 426485 тыс.руб. (2011г. – 537658 тыс.руб., в том числе вложения в еврооблигации нерезидентов -156549 тыс.руб. (140494 тыс.руб.-страна эмитента Люксембург страновой риск -0, 16055 тыс.руб.-страна эмитента – Ирландия, страновой риск 0), вложения в корпоративные облигации- 243573 тыс.руб., вложения в облигации кредитных организаций – 136990 тыс.руб., вложения в акции прочих резидентов -546 тыс.руб.

Процентные доходы по ценным бумагам за 2012 г. увеличились по сравнению с предыдущим годом в 2,7 раза и составили 67461 тыс.руб.(2011г.-25249 тыс.руб.)

#### Структура размещенных средств выданных кредитов.

Выдано кредитов (тыс.руб.)	За 2012г. Тыс. руб.	За 2011г. Тыс. руб.	Темп роста(снижения) в %
Всего:	14328391	8070130	77,6
в том числе:			
Кредитным организациям (МБК)	5390000	2103444	156,2
Депозиты в банках-нерезидентах	6366000	4066000	56,6
Юридическим лицам	2445868	1802101	35,7
Физическим лицам	88961	70680	25,9
Кредиты по платежным картам	37562	27907	34,6

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам-резидентам РФ)

На 01.01.2013г.

Тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных в отчетном периоде кредитов		Задолженность по предоставленным кредитам			
				В т.ч. просроченная			
		В руб.	В вал.	В руб.	В вал.	В руб.	В вал.
1	Предоставлено кредитов, всего	2563310	8318	1009783	1333	45596	417
2	Юридическим лицам, в т.ч.	2445868	0	949920	0	45098	0
2.1	По видам экономической деятельности	-	-	-	-	-	-
2.1.1.	Сельское хозяйство	0	0	0	0	0	0
2.1.2.	Строительство	120326	0	68498	0	43498	0
2.1.3	Оптовая и розничная торговля	1037007	0	720886	0	1600	0
2.1.4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	221000	0	82000	0	0	0
2.1.5.	Прочие	85760	0	60200	0	0	0
2.1.6	На завершение расчетов	981775	0	18336	0	0	0
3	Физическим лицам	117442	8318	59863	1333	498	417
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	35000	0	2565	0	0	0
3.2	Ипотечные ссуды	0	0	3080	0	0	0
3.3	Иные потребительские ссуды	53961	0	50170	0	0	0
3.4.	Задолженность «овердрафт» по расчетным (дебетовым) картам	28481	8318	4048	1333	498	417

На 01.01.2012г.

Тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных в отчетном периоде кредитов		Задолженность по предоставленным кредитам			
						В т.ч. просроченная	
		В руб.	В вал.	В руб.	В вал.	В руб.	В вал.
1	Предоставлено кредитов, всего	1889597	10136	469454	1552	4378	449
2	Юридическим лицам, в т.ч.	1802101	0	402477	0	3865	0
2.1	По видам экономической деятельности:	-	-	-	-	-	-
2.1.1.	Сельское хозяйство	60000	0	0	0	0	0
2.1.2.	Строительство	10191	0	6343	0	0	0
2.1.3.	Оптовая и розничная торговля	805748	0	284553	0	3553	0
2.1.4.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	50000	0	30000	0	0	0
2.1.5.	Прочие	163645	0	79200	0	0	0
2.1.6.	На завершение расчетов	712517	0	2381	0	312	0
3	Физическим лицам	87496	10136	66977	1552	513	449
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	5000	0	4340	0	0	0
3.2	Ипотечные ссуды	0	0	4895	0	0	0
3.3	Иные потребительские ссуды	65680	0	53192	0	0	0
3.4.	Задолженность «овердрафт» по расчетным (дебетовым) картам	16816	10136	4550	1552	513	449

Увеличение объема выданных кредитов кредитным организациям связано с ростом активности на рынке МБК, увеличение объемов выданных кредитов юридическим и физическим лицам связано с ростом клиентской базы.

По состоянию на 01.01.2013г. имеются:

- просроченная задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам на общую сумму 43098 тыс.руб. (ООО «Альто-Ойл» - 1600 тыс.руб., ООО «СтройАктивИнвест» - 43498 тыс.руб.);
- задолженность (в т.ч. просроченная) по процентам, отраженная на внебалансовых счетах в сумме 4741 тыс.руб. (ООО «Альто-Ойл» - 866 тыс.руб., ООО «СтройАктивИнвест» - 3875 тыс.руб.)

-ООО «Альто-Ойл»

Арбитражным судом г.Москвы рассмотрено дело № А40-85046/11-42-710 по исковому заявлению ОАО «ТСБ» к ООО «Альто-Ойл» о взыскании суммы задолженности по Кредитному договору № 132/10-1 от 13.09.2010г. и к ООО «ГОССЕ» об обращении взыскания на заложенное имущество по Договору залога товаров в обороте № 32-ТО от 13.09.2010г.

12.12.2011г. было подписано мировое соглашение. Данное мировое соглашение было представлено на утверждение Арбитражному суду г.Москвы.

По результатам рассмотрения вопроса об утверждении мирового соглашения Арбитражный суд г.Москвы 12.12.2011г. вынес определение об утверждении мирового соглашения по делу № А40-85046/11-42-710.

(Признанная задолженность по мировому соглашению составляет 4233 тыс.руб., в т.ч. задолженность по основному долгу - 3553 тыс.руб., сумма процентов (на дату подачи искового заявления - 431 тыс.руб., неустойка 250 тыс.руб., возмещение расходов ОАО «ТСБ» по уплате государственной пошлины в размере 25 тыс.руб.)

За 2012г. ООО «Альто-Ойл» уменьшил задолженность на 1953 тыс.руб., за период между отчетной датой и датой подписания годового отчета ООО «Альто-Ойл» уменьшил задолженность перед ОАО «ТСБ» на сумму 300 тыс.руб. (остаток задолженности по основному долгу на дату подписания годового отчета составляет 1300 тыс.руб.).

В 2012г. также была возмещена государственная пошлина в размере 25 тыс.руб.

Под вышеуказанные активы (кроме процентов, отраженных на внебалансовом счете 91604 созданы резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и утвержденных внутрибанковских документов в размере 100 % от расчетного, в т.ч. РВП - 1600 тыс.руб. (б/с 45818), РВП1 - 250 тыс.руб. (б/с 60324).

-ООО «СтройАктивИнвест»

Хорошевским районным судом в лице судьи Лутохиной Р.А. рассмотрено дело №2-4376-2012 по исковому заявлению Открытого акционерного общества «Торгово-строительный банк» к гражданину Российской Федерации Арчакову Тимуре Багаудиновичу и Обществу с ограниченной ответственностью «СтройАктивИнвест» о солидарном взыскании с указанных лиц задолженности по Кредитному договору №005/12 К от 01.02.2012 г. и Кредитному договору №006/12 К от 13.02.2012 г. в общей сумме 74 901 тыс.руб., а также расходов по оплате государственной пошлины в размере 60 тыс.руб.

