

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «Тальменка - банк»**

Утверждена  
Общим собранием участников  
ООО «КБ «Тальменка-банк»  
Протокол от 25.04.2014 № 2/14

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ  
ООО "КБ "Тальменка-банк"  
ЗА 2013 ГОД**

г.Барнаул  
2014 год

## **Раздел 1. Существенная информация об ООО «КБ «Тальменка-банк»**

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

Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Тальменка - банк», сокращенное наименование - ООО «КБ «Тальменка-банк» (далее – Банк), представляет собой универсальное кредитно-финансовое учреждение, предлагающее широкий спектр услуг юридическим и физическим лицам. Банк работает на финансовом рынке Алтайского края с 1990 года и является старейшим банком Алтайского края. Банк относится к категории региональных банков, основной бизнес сосредоточен в г.Барнаул. В то же время в 2013г. открыт филиал Банка в г.Москва. За рубежом представительств и филиалов банка не имеется.

Банк осуществляет банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте на основании лицензии №826. Банк ведет деятельность на основании Устава, утвержденного общим собранием участников (протокол №15/09 24.12.2009 г.).

В соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» ООО «КБ «Тальменка-банк» включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство № 501 от 27.01.2005 г.).

Банк взаимодействует с ОАО "Национальное бюро кредитных историй" и с Негосударственным пенсионным фондом «КИТ-Финанс».

Банк является участником платежных систем «ANELIK», «CONTACT», «PrivatMoney», «InterExpress», «ЛИДЕР», «Юнистрим» и «Золотая Корона».

ООО «КБ «Тальменка-банк» является членом Алтайского банковского союза (АБС) - независимой, добровольной, некоммерческой организацией, объединяющей учреждения, связанные с функционированием финансового сектора экономики Алтайского края.

С 2012 года Банк является членом Алтайской торгово-промышленной палаты.

С 2013 года Банк является членом Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»)

В отчетном году Банк добился следующих показателей:

- уставный капитал не менялся, по состоянию на 1 января 2014 года составляет 131 940 тыс. руб., вся величина уставного капитала Банка зарегистрирована в установленном законодательством порядке;
- собственный капитал Банка на 1 января 2014 года составил 253 643 тыс. руб., за год рост - 109% или 21 523 тыс. руб.;
- получена балансовая прибыль 28 912 тыс. руб., что на 2 623 тыс. руб. меньше результата прошлого года (снижение на 8%);
- чистая прибыль составила 23 253 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя 2012 года на 1 727 тыс. руб. (снижение на 7%).

### **1.2. Информация о наличии консолидированной группы, возглавляемой Банком**

Банк не является участником банковской (консолидированной группы).

### **1.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации**

Инфраструктура ООО «КБ «Тальменка-банк» состоит из головного офиса и одного филиала. Головной банк находится в г.Барнауле и зарегистрирован по адресу: 656037, г. Барнаул, пр. Ленина, 156 а. Филиал расположен в г.Москве и зарегистрирован по адресу: 101000, г. Москва, пер. Потаповский, д. 16/5, стр. 1.

### **1.4. Краткий обзор экономической ситуации.**

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. В настоящее время на банковском рынке региона оказывают услуги 7 самостоятельных коммерческих банков и 13 филиалов банков, зарегистрированных в других регионах, 44 внутренних структурных подразделений (ВСП) иногородних банков. Общее количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций составило 915 единицы.

В отчетном году на региональном финансовом рынке продолжалась реорганизация филиалов иногородних банков в операционные офисы и иные ВСП, а также усиление конкурентной борьбы. В течение отчетного года 4 филиала иногородних банков преобразованы в операционные офисы, закрыт 1 филиал банка и открыт 1 филиал банка, также открыт филиал ООО «КБ «Тальменка-банк» в г. Москва. По количеству банковских офисов на 100 тыс. населения Алтайский край по-прежнему опережает общероссийский показатель. На территории Алтайского края в той или иной организационной форме работают более 60 кредитных организаций.

Банковский сектор в 2013 находился в непростой ситуации, что связано с тем, что за различные нарушения Центральный Банк отозвал лицензии у 27 российских банков. На рынке возник кризис доверия: клиенты стали переводить средства из небольших частных банков в крупные, а банки начали закрывать друг на друга лимиты на рынке межбанковского кредитования. В связи с этим многие банки испытывали проблемы с ликвидностью.

На финансовый результат Банка в 2013 году повлияли следующие существенные события и факторы:

- рост объемов расчетных операций и числа клиентов, оптимизация тарифной политики оказали влияние на рост комиссионных доходов от оказания расчетных услуг (рост 142%);
- увеличение объемов и стоимости платных ресурсов повлияло на рост процентных расходов, но в то же время позволило нарастить работающие активы, приносящие процентный доход (рост платы за привлеченные пассивы за год составил 169%, процентные доходы при этом выросли на 114%, общий объем процентной маржи сохранился на уровне прошлого года);
- дифференциация вложений банка в различные инструменты и изменение структуры работающих активов позволила заработать на переоценке вложений в ценные бумаги, сократить объем создаваемых резервов на возможные потери (за счет сокращения доли просроченной задолженности и размещения средств в кредиты с более высокой группой риска);
- в связи с затратами, связанными с расширением сети банка (открытием Московского филиала), изменением организационной структуры банка, рост операционных расходов за отчетный год составил 187% относительно предыдущего года.

### ***1.5. Перспективы развития Банка***

В 2014 году перспективы развития ООО «КБ «Тальменка-банк» заключаются в сохранении конкурентной позиции Банка в регионе в качестве универсального высокотехнологичного кредитного учреждения. В отчетном году разработана и принята новая Стратегия развития банка до 2017 года. В основу своей стратегии Банк принял принцип поступательного развития с усилением роли розничной составляющей банковского бизнеса, расширением сети точек продаж, видов услуг и новых банковских продуктов. Основными направлениями деятельности на 2014 год Банк поставил перед собой следующие:

- вхождение в число крупнейших банков Алтайского края, обеспечивающих предоставление конкурентоспособной продуктовой линейки банковских услуг и технологий на рынке.
- увеличение объема операций с предприятиями малого и среднего предпринимательства (далее - МСП) и участие в реализации государственной программы финансовой поддержки МСП.
- сохранение показателей прибыльности (доходности) и эффективности бизнеса Банка на уровне не ниже прошлых отчетных периодов.
- продолжение внедрения новейших технологий автоматизации банковских операций с физическими лицами, совершенствование технологий массового обслуживания;

- проведение ребрендинга, реализация комплекса мероприятий, направленных на повышение узнаваемости нового бренда Банка;
- расширение сети точек продаж на территории г.Барнаула и за пределами Алтайского края;
- продолжение проведения активной рекламной кампании, направленной на укрепление имиджа и стимулирование спроса на услуги Банка;
- расширение объемов расчетно-кассового обслуживания, предложение клиентам всех преимуществ гибкой тарифной политики и дистанционного обслуживания;
- повышение эффективности бизнес-процессов;
- совершенствование внутренних управленческих процедур, организационной структуры Банка;
- обеспечение сбалансированной структуры активов/пассивов, сокращение доли нерботающих активов;
- совершенствование системы риск-менеджмента;
- продолжение политики построения адаптивной кадровой системы (командного управляемого коллектива).

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

Приоритетные направления деятельности банка – кредитование малого и среднего бизнеса, потребительское кредитование, расчетно-кассовое обслуживание клиентов. В 2013 году Банк сохранил и укрепил свои позиции на финансовом рынке края. По состоянию на 1 января 2014 года активы Банка составили (по отчетной форме 0409806) 634 543 тыс. руб., объем привлеченных средств – 375 580 тыс. руб. (прирост за год составил 21% по активам, 31% - по привлеченным средствам).

В отчетном 2013 году Банк впервые стал работать с такими финансовыми инструментами как векселя других банков и вложения в паевые инвестиционные фонды (ПИФы).

По состоянию на 01.01.2014г. справедливая стоимость активов размещенных в ПИФы составила 55 160 тыс. руб., вложения в учтенные векселя кредитных организаций 50 000 тыс. руб.

Ресурсная база Банка достаточно диверсифицирована. В структуре пассивов сохранилась тенденция предыдущих лет по увеличению доли привлеченных средств относительно собственных средств: по состоянию на 01.01.14г. – доля собственных средств снизилась до 41%, доля средств клиентов выросла до 59% (на 01.01.2013 доля собственных средств составляла 45%, средства клиентов - 55%).