Одновременно ОАО «ТСБ» проводил работы по поиску Арчакова Тимура Багаудиновича. В результате проведенной работы и переговоров с Арчаковым Тимуром Багаудиновичем ООО «СтройАктивИнвест» 29-31 мая 2012 г. погасило перед Банком задолженность по основному долгу и начисленным процентам по Кредитному договору №005/12 К от 01.02.2012 г. следующим образом:

С расчетного счета ООО «СтройАктивИнвест» «30» мая 2012 года Банком в счет погашения основного долга по кредиту, полученному по Кредитному договору №005/12 К от 01.02.2012 года, была списана сумма в размере 14 000 тыс.руб., а 31.05. 2012 г. - сумма в размере 13 327 тыс.руб. Также, 29.05. 2012 года ОАО «ТСБ» со счета ООО «СтройАктивИнвест» в счет погашения начисленных процентов была списана сумма в размере 307 тыс.руб., 31.05.2012 г. - сумма в размере 564 тыс.руб., 31 мая 2012 г. - сумма в размере 318 тыс.руб. Таким образом, сумма процентов, начисленных за пользование кредитом, в размере 1 190 тыс.руб. рублей была погашена ООО «СтройАктивИнвест» полностью.

По ходатайству Банка искимые требования были уменьшены соразмерно погашенной ООО «СтройАктивИнвест» задолженности перед Банком.

Исковые требования Банка были удовлетворены частично, о чем Хорошевский районный суд в лице судьи Лутохиной Р.А. вынес решение «26» октября 2012 г. На основании данного решения судом были уменьшены размер неустойки, требуемой Банком солидарно от Арчакова Тимура Багаудиновича и ООО «СтройАктивИнвест» по Кредитному договору №005/12 К от 01.02.2012 г. и по Кредитному договору №006/12 К от 13.02.2012 г.

Таким образом, суд решил взыскать солидарно с Арчакова Тимура Багаудиновича и ООО «СтройАктивИнвест» в пользу Банка:

1. сумму задолженности по неустойке, начисленной по Кредитному договору №005/12 К от 01.02.2012 г. в размере 1 500 тыс.руб.;

2. сумму задолженности по Кредитному договору №006/12 К от 13.02.2012 г. в размере 47 641 тыс.руб., из которых:

- сумма основного долга по кредиту: 43 498 тыс.руб.;
- сумма неоплаченных процентов: 980 тыс.руб. (на дату подачи искового заявления);
- сумма неустойки: 3 163 тыс.руб.

3. расходы по оплате государственной пошлины в размере 60 тыс.руб.

18.12.2012г. вынесенный судебный акт вступил в законную силу. В связи с этим, ОАО «ТСБ» обратился в Хорошевский районный суд с заявлением о выдаче исполнительного листа для исполнения решения Хорошевского районного суда в лице судьи Лутохиной Р.А. от 26.10.2012 г.

Под вышеуказанные активы (кроме процентов, отраженных на внебалансовом счете 91604 созданы резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и утвержденных внутрибанковских документов в размере 100 % от расчетного, в т.ч. РВП – 43498 тыс.руб. (б/с 45818), РВП – 4723 тыс.руб. (б/с 60324).

-Просроченная задолженность по портфелю однородных ссуд физических лиц (платежные карты) в сумме 46 тыс.руб., просроченная задолженность по 12 заемщикам, имеющим признаки индивидуального обесценения и выведенные из портфеля однородных ссуд – 869 тыс.руб., задолженность (в т.ч. просроченная) по процентам по портфелю однородных ссуд физических лиц (платежные карты) – 6 тыс.руб. (4 тыс.руб. отражены на б/с 45915; 2 тыс.руб. – вн/с 91604), задолженность (в т.ч. просроченная) по процентам по заемщикам, имеющим признаки индивидуального обесценения и выведенные из портфеля однородных ссуд – 323 тыс.руб., (55 тыс.руб. отражены на б/с 45915; 268 тыс.руб. – на вн/с 91604).

Под каждую ссуду сформирован резерв на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и утвержденных внутрибанковских документов в размере 100 % от расчетного.

Банком продолжается работа по взысканию задолженности по платежным картам.

Согласно вступившим в силу решениям суда на балансе отражены суммы неустоек и уплаченной государственной пошлины, подлежащей возмещению в сумме в общей сумме 237 тыс.руб., создан резерв на возможные потери в размере 100 % от расчетного. (б/с 60324).

Данные по состоянию на 01.01.2012г.:

- просроченная задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам на общую сумму 3865 тыс.руб.

- ООО «Армис» - 312 тыс.руб., 26.04.2012г. задолженность перед ОАО «ТСБ»

ООО «Альто-Ойл» - 3553 тыс.руб.

- задолженность (в т.ч. просроченная) по процентам, отраженная на внебалансовых счетах в сумме 513 тыс.руб. (ООО «Армис» - 31 тыс.руб., ООО «Альто-Ойл» - 482 тыс.руб.)

-ООО «Армис»

Арбитражным судом г.Москвы рассмотрено дело № А40-84610/11-47-715 по исковому заявлению ОАО «ТСБ» к ООО «Армис» о взыскании суммы задолженности по Дополнительному соглашению о предоставлении овердрафта от 26.11.2010г. к Договору банковского счета в валюте РФ № РКО-1/2002 от 02.11.2009г.

13.12.2011г. было подписано мировое соглашение. Данное мировое соглашение было представлено на утверждение Арбитражному суду г.Москвы.

По результатам рассмотрения вопроса об утверждении мирового соглашения Арбитражный суд г.Москвы 13.12.2011г. вынес определение об утверждении мирового соглашения по делу № А40-84610/11-47-715.

(Признанная задолженность по мировому соглашению составляет 381 тыс.руб., в т.ч. задолженность по основному долгу - 312 тыс.руб., сумма процентов (на дату подачи искового заявления - 28 тыс.руб., неустойка - 31 тыс.руб., возмещение расходов ОАО «ТСБ» по уплате государственной пошлины в размере 10 тыс.руб.)

Под вышеуказанные активы (кроме процентов, отраженных на внебалансовом счете 91604 созданы резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и утвержденных внутрибанковских документов в размере 100 % от расчетного, в т.ч. РВП – 312 тыс.руб. (б/с 45818), РВП - 41 тыс.руб. (б/с 60324).

26.04.2012г. задолженность ООО «Армис» в сумме 381 тыс.руб. была погашена – Договор цессии № 1 от 26.04.2012г., убыток ОАО «ТСБ» составил 20 тыс.руб.

ООО «Альто-Ойл»

Арбитражным судом г.Москвы рассмотрено дело № А40-85046/11-42-710 по исковому заявлению ОАО «ТСБ» к ООО «Альто-Ойл» о взыскании суммы задолженности по Кредитному договору № 132/10-1 от 13.09.2010г. и к ООО «ГОССЕ» об обращении взыскания на заложенное имущество по Договору залога товаров в обороте № 32-ТО от 13.09.2010г.

12.12.2011г. было подписано мировое соглашение. Данное мировое соглашение было представлено на утверждение Арбитражному суду г.Москвы.

По результатам рассмотрения вопроса об утверждении мирового соглашения Арбитражный суд г.Москвы 12.12.2011г. вынес определение об утверждении мирового соглашения по делу № А40-85046/11-42-710.