Относительно прошлого года структура пассивов на отчетную дату изменилась следующим образом: за счет прироста привлеченных средств клиентов в 1,3 раза, снизилась доля собственного капитала на 5%. Увеличение доли привлеченных средств на 5% распределилось следующим образом:

- на 11% выросла доля средств частных вкладчиков (рост за год в 1,8 раз);
- на 4% выросла доля срочных депозитов юридических лиц (рост за год в 2 раза);
- на 7% снизилась доля средств юридических лиц на расчетных и текущих счетах (снижение за год на 13%);
- на 3% (до нуля) снизилась доля средств банков.

Срочные вклады занимают в общем объеме средств частных клиентов 87%. В структуре срочных вкладов частных клиентов продолжается увеличение доли долгосрочных (со сроком более 1 года) вкладов с 86% до 90%, что говорит о повышении доверия вкладчиков к Банку, также в долгосрочных вкладах значительно выросла доля вкладов сроком свыше 3-х лет.

На 1 января 2014 года в Банке открыто 434 счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (прирост за год 15%). В отчетном году было открыто 150 расчетных счетов, закрыто 92 счета.

Срочные депозиты юридических лиц, составили на 1 января 2014 года 54 700 тыс. руб., увеличившись с начала года в 2 раза. На 1 января 2014 года действовало 7 депозитных договоров (в 2012 году - 4 депозитных договора).

В структуре активов относительно прошлого года произошли существенные изменения:

- 17% составила доля вложений в ценные бумаги (в 2012 году такими финансовыми инструментами банк не пользовался);
- на 18% выросла доля кредитов банкам;
- на 3% выросла доля кредитов физическим лицам;
- на 2% выросла доля высоколиквидных активов (остатки денежных средств в кассе, корсчетах);
- на 37% снизилась доля кредитов юридических лиц;
- на 4% сократилась доля просроченной задолженности (за год сокращение на 21 556 тыс. руб.).

Суммарная величина чистой ссудной задолженности (за минусом созданных резервов) на 1 января 2014 года составила 442 077 тыс. руб., увеличившись за отчетный год на 4% (прирост составил 17 399 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2014 года в структуре кредитного портфеля 60,85% приходится на кредиты предприятиям, 29,43% - на межбанковские кредиты, 8,81% - на кредиты населению, 0,91% - на кредиты индивидуальным предпринимателям. В кредитовании корпоративных клиентов наибольшую долю занимало финансирование оптовой и розничной торговли - 85,67% от общего кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2014г., сельское хозяйство - 7,86%, производство и распределение электроэнергии, газа и воды - 5,04%, промышленность - 1,43%. В кредитовании частных клиентов основная доля кредитов - потребительские ссуды (57,52%). Доля жилищных и ипотечных кредитов - 22,19%, автокредитов - 20,29%.

Несмотря на значительное снижение объемов в 2013 году, основным направлением в деятельности банка в части валютных операций сохранилось обслуживание внешнеторговых контрактов клиентов, осуществление по ним расчетов в формах, принятых в международной практике по экспорту и импорту товаров, работ и услуг. Причиной снижения объемов валютных операций и соответственно снижения доходов по данным статьям, стал отказ крупнейшего клиента-экспортера от внешнеэкономической деятельности. В абсолютном выражении прибыль от осуществления всех валютных операций в сравнении с прошлым годом снизилась на 41% и составила 1120 тыс. руб. Из положительных тенденций следует отметить рост объемов валютнообменных операций и переводов в иностранной валюте физических лиц, доходы от которых выросли по сравнению с 2012г. на 74% и составили 204 тыс. руб.

Важнейшей задачей для Банка является сохранение своего авторитета, надежности и устойчивости. В отчетном периоде Банк на ежедневной основе выполнял все обязательные экономические нормативы, установленные Банком России.

В результате оценки экономического положения в соответствии с указанием ЦБ РФ (2005-У) Банк в отчетном периоде относился:

- До 05.04.2013г. - ко 2 классификационной группе «Банки, не имеющие текущих трудностей, но в деятельности которых выявлены недостатки, которые в случае их не устранения могут привести к возникновению трудностей в ближайшие 12 месяцев».
- С 05.04.2013г. - к 3 классификационной группе «Банки, имеющие недостатки в деятельности, неустранение которых может в ближайшие 12 месяцев привести к возникновению ситуации, угрожающей законным интересам их вкладчиков и кредиторов».<sup>1</sup>

<sup>1</sup> С 07.02.2014г. ООО «КБ «Тальменка-банк» переведен во 2 классификационную группу.

### 1.7. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка

В 2013 году произошли изменения в составе участников Банка (таблица 1):

Таблица 1

Информация о составе участников ООО «КБ «Тальменка – банк»

01.01.2013		01.01.2014	
Участник	Доля, %	Участник	Доля, %
Тикиляйнен Андрей Александрович	48,65	Мельников Алексей Витальевич	22,09
Артамонова Татьяна Геннадиевна	26,30	Семкичев Олег Владимирович	19,50
Мельников Алексей Витальевич	22,09	Кравец Сергей Александрович	19,50
Попов Андрей Дмитриевич	2,96	Федоряк Константин Николаевич	9,90
		Гнусин Вадим Васильевич	9,71
		Шубенкин Николай Дмитриевич	9,70
		Орчев Иван Валерьевич	9,60

В рамках реализации стратегии развития Банка на 2013-2015гг. был открыт филиал в г.Москва.

### 1.8. Информация о составе Совета Директоров

Информация о составе Совета Директоров ООО «КБ «Тальменка – банк» и долях членов Совета Директоров представлена в таблице 2:

Таблица 2

Информация составе Совета Директоров ООО «КБ «Тальменка – банк»

01.01.2013		01.01.2014	
Член Совета Директоров	Доля, %	Член Совета Директоров	Доля, %
Мельников Алексей Витальевич (Председатель Совета Директоров)	22,09	Чупраков Михаил Юрьевич (Председатель Совета Директоров)	-
Тикиляйнен Андрей Александрович	48,65	Мельников Алексей Витальевич	22,09
Попов Андрей Дмитриевич	2,96	Семкичев Олег Владимирович	19,50
		Босьяк Александр Степанович	-

### 1.9. Информация о составе Правления Банка.

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление Банка, единоличным исполнительным органом является Председатель Правления Банка.

Информация о составе Правления Банка и долях членов Правления приведена в таблице 3:

Таблица 3

Информация о составе Правления ООО «КБ «Тальменка – банк»

01.01.2013		01.01.2014	
Член Правления	Доля, %	Член Правления	Доля, %
Кунаева Татьяна Николаевна (Председатель Правления)	-	Семкичев Олег Владимирович (Председатель Правления)	19,50
Сюртукова Светлана Владимировна	-	Уафина Елена Константиновна	-
Бондаренко Татьяна Васильевна	-	Никулина Надежда Анатольевна	-
Никулина Надежда Анатольевна	-		

## Раздел 2. Существенная информация о финансовом положении Банка

### 2.1. Описание рисков кредитной организации

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития Банка. Работа Банка в данном направлении регламентируется «Положением о системе оценки рисков, принимаемых на себя банком и организации системы контроля и управления рисками», утвержденной Советом Банка. Система управления рисками в Банке включает их оценку, анализ, мониторинг и систему мер по снижению. Непосредственно управление рисками осуществляется исполнительными органами управления Банка, ответственными структурными подразделениями и сотрудниками с использованием следующих методов: качественный подбор и работа с персоналом, регламентирование операций и определение порядка принятия управленческих решений; планирование операций; установление лимитов на операции; диверсификация активов; формирование достаточного резерва на покрытие возможных потерь. Управление каждым из значимых для Банка рисков регламентируется также отдельным набором внутренних документов.

#### Основные задачи управления рисками:

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

#### Основные этапы управления банковскими рисками включают:

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

Банк осуществляет управление следующими рисками: кредитным, рыночным (валютным, процентным, фондовым), риском ликвидности, операционным, правовым, риском потери деловой репутации.

#### Страновой риск

Обслуживание клиентов производится на территории Российской Федерации

#### Кредитный риск

Основные риски были связаны у Банка с кредитованием. В соответствии с избранной стратегией развития Банк проводил взвешенную консервативную кредитную политику.