(Признанная задолженность по мировому соглашению составляет 4233 тыс.руб., в т.ч. задолженность по основному долгу - 3553 тыс.руб., сумма процентов (на дату подачи искового заявления - 431 тыс.руб., неустойка 250 тыс.руб., возмещение расходов ОАО «ТСБ» по уплате государственной пошлины в размере 25 тыс.руб.)

Под вышеуказанные активы (кроме процентов, отраженных на внебалансовом счете 91604 созданы резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и утвержденных внутрибанковских документов в размере 100 % от расчетного, в т.ч. РВП – 3553 тыс.руб.(б/с 45818), РВП – 275 тыс.руб. (б/с 60324).

Просроченная задолженность по портфелю однородных ссуд физических лиц (платежные карты) в сумме 109 тыс.руб., просроченная задолженность по 12 заемщикам, имеющим признаки индивидуального обесценения и выведенные из портфеля однородных ссуд – 853 тыс.руб., просроченная задолженность по процентам по портфелю однородных ссуд физических лиц (платежные карты) – 20 тыс.руб. (11 тыс.руб. отражены на б/с 45915; 9 тыс.руб. – на в/с 91604), просроченная задолженность по процентам по заемщикам, имеющим признаки индивидуального обесценения и выведенные из портфеля однородных ссуд – 159 тыс.руб., (50 тыс.руб. отражены на б/с 45915; 109 тыс.руб. – на в/с 91604). Также на в/сч 91604 отражены неполученные проценты по заемщикам, имеющим признаки индивидуального обесценения и выведенные из портфеля однородных ссуд – 10 тыс.руб.

Под каждую ссуду сформирован резерв на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и утвержденных внутрибанковских документов в размере 100 % от расчетного.

Банком продолжается работа по изысканию задолженности по платежным картам.

Согласно вступившим в силу решениям суда на балансе отражены суммы неустоек и уплаченной государственной пошлины, подлежащей возмещению в сумме в общей сумме 237 тыс.руб., создан резерв на возможные потери в размере 100 % от расчетного. (б/с 60324).

Проценты, полученные по предоставленным кредитам юридическим лицам за 2012г. увеличились по сравнению с данными за 2011г. на 57676 тыс.руб. и составили 95506 тыс.руб., гражданам (физическим лицам) – 8142 тыс.руб., что на 1476 тыс.руб. больше, чем за 2011 год.

Процентные доходы, полученные по кредитам, предоставленным кредитным организациям, составили 1061 тыс.руб.(2011г.-345 тыс.руб.).

## Структура пассивов Банка:

№ п/п	Наименование статьи	Тыс. руб.	
		На 01.01.2013	На 01.01.2012
1.	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0
2.	Средства кредитных организаций	194754	0
3.	Средства клиентов (некредитных организаций)	4304529	3411551
3.1.	Вклады физических лиц	370417	302301
4.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Выпущенные долговые обязательства	0	10000
6.	Прочие обязательства	26297	25942
7.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	33724	3451
8.	Всего обязательств	4559304	3450944
	Источники собственных средств		
9.	Средства акционеров (участников)	192105	192105
10.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
11.	Эмиссионный доход	9000	9000
12.	Резервный фонд	40000	25000
13.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
14.	Переоценка основных средств	0	0
15.	Нераспределенная прибыль прошлых лет	82404	64570
16.	Неиспользованная прибыль за отчетный период	64491	32834
17.	Всего источников собственных средств	388000	323509

## Страновая концентрация обязательств Банка.

По состоянию на 01.01.2013г.

Тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	Россия	Европа	США, Канада и Австралия	Юго-Восточная Азия	Страны СНГ	Другие страны	Всего
1.	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0	0
2.	Средства кредитных организаций	194754	0	0	0	0	0	194754
3.	Средства клиентов (некредитных организаций)	4046918	8	336	175	129328	127764	4304529
3.1.	Вклады физических лиц	240377	8	336	175	129324	197	370417
4.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
5.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
6.	Прочие обязательства	22893	304	0	0	1	3099	26297
7.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	33718	6	0	0	0	0	33724
8.	Всего обязательств	4298283	318	336	175	129329	130863	4559304

По состоянию на 01.01.2012г.

Тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	Россия	Европа	США, Канада и Австралия	Юго-Восточная Азия	Страны СНГ	Другие страны	Всего
1.	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0	0
2.	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
3.	Средства клиентов (некредитных организаций)	3409809	5	1249	19	429	40	3411551
3.1.	Вклады физических лиц	301851	3	0	17	429	1	302301
4.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
5.	Выпущенные долговые обязательства	10000	0	0	0	0	0	10000
6.	Прочие обязательства	25807	124	6	0	5	0	25942
7.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3444	6	0	0	1	0	3451
8.	Всего обязательств	3449060	135	1255	19	435	40	3450944

Наибольший удельный вес в структуре пассивов на 01 января 2013г. составляют:

- средства клиентов - 87%, в т.ч. вклады физических лиц 7,5%,
- собственные средства - 7,8%.

Удельный вес обязательств и собственных средств в общей структуре пассивов за отчетный год по отношению к отчету за 2011 г. изменился. Доля средств клиентов в общей структуре пассивов увеличилась в 1,3 раза по сравнению с 2011 годом, в т.ч. произошло увеличение доли вкладов физических лиц в 1,2 раз, доля собственных средств Банка увеличилась на 19,9%, в том числе из-за привлечения субординированного займа суммой 4200 тыс.долларов США сроком на 7 лет.

- средства кредитных организаций по состоянию на 01.01.2013г. составляют 194754 тыс.руб., в том числе МБК 100000 тыс.руб., сделки по покупке ценных бумаг с обратным отчуждением (обратное РЕПО)- 94754 тыс.руб. (на 01.01.2012г.-0 тыс.руб.).

Процентные расходы по сделкам МБК за 2012г. составили 597 тыс.руб., в том числе по кредитам, предоставленным Банком России под залог ценных бумаг- 9 тыс.руб., за 2011г.-262 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2013г. на расчетно-кассовом обслуживании находятся 2175 клиента, из них 2141 юридическое лицо, 34- индивидуальные предприниматели. (на 01.01.2012г.-1792 клиента, из них 1758 – юридических лиц, 34 – индивидуальных предпринимателей.)

По сравнению с данными по отчету за 2011г. количество обслуживаемых клиентов увеличилось на 21%. Доходы Банка за расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических составили в 2012 г. – 52252 тыс.руб., по отношению к отчету за 2011 г. доходы выросли в 2,3 раза. (2011.-22722 тыс.руб.).

На 01.01.2013г. в ОАО «ТСБ» физическим лицам открыто 1819 счетов, из них депозиты до востребования – 194;

срочные депозиты – 71;

текущие счета – 1554, в том числе 969 для расчетов по платежным картам.

На 01.01.2012г. в ОАО «ТСБ» физическим лицам было открыто 1592 счета, из них:

депозиты до востребования – 172;

срочные депозиты – 77;

текущие счета – 1343, в том числе 866 для расчетов по платежным картам.

Проценты, уплаченные по депозитам и текущим счетам физических лиц за 2012г. составили – 13166 тыс.руб., что больше аналогичных расходов за 2011г. в 1,2 раза. (2011г.- 11448 тыс.руб.). Увеличение данных расходов связано с увеличением объема привлечения вкладов.