В целях снижения кредитного риска Банком разработаны и применяются различные регламенты, направленные на стандартизацию подходов при организации выдачи кредитов, комплексную оценку кредитоспособности потенциальных заемщиков и обеспечение коллегиальности принятия решений по крупным ссудам. Принципы управления кредитными рисками закреплены в «Методике оценки и управления кредитным риском "ООО «КБ «Тальменка-банк»». В оценке кредитоспособности заемщиков принимают участие специалисты различных подразделений Банка. Выдача всех кредитов в Банке осуществляется только после проверки кредитного досье службой безопасности, юридическим отделом. Решения по сделкам

свыше 500 тыс. руб. принимаются Кредитным комитетом Банка. Кроме этого, на снижение кредитного риска направлена политика Банка по выдаче кредитов с принятием в обеспечение залога ликвидного имущества, гарантий и поручительств стабильно работающих предприятий, поручительств платежеспособных физических лиц. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

С целью минимизации кредитных рисков в Банк на кредитование привлекаются клиенты различных отраслей экономики. Однако объемы кредитования предприятий торговли занимают существенную долю в кредитном портфеле банка - 52%, что увеличивает кредитные риски.

Структура кредитного портфеля по направлениям кредитования и видам деятельности заемщиков представлена в таблице 4.

Таблица 4

*Информация по объемам кредитования за 2012 – 2013 гг.*

Наименование Заемщиков и их видов деятельности	(тыс. руб.)		
	2013г.	2012г.	Изменение объемов выдачи (%)
Предоставлено кредитов всего	1 685 581	806 017	109
Юридическим лицам, в т.ч.	698 461	718 815	(-3)
Обрабатывающие производства	0	65 000	-100
Сельское хозяйство	28 900	34 800	(-17)
Строительство зданий сооружений	0	55 675	-100
Оптовая и розничная торговля	352 451	387 200	(-9)
Операции с недвижимостью	0	2 500	(-100)
На завершение расчетов (овердрафт)	301 198	173 340	74
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	15 912	0	100
Прочие виды деятельности	0	300	(-100)
Физическим лицам, в т.ч.	47 120	17 202	174
Жилищные ссуды	5 150	670	669
Ипотечные ссуды	13 889	1 000	1 289
Автокредиты	7 295	900	711
Иные потребительские ссуды	20 786	14 632	42
Кредитным организациям	940 000	70 000	1 243

Согласно приведенным в таблице 5 данным объем предоставленных в 2013г. кредитов по сравнению объемами 2012г. увеличился на 109% или на 879 564 тыс. руб. в абсолютном выражении. По состоянию на 01.01.2014г. основными заемщиками ООО «КБ «Тальменка-банк» являются юридические лица (в том числе кредитные организации). Объем предоставленных в 2013г. кредитов юридическим лицам (без учета межбанковских кредитов) составил 698 461 тыс. руб. или 41% от общего объема предоставленных в 2013г. кредитов. Следует отметить, что в отчетном году банк вел жесткую политику в отборе клиентов юридических лиц на кредитование, в связи с чем отсутствует прирост объемов по кредитованию в данном сегменте. На кредитные организации приходится 58% от общей суммы выданных кредитов. Значительный рост общей суммы выдач обусловлен увеличением количества партнеров Банка на рынке межбанковского кредитования. Если в 2012г. Банк сотрудничал с одной кредитной организацией, то в 2013 уже с 4. При этом свыше 50% от суммы выдач предоставлено на срок до 30 дней. Банк в 2,7 раза увеличил объемы кредитования частных клиентов до 47 120 тыс.руб., из них 40 % приходится на жилищные и ипотечные ссуды, 15% на автокредиты, рост обусловлен продвижением Банком услуг кредитования физических лиц под залог недвижимости и автокредитования.



Динамика роста кредитного портфеля в разрезе видов заемщиков и качества кредитного портфеля представлена в таблице 5.

Таблица 5

*Динамика качества кредитного портфеля*

(тыс. руб.)