Проценты, уплаченные по депозитам юридических лиц за 2012г. составили 2859 тыс.руб. ( за 2011г. – 2019 тыс.руб.).

Проценты, уплаченные по средствам на банковских счетах клиентов-юридических лиц за 2012г.-242 тыс.руб., за 2011 г.-0 тыс.руб.

Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам от кредитных организаций (РЕПО) составили - 2359 тыс.руб., от Банка России – 3871 тыс.руб.(2011г.- от кредитных организаций (РЕПО)- 1458 тыс.руб., от Банка России – 7 тыс.руб.).

Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам юридических лиц составили - 1101 тыс.руб., (в том числе проценты по субординированному займу – 500 тыс.руб., РЕПО – 601 тыс.руб.), (2011 г.-836 тыс.руб., в том числе проценты по субординированному займу 500 тыс.руб., РЕПО – 336 тыс.руб.).

Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам от юридических лиц-нерезидентов составили 3169 тыс.руб. (субординированный займ), в 2011г.- 0 тыс.руб.

Банк предоставляет услуги по аренде индивидуальных банковских сейфов для хранения ценностей и документов.

За 2012 год доход от сдачи в аренду индивидуальных банковских сейфов составил 456 тыс.руб. Увеличение аналогичных доходов по сравнению с 2011 г. составило 8,5 %. (2011г.-420 тыс.руб.).

ОАО «ТСБ» предоставляет услуги по операциям с иностранной валютой для юридических лиц по ведению валютных счетов, оформлению паспортов экспортных и импортных сделок, по обязательной продаже экспортной валютной выручки, а также консультации по условиям внешнеэкономических контрактов и осуществлению международных расчетов.

Чистые доходы по валютным операциям (без учета переоценки) составили 62386 тыс.руб.(за 2011г. - 29388 тыс.руб.), увеличение доходов составило 112,3 %, что вызвано увеличением клиентской базы и объемов по внешнеэкономической деятельности.

Сведения о внебалансовых обязательствах, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и фактически сформированных резервах на возможные потери.

На 01.01.2013г.

Тыс.руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери, фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	Итого	II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	10000	3000	0	7000	0	0	3500	0	3500	0	0
2	Выданные гарантии и поручительства	764536	219685	500095	44746	0	0	28489	20229	8260	0	0
3	Прочие инструменты	31886	0	31664	60	0	162	1459	1267	30	0	162
4	Условные обязательства кредитного характера, всего	806412	222685	531759	51806	0	162	33448	21496	11790	0	162
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов (Портфель Платежные карты)	17236	0	17157	64	15	0	276	257	12	7	0

По состоянию на 01.01.2013г. срочных сделок (поставочных и беспоставочных) на балансе Банка нет.

Условных обязательств некредитного характера, в т.ч. по судебным разбирательствам, на балансе Банка нет.

На 01.01.2012г.

Тыс.руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери, фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	Итого	II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	800	800	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Выданные гарантии и поручительства	4139	0	4139	0	0	0	140	140	0	0	0
3	Прочие инструменты	58138	0	57991	16	0	131	3036	2898	7	0	131
4	Условные обязательства кредитного характера, всего	63077	800	62130	16	0	131	3176	3038	7	0	131
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов (Портфель Платежные карты)	13235	0	13101	2	78	54	275	196	0	39	40

По состоянию на 01.01.2012г. срочных сделок (поставочных и беспоставочных) на балансе Банка нет.

Условных обязательств некредитного характера, в т.ч. по судебным разбирательствам, на балансе Банка нет.

По состоянию на 01.01.2013 Банк был выдан гарантии на сумму 764526 тыс.руб., на 01.01.2012г. – 4139 тыс.руб.

Доходы от выдачи банковских гарантий за 2012г. составили 38926 тыс.руб., что превышает аналогичные доходы за 2011г. в 98,8 раз (2011г.- 394 тыс.руб.)

Банк заключает на организованных торговых площадках (через организатора торговли) срочные сделки (фьючерсные контракты), на условиях, предусматривающих уплату (получение) контрагентами промежуточных выплат (вариационной маржи), резерв на возможные потери не создается.

За 2012г. чистый расход от сделок с производными финансовыми инструментами составил 902 тыс.руб., за 2011г. чистый расход от сделок с производными финансовыми инструментами составил 1171 тыс.руб.

# Финансовые результаты деятельности Банка за 2012 год.

- чистые процентные доходы - 236857 тыс.руб.
- чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток - 2396 тыс.руб.
- чистые доходы от операций с иностранной валютой - 62386 тыс.руб.
- комиссионные доходы - 92001 тыс.руб.
- комиссионные расходы - 30807 тыс.руб.
- прочие операционные доходы - 675 тыс.руб.
- операционные расходы - 114086 тыс.руб.

Прибыль до налогообложения - 92187 тыс.руб.

Налог на прибыль - 27696 тыс.руб.

Прибыль за отчетный период - 64491 тыс.руб.

## Динамика основных финансовых показателей ОАО «ТСБ» (на основании показателей форм 0409806, 0409807, 0409808)

	Показатели	На 01.01.2009	На 01.01.2010	На 01.01.2011	На 01.01.2012	На 01.01.2013
1	Капитал тыс.руб.	239272	264560	287484	312457	500495
2	Активы тыс.руб.	1628066	1473734	3069750	3774453	4947304
3	Прибыль (убыток) тыс.руб.	8866	27411	26519	32834	64491
4	Прибыль/активы %	0,54	1,86	0,86	0,87	1,30
5	Прибыль/капитал %	3,7	10,36	9,22	10,51	12,89
6	Активы/капитал п- раз	6,8	5,6	10,7	12,08	9,9

В связи с принятыми нормативными документами Банка России в 2012г. в Учетную политику Банка внесены изменения в части учета производных финансовых инструментов, учета наличных и срочных сделок с ценными бумагами и иностранной валютой, учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учета условных обязательств некредитного характера, также внесены разделы - учет расчетов с филиалами, порядок исчисления и уплаты налога на прибыль при наличии обособленного подразделения, порядок оформления счетов-фактур, книг покупок и книг продаж при наличии обособленного подразделения.

## Методы управления и контроля, применяемые в ОАО «ТСБ» за рисками.

### Кредитный риск:

Основным документом, определяющим политику кредитования в ОАО «ТСБ» является «Кредитная политика Банка», утвержденная от 06.04.2009 протоколом № 15 Совета директоров, в которой сформулированы цели и задачи предоставления денежных средств, в целях обеспечения доходности активов, снижения риска и обеспечения прибыльности данного вида вложений средств.

Кредитный портфель Банка формируется на основе кредитных стандартов - возвратность, срочность, платность и обеспеченность заемных средств.

Кредитная политика Банка ориентирована на краткосрочное кредитование юридических и физических лиц. Процентная ставка за пользование кредитными ресурсами устанавливается в зависимости от рыночной стоимости ресурсов, ставки рефинансирования, характера предоставленного обеспечения, своевременности возврата кредита, наличия кредитной истории, содержания кредитуемого мероприятия, при условии достаточной доходности операций.

Основными документами, определяющими порядок предоставления денежных средств юридическим и физическим лицам в целях реализации кредитной политики являются утвержденные Правлением Банка «Правила кредитования физических лиц», «Порядок предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям», «Порядок формирования и использования резервов на возможные потери по ссудам и списания нереальной для взыскания задолженности», а также другие утвержденные внутрибанковские документы и методики.

В целях снижения кредитного риска работа Банка направлена на:

- расширение круга заемщиков, снижение концентрации риска на одного или группу взаимосвязанных заемщиков;
- принятие в качестве обеспечения ликвидных активов, адекватность залоговых цен - рыночным;

в) предоставление кредитов на основе анализа финансового состояния клиента, включая перспективы дальнейшего развития заемщика, его деловую репутацию, качество обслуживания заемщиком полученного кредита;

г) минимизация воздействия кредитного риска на деятельность Банка осуществляется путем создания резервов на возможные потери по ссудам в полном объеме и в соответствии с требованиями Положения ЦБР от 26 марта 2004 г. № 254-П, с последующими изменениями и дополнениями.

Решение о предоставлении ссуды и утверждение категории качества кредита принимает Финансовый комитет Банка.

На 01.01.2013г.

Тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери		Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обесценения	По категориям качества				
														II	III	IV	V	
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.	194600	194678	79877	21246	11732	71479	4729	17	27	14296	13624	227107	331132	33332	83408	91112	91279
1.1	Кредиты (заемные размещения, в т.ч.	238214	661382	67216	21125	11728	46817	0	17	21	46111	122756	222756	31618	67213	81331	86817	
1.1.1	Гарантий, поручительств, ссуд, участником (участникам)	0	0	447	87	0	0	0	15	25	0	124	124	124	67	17	80	0
1.1.2	Кредиты, предоставленные клиентам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Участие в акциях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Вклады в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по сделкам, связанным с отсуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с опционом на предоставление контрагенту права отсудить или вернуть поставку финансовых активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Требования по сделкам по покупке/продаже, предоставленным по операциям, связанным с покупкой/продажей ценных бумаг на интервальной основе без признания	12404	13678	16287	0	0	0	0	0	0	1479	362	362	1682	0	0	0	0
1.8	Требования по сделкам в синдикации по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.9	Прочие требования	821396	821291	0	0	0	27	0	0	0	0	62	69	68	0	0	2	69
1.10	Требования по полученной процентной ставке	19460	11297	967	428	0	1196	464	2	2	476	8	8	5428	11	197	1	476
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	Кредиты, предоставленные клиентам (участникам) на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Реструктурированные активы, всего, в т.ч.	11200	0	0	9300	17200	0	0	0	0	0	3671	3671	3671	0	2476	11471	0
3.1	Реструктурированные ссуды	11200	0	0	9300	17200	0	0	0	0	0	3671	3671	3671	0	2476	11471	0

По состоянию на 01.01.2013г. реструктурировано 4 ссуды (удельный вес: в общем объеме активов – 2,84 %, в общем объеме ссуд – 4,35%, вид реструктуризации – пролонгация, изменения срока погашения (на дату составления годового отчета полностью погашена 1 ссуда согласно установленному сроку, все реструктурированные ссуды погашают начисленные проценты в срок).

На 01.01.2012г.

Тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	Сум- ма требо- ваний	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	До 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	Сам по себе (90 дней)	Рече- вый	Рече- вый + учет в обес- пече- нии				По качества категориям				
																	II	III	IV	V	
1	Активы, обеспечивающие кредитным (ФНКО), жителям и т.д.	704174	7167740	786088	246797	10002	2542	420	136	13	1126	12719	4004	10178	1000	76126					1108
1.1	Кредиты (займы) на развитие активов и т.д.	572788	679462	10109	243070	10002	4336	111	62	2	4026	16302	10702	10702	10702	10430	76441				1484
1.1.1	Портфель однородных ссуд (кредитные карты)	1326	0	5012	62	2	130	211	62	2	170	146	180	180	180	75	73				48
1.1.2	Кредиты, предоставляемые акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				0
1.2	Учредительские	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				0
1.3	Вклады в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				0
1.4	Денежные требования по сделкам финансированию под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				0
1.5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				0
1.6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки уплаты платежей финансовым активам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				0
1.7	Требования по отсрочке денежных средств, предоставляемых на основании договоров с отсрочкой платежа на взаимной основе без предоставления	444478	219348	102231	22831	0	0	0	0	0	0	14721	0	0	0	4	0				0
1.8	Требования из-за отсрочки в исполнении обязательств по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				0
1.9	Прочие требования	1058123	1064178	1146	40	0	216	316	23	48	142	446	446	446	446	33	11	0			176
1.10	Требования по полученным процентным активам	11806	4703	1014	872	0	36	2	0	0	38	2	2	140	20	264	0				36
2	Кредиты, предоставляемые на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				0
2.1	Кредиты, предоставляемые акционерам (участникам) на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				0
3	Реструктурированные активы, всего и т.д.	10000	0	0	0	10000	0	0	0	0	0	4300	0	0	0	0	0				0
3.1	Реструктурированные ссуды	10000	0	0	0	10000	0	0	0	0	0	4300	0	0	0	0	0				0

По состоянию на 01.01.2012г. реструктурирована 1 ссуда (удельный вес: в общем объеме активов – 0,33%, в общем объеме ссуд – 0,66%, вид реструктуризации – пролонгация, изменения срока погашения (первоначальный срок – 15.12.2011г., пролонгированный срок – 15.02.2012г., в залоге – собственный вексель ОАО «ТСБ». Ссуда полностью погашена 15.02.2012г.

#### Риск потери ликвидности.

Управление и контроль за ликвидностью активов Банка осуществляется в соответствии с требованиями утвержденным Советом директоров новой редакции «Положением о порядке управления и контроля за ликвидностью» (Протокол Совета директоров № 27 от 03.04.12).

В своей работе Банк оценивает мгновенную и текущую ликвидность.

Для управления риском мгновенной ликвидности Банк использует данные анализа статистической информации по счетам клиентов, учитывает временные и среднестатистические тенденции колебания средств.

Управление текущей ликвидностью основывается на:

- анализе данных актива и пассива баланса Банка, недопущении опасных диспропорций в сроках и объемах пассивов и активов баланса;
- планирование структуры вложений Банка с учетом прогнозов динамики пассивов;
- принятие незамедлительных мер в случае существенных ухудшений текущей ликвидности или прогнозируемого состояния ликвидности.

В течение 2012 года на отчетные даты ОАО «ТСБ» выполнял все нормативы ликвидности установленные Инструкцией Банка России от 16.01.04 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» обязательные нормативы ликвидности.

#### Рыночный риск.

В целях ограничения рыночных рисков в ОАО «ТСБ» протоколом Правления № 12 от 07.06.12 утверждена новая редакция внутреннего Положения «О порядке расчета размера рыночных рисков». В целях снижения рыночных рисков банк использует диверсификацию портфеля ценных бумаг по срокам их погашения, осуществляет ежедневный расчет размера рыночных рисков, введен ежедневный контроль органов управления (система полномочий принятия решений), установлены лимиты по контрагентам.