Показатели	01.01.2013	01.01.2014	Темп роста, %	Абс. прирост
1. Общий объем кредитного портфеля	450 452	407 772	90.53	-42 680
в т.ч. просроченная задолженность	6 788	2 209	32.54	-4 579
Удельный вес просроченной задолженности от общего объема кредитного портфеля	1.51%	0.54%	35.95	-0.97%
1.1. В т.ч. кредиты юридическим лицам	433 520	248 147	57.24	-185 373
из них просроченные	5 117	0	0.00	-5 117
Удельный вес просроченной задолженности от общего объема кредитного портфеля	1.14%	0.00%	0.00	-1.14%
1.2. В т.ч. кредиты индивидуальным предпринимателям	0	3 700	100.00	3 700
из них просроченные	0	0	0.00	0
Удельный вес просроченной задолженности от общего объема кредитного портфеля	0.00%	0.00%	0.00	0
1.3. В т.ч. кредиты кредитным организациям	0	120 000	100.00	120 000
из них просроченные	0	0	0.00	0
Удельный вес просроченной задолженности от общего объема кредитного портфеля	0.00%	0.00%	0.00	0
1.4. В т.ч. кредиты физическим лицам	16 932	35 925	212.17	18 993
из них просроченные	1 671	2 209	132.20	538
Удельный вес просроченной задолженности от общего объема кредитного портфеля	0.37%	0.54%	146.03	0.17%
2. Приобретенные права требования	16 977	0	0.00	-16 977
из них просроченные	16 977	0	0.00	-16 977
3. Учтенные векселя	0	50 000	100.00	50 000
из них просроченные	0	0	0	0
4. Общий объем ссудной и приравненной к ней задолженности	467 429	457 772	97.93	-9 657
в т.ч. просроченная задолженность	23 765	2 209	9.30	-21 556
Удельный вес просроченной задолженности от общего объема кредитного портфеля	5.08%	0.48%	9.49	-4.60%

В основной своей массе клиенты в отчетном периоде своевременно возвращали кредиты и рассчитывались по процентам за пользование ресурсами.

Удельный вес просроченной задолженности в общем кредитном портфеле Банка снизился за 2013 год с 5,08% в начале года до 0,54% по состоянию на 01.01.2014г. Снижение доли просроченной задолженности произошло за счет уступки просроченных приобретенных прав требования на сумму 16 977 тыс. руб., уступки просроченной задолженности по кредитам юридических лиц на сумму 10 469 тыс. руб. и списания просроченной задолженности за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам на сумму 1 348 тыс.руб.

В течение 2013 года Банком велась системная работа с проблемными и безнадёжными ссудами. От имени Банка в 2013 году подано 4 иска на сумму 6 275 тыс. руб., все поданные иски удовлетворены в полном объеме. Исполнительное производство продолжалось также по вынесенным ранее в пользу Банка решениям (за 2009-2012 гг.).

Проблемная задолженность физического лица – Климошенко В.В. в объеме 14 938 тыс. руб.

по договору цессии переуступлена ООО «ФАКЕЛ», по договору переуступки прав требования Банком получено 6 000 тыс. руб.

Проблемная задолженность физического ООО «Сибирь-Алко» в объеме 5 837 тыс. руб., ООО «Эвар» в объеме 595 тыс. руб. и ООО «АлтайМАЗсервис» в сумме 10 655 тыс. руб. по договорам цессии переуступлена ЗАО «Акти-Ресурс», по договорам переуступки прав требования Банком получено 17 087 тыс. руб. (денежные средства получены в полном объеме уступаемых требований).

27.12.2013 Центральным районным судом г.Барнаула утверждено мировое соглашение с ООО «Алтайский картофель» с предоставлением нового графика платежей до 13.11.2014 года.

Таблица 6

**Информация о качестве активов**

(тыс. руб.)

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	От 31-90 дней	От 91-180 дней	Свыше 180 дней	Итого	II	III	IV	V
Активы, подверженные кредитному риску, в т.ч.:	470967	213322	228788	17779	4999	6079	41	24	527	5484	18701	9497	1675	1450	6079
Кредиты	407772	156164	225890	17502	4999	3217	0	0	500	2673	15695	9378	1650	1450	3217
Учетные векселя	50000	50000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требование по сделкам по приобретенным правам требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требование по получению процентных доходов	6468	3200	2898	277	0	93	0	0	17	76	237	119	25	0	93
Прочие требования	3970	1201	0	0	0	2769	41	24	10	2735	2769	0	0	0	2769
Требования к кредитным организациям по корреспондентским счетам	2757	2757	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Уровень покрытия ссудной и приравненной к ней задолженности снизился с 9,1% на 01.01.2013. до 3,4% на 01.01.2014г.