#### Валютный риск.

Протоколом Правления Банка № 6 от 20.04.09 утверждено "Положение об оценке и управлению валютными рисками".

Основным методом управления и контроля за валютными рисками являются:

- контроль за открытой валютной позицией, соблюдение лимитов;
- своевременное регулирование валютной позиции;
- контроль за поступлением выручки и оплатой по контрактам;
- своевременное реагирование на экономическую ситуацию в стране;
- установление обменным пунктам лимитов;
- осуществление контроля за соблюдением лимитов.

#### Риск изменения процентных ставок.

В целях стабилизации доходности, недопущения отрицательной разницы между доходами от активных операций и затратами по обязательствам и управлению разрывом в объемах между чувствительными активами и пассивами к изменению процентных ставок активов и пассивов в Банке осуществляются за счет:

- размещения средств в кредиты на краткосрочной основе;
- установлении размера процентной ставки с учетом платы за привлеченные ресурсы;
- привлечения ресурсов на длительный срок с фиксированной процентной ставкой.

Инвестирование денежных средств на длительный срок осуществляется с разрешения Совета директоров.

Протоколом Правления № 6 от 20.04.09 утверждено внутреннее «Положение об оценке и управлении процентным риском», в соответствии с которым ежедекадно осуществляется расчет коэффициента процентного риска.

#### Стратегический риск.

Стратегия Банка определяется исходя задач определенных "Стратегией развития на 2012-2014гг." утвержденной Протоколом № 14 Совета директоров банка от 15.12.11, а также из расчетов, на основе балансовой и финансовой отчетности банка, маркетинговых исследований рынка потребностей банковских услуг, финансовых показателей деятельности банка, решений и рекомендаций Совета директоров банка и др.

В расчетах используются:

- абсолютные и относительные показатели финансово-хозяйственной деятельности банка за предыдущий период работы;
- анализ общих экономических тенденций в стране, а также в г. Москве;
- статистический анализ динамики финансово-хозяйственного состояния клиентов банка, находящихся на обслуживании в банке от двух лет;
- в расчетах применяются методы экономической экстраполяции, а также методы стратегического маркетинга.

Определенные таким образом направления в развитии Банка представляются на рассмотрение Правлению Банка и согласовываются с Советом директоров Банка, а также представляются акционерам Банка на годовом собрании.

#### Технологический риск.

В целях минимизации технологических рисков в Банке используется защита в виде контроля за соблюдением утвержденной Протоколом Правления № 20 от 11.12.12 новой редакции «Политики информационной безопасности», а также положений и инструкций, правил выполнения банковских операций, безопасности информационных систем банка. Разработаны Положения об отделах, отражающие основные функции отделов и порядок их взаимодействия, должностные инструкции для сотрудников банка, отражающие функциональные обязанности и права сотрудников при выполнении стоящих перед ними задач. Действует внутрибанковское «Положение о разграничении доступа пользователей к совершению операций в программном обеспечении автоматизированных систем обработки банковской информации» и другие документы.

#### Риск операционных расходов.

Советом директоров Банка (Протокол № 8 от 12.07.12) утверждена новая редакция «Методика организации управления операционным риском». В соответствии с Инструкцией Банка России № 110-И от 16.01.04 «Об обязательных нормативах банков» ежемесячно в расчет норматива достаточности капитала банком включается размер операционного риска.

#### Риск внедрения новых продуктов и технологий.

ОАО «ТСБ» проводит консервативную банковскую политику. При внедрении новых видов банковских услуг проводятся маркетинговые исследования спроса на данный вид услуг, изучаются нормативные документы, разрабатывается внутрибанковское положение на осуществление этого вида операций, вносятся изменения в должностные инструкции сотрудников, просчитываются затраты на внедрение данного вида услуг, приобретение дополнительных программных продуктов, новой техники, просчитывается окупаемость операции, проводится подбор кадров.

#### Риск потери репутации.

Данный риск рассматривается Банком как результат операционных просчетов, неспособности действовать в соответствии с законами, инструкциями и другими нормативными актами, злоупотребление полномочиями банка, мошенничества, неблагоприятных последствий судебных разбирательств, легализации доходов, полученных преступным путем.

В целях недопущения данного вида риска используются система контроля как и при минимизации технологического риска. Протоколом Совета директоров № 11 от 09.11.11 утверждены новые редакции «Положение об организации управления правовым риском» и «Положение об организации управления риском потери деловой репутации». Председателем Правления банка 18.07.11 утверждена новая редакция «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».

В Банке создан отдел внутреннего контроля. Регулярно проводится обучение сотрудников Банка на семинарах с участием ведущих специалистов Банка России, МНС, Минфина, Центром информационных технологий и др.

#### Служба внутреннего контроля.

В ОАО «ТСБ» функционирует отдел внутреннего контроля. Служба действует на основании Устава банка и утвержденного Советом директоров новой редакции «Положения об организации внутреннего контроля» (протокол № 2 от 31.05.12). Отдел осуществляет постоянный контроль за деятельностью подразделений Банка путем регулярных проверок по утвержденному Советом директоров годовому плану проверок.

По проведенным проверкам составляются акты, содержащие замечания по работе, ведению учета и рекомендации по их устранению. Заключение по актам проверок представляются руководству Банка и руководителям соответствующих структурных подразделений для принятия мер по устранению выявленных нарушений в установленные сроки.

Кроме того, отдел внутреннего контроля проверяет полномочия и компетентность сотрудников в соответствии с должностными инструкциями. Проверяется правильность совершения банковских и иных операций, проводимых банком, соблюдение установленных лимитов и требований.

Отдел ОВК ежеквартально отчитывается перед Советом директоров банка о своей деятельности.

За 2012 год отделом внутреннего контроля проведено 27 проверок с последующим составлением актов. Ежедневному контролю подвергается расчет ОВЛ, расчет ежедневных обязательных нормативов, расчет рыночного риска.

Раскрываемая информация об операциях (о сделках), размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка.

По состоянию на 01.01.2013г. объем средств на счетах клиентов-связанных лиц составляет 440655 тыс.руб., в том числе в части остатков средств на счетах юридических лиц – 417165 тыс.руб. (на 01.01.2012г. остатки средств на счетах юридических лиц составляли менее 5 процентов от соответствующей статьи баланса, в связи с этим информация не подлежала раскрытию).

Также по состоянию на 01.01.2013г. на балансе Банка отражены субординированный займ в сумме 5000 тыс.руб., субординированный займ в сумме 127565 тыс.руб. (рублевый эквивалент 4200 тыс.долларов США). (на 01.01.2012г. – 5000 тыс.руб.).

По состоянию на 01.01.2013г. в балансе Банка нет выпущенных долговых обязательств, по состоянию на 01.01.2012г. – выпущенное долговое обязательство в сумме 10000 тыс.руб. (в т.ч. другие связанные стороны – 10000 тыс.руб.).

Операции (сделки) со связанными сторонами в части предоставления ссуд, вложений в ценные бумаги, безотзывных обязательств и выданных гарантий и поручительств в целях раскрытия информации на 01.01.2013г. отсутствуют (на 01.01.2012г. отсутствуют).

За 2012г. в части операций (сделок) со связанными сторонами были получены доходы в сумме 5361 тыс.руб., в т.ч. в части процентных доходов от ссуд, предоставленные клиентам-некредитным организациям – 4307 тыс.руб. (в т.ч. основной управленческий персонал – 348 тыс.руб., прочие связанные лица – 3959 тыс.руб.), комиссионные доходы 595 тыс.руб. (основной управленческий персонал – 36 тыс.руб., прочие связанные лица – 559 тыс.руб.), чистые доходы от операций с иностранной валютой – 458 тыс.руб. (в т.ч. прочие связанные лица – 458 тыс.руб.).

Доходов от операций с ценными бумагами, от участия в капитале юридических лиц нет.

За 2011г. в части операций (сделок) со связанными сторонами были получены доходы в сумме 7332 тыс.руб., в т.ч. в части процентных доходов от ссуд, предоставленные клиентам-некредитным организациям – 5838 тыс.руб. (в т.ч. основной управленческий персонал – 214 тыс.руб., прочие связанные лица – 5624 тыс.руб.), комиссионные доходы 733 тыс.руб. (основной управленческий персонал – 144 тыс.руб., прочие связанные лица – 589 тыс.руб.), чистые доходы от операций с иностранной валютой – 761 тыс.руб. (основной управленческий персонал – 18 тыс.руб., прочие связанные лица – 743 тыс.руб.).

Доходов от операций с ценными бумагами, от участия в капитале юридических лиц нет.

За 2012г. в части операций (сделок) со связанными сторонами были произведены расходы в сумме 7484 тыс.руб., в т.ч. в части процентных расходы по привлеченным средствам клиентов-некредитных организаций – 7421 тыс.руб. (основной управленческий персонал – 708 тыс.руб., прочие связанные лица – 6713 тыс.руб.), процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам – 63 тыс.руб. (в т.ч. другие связанные лица – 63 тыс.руб.).

Комиссионных расходов нет.

За 2011г. в части операций (сделок) со связанными сторонами были произведены расходы в сумме 3488 тыс.руб., в т.ч. в части процентные расходы по привлеченным средствам клиентов-некредитных организаций – 3228 тыс.руб. (основной управленческий персонал – 349 тыс.руб., прочие связанные лица – 2879 тыс.руб.), процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам – 260 тыс.руб. (в т.ч. другие связанные лица – 260 тыс.руб.).

Комиссионных расходов нет.

#### Стратегия развития Банка на 2013 год.

Стратегия Банка определяется исходя из задач определенных внутрибанковской "Стратегией развития на 2012-2014гг." утвержденной Протоколом № 14 Совета директоров банка от 15.12.11. Совет директоров Банка ежеквартально контролирует выполнение плана стратегического развития ОАО «ТСБ», который направлен на его дальнейшее развитие как универсального коммерческого банка.

Стратегия развития ОАО «ТСБ» определяется следующими принципами:

обеспечение долгосрочного эффективного развития, постоянное повышение качества и увеличение перечня предоставляемых услуг, снижение себестоимости банковских операций, совершенствование стратегического и текущего планирования.

Реализация стратегии развития обеспечит непрерывный процесс интенсивного формирования Банка, как современного универсального кредитного учреждения:

- поддержание высокой деловой репутации и финансовой устойчивости;
- увеличение объемов проводимых операций; развитие филиальной сети;
- обеспечение инвестиционной привлекательности Банка, повышение уровня прибыли;
- поддержание оптимального соотношения ликвидности и доходности банковских операций;
- развитие системы розничного бизнеса; совершенствование существующих программ кредитования и привлечения вкладов; продвижение пластиковых проектов и развитие сети банкоматов;

- формирование в Банке современной, адекватной масштабу и сложности бизнеса и соответствующей международным стандартам системы управления: проведение гибкой процентной и тарифной политики; регулярный мониторинг востребованности банковских продуктов; использование эффективных процедур внутреннего контроля и управления рисками банковской деятельности; оптимизация издержек внутрибанковской деятельности; минимизации стоимости привлекаемых ресурсов;
- формирование коллектива профессиональных и высококвалифицированных сотрудников, совершенствование системы мотивации персонала;
- развитие и расширение работы с платежными картами («Mastercard», «VISA»);
- активизация операций с памячными и инвестиционными монетами;
- внедрение новых банковских услуг и продуктов;
- привлечения новых клиентов, как из числа развивающихся предприятий среднего бизнеса, так и населения;
- улучшение качества обслуживания клиентов путем развития современных банковских технологий;
- увеличение собственных средств (капитала), в целях повышения надежности Банка;
- обеспечение стабильности и устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам;
- обеспечение необходимого уровня прозрачности бизнеса;
- осуществление эффективного корпоративного управления.

В соответствии с решением Совета директоров (протокол № 23 от 01.02.2012 г.) открыт филиал Банка в г. Санкт-Петербурге.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

#### Численность персонала ОАО «ТСБ»

№ п/п	Наименование	На 01.01.2013г.	На 01.01.2012г.
1	Списочная численность персонала, в т.ч.	105	76
1.1	Численность основного управленческого персонала	20	15
	Наименование выплат	На 01.01.2013г., тыс.руб.	На 01.01.2012г., тыс.руб.
2	Общая величина выплаченных вознаграждений, в т.ч.	25472	27592
2.1	Оплата труда	25472	27592
2.1.1.	Краткосрочные вознаграждения	0	0
2.1.2	Долгосрочные вознаграждения	0	0

В Банке действует утвержденное протоколом Правления № 1 от 14.01.05 "Положение об оплате и стимулировании труда персонала".

Информация о дивидендах.

По итогам отчетного года ОАО «ТСБ» не планирует выплату дивидендов.

Информация о прекращенной деятельности.

В течении отчетного года прекращенной деятельности не было.

Годовой отчет ОАО «ТСБ» за 2012г. представлен в полном объеме, в соответствии с Указаниями ЦБ РФ от 08 октября 2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Расшифровки отдельных балансовых счетов:

1. б/с 30602- Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами.

Остаток - 17573 тыс.руб., в т.ч.:

- расчеты с БД «Открытие» по брокерским операциям с ценными бумагами-17573 тыс. руб.

Срок погашения задолженности 30 – 90 дней.

2. б/с 30233 – Незавершенные расчеты по операциям, совершенным с использованием платежных карт.

Остаток – 272 тыс.руб.

Срок погашения задолженности – 15 дней.

3. б/с 47416 – Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения. На счете числится 32 документа на сумму 8639 тыс.руб. Причина зачисления на счет – несоответствие реквизитов получателя. По всем счетам ведется работа с получателями, при невозможности установить получателя средства отправляются на счет отправителя в установленные сроки. (2 документа на сумму 918 тыс.руб. были зачислены на счета получателей согласно писем об уточнении реквизитов; 30 документов на сумму 7721 тыс.руб. были откредитованы).

4.б/с 47422 – Обязательства по прочим операциям

Остаток – 1000 тыс.руб. Начислены комиссионные обязательства, в т.ч. СПОД 746 тыс.руб.

Срок исполнения согласно договорам, в т.ч. комиссионные обязательства по депозитам банков-нерезидентов.

На дату подписания годового отчета все обязательства исполнены.

5. б/с 47423 – Требования по прочим операциям.