Расчетный резерв на возможные потери по активам Банка по состоянию на 01.01.2014г. составил 23 229 тыс. руб., в т.ч. расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности - 20 420 тыс. руб. Фактически сформированный резерв по активам Банка по состоянию на 01.01.2014г. составил 18 701 тыс. руб., в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности - 15 695 тыс. руб. Для снижения резерва Банк использовал обеспечение 2 категории качества.

За отчетный год величина фактически созданного резерва по ссудам снизилась на 27 056 тыс. руб. или 63,28% по отношению к величине сформированного резерва по состоянию на 01.01.2013г. При этом следует отметить, что уменьшение объемов резервирования по ссудам связано в основном с реализацией прав требования по просроченной задолженности.

Таблица 7

## Сведения о реструктурированных активах и ссудах

(тыс. руб.)

Перечень активов подверженных кредитному риску:	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Активы подверженные кредитному риску , всего	470 967	483 292
Ссуды, учтенные векселя, приобретенные права требования всего:	457 772	467 429
Реструктурированные активы, всего	4 999	97 900
Доля в общей сумме активов, (%)	1.06	20.26
Реструктурированные ссуды, всего	4 999	97 900
Доля в общей сумме ссуд, (%)	1.09	20.94
В том числе по видам реструктуризации	4 999	97 900
При увеличении срока возврата основного долга	4 999	97 900
При снижении процентной ставки	-	-
При изменении графика уплаты процентов	-	-
При изменении порядка расчета процентной ставки	-	-
Расчетный резерв по реструктурированным ссудам	3 750	17 200
Фактически сформированный резерв по реструктурированным ссудам	1 450	10 270

По состоянию на 01.01.2014г. объем реструктурированных ссуд составил 1,06% от активов Банка, подверженных кредитному риску (по состоянию на 01.01.2013г. – 20,26%). На 100% реструктурированная задолженность образовалась в результате изменения (увеличения) сроков погашения задолженности.

По реструктурированным ссудам по состоянию на 01.01.2014г. отсутствует просроченная задолженность, при это перспективы погашения данных ссуд оцениваются как «средние».

**Валютный риск**

Банк принимает на себя риск изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с колебаниями обменных курсов. Управление валютным риском осуществляется путем контроля за открытой валютной позицией и поддержанием ее в пределах величин, установленных Банком России, при осуществлении валютных операций.

Риск возникновения потерь в связи с изменением курса иностранной валюты не принимается во внимание и резервы на возможные потери не создаются при величине открытой валютной позиции до 2 % от капитала Банка. В течение отчетного периода, величина открытой валютной позиции не превышала установленного лимита 2 % от капитала. Несмотря на высокую

24

волатильность валютного рынка во втором полугодии 2012 года, ежедневный контроль за величиной открытых валютных позиций позволил избежать валютных рисков в 2013 году. По состоянию на 01.01.2014 г. суммарная величина открытых валютных позиций составила 0,29% (на 01.01.2013 г. – 0,33%)

### **Процентный риск**

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Управление процентным риском осуществляется путем анализа сложившегося соотношения ставок привлечения и размещения ресурсов в Банке и расчета минимальной маржи, позволяющей Банку работать рентабельно. Банк проводит консервативную процентную политику.

Учитывая специфику Банка, большой положительный разрыв между суммой требований и суммой обязательств Банка тем и что большая часть активов сформирована за счет уставного капитала, резервного фонда и нераспределенной прибыли предшествующих лет, процентный риск минимален для Банка.

Банк не работает с финансовыми инструментами, подверженными процентному риску (с плавающей процентной ставкой, риску кривой доходности, базисному риску и опционному риску). Банк не получает кредиты на международном межбанковском рынке с плавающей процентной ставкой, привязанной к индексам LIBOR или EURIBOR.

Банк на регулярной основе проводит анализ соответствующих ставок привлечения и размещения, поддерживая необходимую маржу для безубыточной деятельности.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск связан с возможностью неблагоприятных изменений в стоимости финансовых инструментов в результате изменения рыночных цен. Снижение риска осуществляется путем анализа финансового рынка при формировании портфеля ценных бумаг и лимитирования операций.