Остаток - 750 т.р., в т.ч. начисленные комиссии по банковским операциям – 750 тыс.руб. (в т.ч. СПОД – 273 тыс.руб.).

Срок погашения комиссионных требований к клиентам банка согласно договорам.

На дату подписания годового отчета все требования исполнены.

6. б/с 60302 - Расчеты по налогам и сборам. Остаток – 1272 тыс.руб. в т.ч.

- переплата по налогу на прибыль по итогам 9 месяцев 2012. – 983 тыс.руб.

- переплата в Фонд социального страхования – 289 тыс.руб.

Срок погашения задолженности – 30- 90 дней.

7. б/с 60301 – Расчеты по налогам и сборам. Остаток 7085 тыс.руб.

- Начислен налог на прибыль по итогам 2012г. 6863 тыс.руб., доначислены страховые взносы во внебюджетные фонды – 222 тыс.руб., в т.ч. за 2012г.- 103 тыс.руб., за 2011г.- 119 тыс.руб.

8. б/с 60310 - НДС, уплаченный.

Остаток - 85 тыс.руб. Срок погашения задолженности – согласно договорам.

9. б/с 60312 - Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Остаток – 3240 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2013г. на балансе Банка числится дебиторская задолженность за 23 организациями в сумме 3160 тыс.руб., предоплата – срок погашения согласно договорам; уплаченная Банком госпошлина в ИФНС России в сумме 80 тыс.руб. (для рассмотрения в судебном порядке исковых требований Банка к физическим лицам о взыскании задолженности по кредитным договорам об открытии и обслуживании специального карточного счета международной пластиковой карты MASTERCARD- 11 тыс.руб., 69 тыс.руб. – присужденная к уплате госпошлина по решению суда ( в т.ч. к юридическим лицам – 60 тыс.руб., к физическим лицам – 9 тыс.руб.).

Проведена и оформлена двухсторонними актами сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

10. б/с 60323 – Расчеты с прочими дебиторами.

Остаток – 5141 тыс.руб.

- Отражены суммы начисленных штрафов и неустоек по решению суда, в т.ч. к юридическим лицам 4913 тыс.руб., к физическим лицам 228 тыс.руб.

Под активы, отраженные на б/с 60323 и б/с 60312 (в части присужденной к уплате госпошлины по решению суда в размере 69 тыс.руб.) сформирован резерв на возможные потери в 100% размере.(б/с 60324 – 5210 тыс.руб.)

События после отчетной даты и отражение их в бухгалтерском учете.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 08 октября 2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату.

Расшифровка корректирующих событий после отчетной даты:

Доходы:

1. Начисление комиссий по межбанковскому вознаграждению и по операциям с платежными картами – 272 тыс.руб.
2. Начисление комиссий за РКО- 1 тыс.руб.
3. Начисление присужденных штрафных санкций (вступление решения суда в законную силу 18.12.2012г.) – 4663 тыс.руб.
4. Корректировка РВП по условным обязательствам кредитного характера (банковская гарантия) по данным отчетности за 2012г. – 4131 тыс.руб.

Итого доходов – 9067 тыс.руб.

Расходы:

1. Начисление комиссий по процессинговому обслуживанию, по операциям с платежными картами – 661 тыс.руб.
  2. Начисление комиссий за оценку Международной платежной системы «VISA» за 2010г.-2011г. – 85 тыс.руб.
  3. Начисление комиссий по агентским договорам – 38 тыс.руб.
  4. Начисление расходов по хозяйственным операциям и услугам – 425 тыс.руб.
  5. Списание предоплаты за услуги и НДС уплаченного - 15 тыс.руб.
  6. Начисление налога на прибыль – 6863 тыс.руб.
  7. Начисление страховых взносов во внебюджетные фонды за 2012г. – 102 тыс.руб., за 2011 г. – 120 тыс.руб.
  8. Сторнированы излишне начисленные проценты по депозитам физических лиц при досрочном расторжении – 91 тыс.руб.
  9. Начисление РВП на сумму присужденных судом штрафных санкций и уплаченной госпошлины (вступление решения суда в законную силу 18.12.2012г.) – 4723 тыс.руб.
- Итого расходы – 12941 тыс.руб.

В первый рабочий день 2013 года после составления ежедневного баланса на 1 января 2013 года остатки, отраженные на счете 706 «Финансовый результат текущего года» были перенесены на счета 707 «Финансовый результат прошлого года», в том числе доходы - 2422772 тыс.руб., расходы – 2354407 тыс.руб.

Указанные бухгалтерские проводки отражаются при составлении годового отчета как события после отчетной даты.

С учетом корректирующих событий после отчетной даты неиспользованная прибыль за отчетный период (68365 тыс.руб.) уменьшилась на 3874 тыс. руб. и составила 64491 тыс.руб.

Нераспределенная прибыль за 2011 год распределена в 2012 году:

- резервный фонд (б/с 10701) – 15000 тыс.руб.
- оставшаяся часть прибыли в сумме 17834 тыс.руб. направлена на счет нераспределенной прибыли (б/с 10801).

На 01.01.2013. в ОАО «ТСБ» юридическим лицам открыто 2182 счета. В соответствии с договором банковского счета клиентам направлены формы для подтверждения остатков по лицевым счетам по состоянию на 01.01.2013г.

Получены подтверждения остатков по 1015 счетам, не получены по 1167 (53,7 % от общего количества), которые не работают свыше года. Удельный вес остатков средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, в общем объеме средств составляет 98,3 %.

Всем владельцам счетов, не работающим со счетом длительное время (в т.ч. 868 счетов заблокированных налоговыми органами) были разосланы подтверждения остатков по состоянию на 01.01.2013г. для представления подтверждения в Банк.

Операционным отделом продолжается работа по подтверждению остатков по открытым счетам после сдачи годового бухгалтерского отчета.

По состоянию на 01.01.2013. проведена ревизия:

- операционной кассы Банка;
- операционной кассы филиала ОАО «ТСБ» в г.Санкт-Петербург
- операционной кассы вне кассового узла Банка;
- операционной кассы дополнительного офиса «Таганский»
- операционной кассы дополнительного офиса «Кутузовский»

По результатам ревизии излишков и недостач не выявлено. Составлены соответствующие акты.

По состоянию на 01.11.2013г. проведена инвентаризация имущества Банка.

В результате инвентаризации фактическое наличие соответствует данным бухгалтерского учета. По результатам инвентаризации составлены инвентаризационные описи. Излишков и недостач не выявлено. На балансе ОАО «ТСБ» числятся нематериальные активы- товарный знак (знак обслуживания). Переоценки основных средств и товарно-материальных запасов в отчетном году не было.

В балансе нет счетов по незавершенному строительству.

Правление ОАО «ТСБ» приняло решение не публиковать Пояснительную записку.

Председатель Правления ОАО "ТСБ"

Воробьев Дмитрий Сергеевич

Главный бухгалтер

М.П.

29.03.2013г.



Маркина Ирина Васильевна



Всё пронумеровано, прошито и  
подложено печатью.

*Михайлов* *Иван* *Иванович*

Генеральный директор  
ООО «НОРТА-ПРОБЕР»  
Павлова В.С.

г. Москва 01 *04.05.2013* 2013г.