Банк не проводит операций с инструментами, такими как котируемые ценные бумаги или драгоценные металлы, подверженными рыночному риску. Таким образом, Банк рыночному риску не подвержен.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения срочных депозитов, выдачи кредитов. Целью управления риском ликвидности служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы различной срочности, так и средства до востребования;
- имеет возможность для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется ежедневно и непрерывно, в рамках утвержденной «Политики в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности», сотрудниками подразделения Банка, ответственного за управление рисками – отделом экономического анализа и управления рисками:

- организована работа по недопущению потери риска ликвидности;
- составляется прогноз нормативов ликвидности Н2 и Н3;

- рассчитывается числовое значение нормативов ликвидности, производится анализ расхождения с плановыми значениями;

- прогнозируется структура активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

- в целях принятия точных управленческих решений рассчитывается величина дефицита/избытка денежных средств Банка;

- два раза в месяц составляется отчет о разрыве ликвидности.

Банк выполнял все нормативы ликвидности на все отчетные и внутримесячные даты с большим запасом прочности. Осуществлялся контроль за выполнением нормативов ликвидности и поддержанием реальной ликвидности на ежедневной основе.

Таблица 8

**Данные о состоянии обязательных нормативов ликвидности в 2013 году  
ООО «КБ «Тальменка-банк»**

	01.01.13	01.02.13	01.03.13	01.04.13	01.05.13	01.06.13	01.07.13	01.08.13	01.09.13	01.10.13	01.11.13	01.12.13	01.01.14
Н2 (норматив мгновенной ликвидности) – минимально установленный 15%	63.94	68.18	72.93	132.43	55.19	109.46	110.94	41.35	42.74	63.28	81.18	48.32	77.38
Н3 (норматив текущей ликвидности) минимально установленный 50%	112.46	95.86	93.57	149.61	143.65	122.05	165.59	100.92	94.26	161.23	105.73	92.87	153.80
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности) максимально установленный 800%	12.11	7.98	3.67	5.82	5.77	4.57	9.90	11.21	16.11	12.93	11.61	11.56	8.20

### Операционный риск

Операционный риск связан с возможными ошибками при проведении операций, несовершенством банковских технологий, неэффективной организацией системы управления в Банке, нанесением финансового ущерба Банку или его клиентам вследствие несанкционированного проникновения злоумышленников в банковскую сеть, либо вызванного злоупотреблениями банковских работников и превышением полномочий отдельными должностными лицами. Оценка операционного риска осуществляется на различных уровнях управления. В Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных потерях, аналитическая база бухгалтерских ошибок и исправительных проводок, сбоях оборудования или систем и т.д. Для целей оценки Банк использует стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору.

Общий контроль за операционными рисками проводится на регулярной основе главным бухгалтером, начальниками подразделений, СВК, руководителем Банка и его заместителями. Начальник отдела экономического анализа и управления рисками ежемесячно дает итоговую оценку совокупному операционному риску, которая доводится до Правления Банка.

Анализ результатов как внешних, так и внутренних проверок работы Банка по различным направлениям свидетельствует о приемлемом операционном риске. Выявленные нарушения и замечания не носили систематического характера и в основном устранялись в рабочем порядке. Размер уплаченных Банком штрафных санкций (реализованные операционные риски) за 2013 год составил 0 руб. (в 2012 году – 20 тыс. руб.).

Основные инструменты управления операционным риском: проведение политики информационной безопасности; контроль за автоматизированными системами и применяемыми программами, их соответствием современным требованиям и масштабам деятельности Банка; организация работы с кадрами; своевременное информирование сотрудников Банка об изменениях законодательства и нормативных актов; соблюдение регламента утверждения внутренних документов после их согласования с юридическим отделом и Службой внутреннего контроля; применение стандартных процедур и документов, прошедших контроль со стороны юридического отдела и Службы внутреннего контроля; проведение правового контроля в случае оформления нестандартной сделки; разграничение полномочий и соблюдение утвержденных регламентов принятия управленческих решений.

В целях снижения операционного риска в Банке в 2013 году проводились следующие мероприятия:

- Разработано и утверждено «Положение об оплате труда и премировании работников ООО «КБ «Тальменка-банк», в том числе и в целях снижения текучести кадров как одного из индикаторов операционного риска.
- Пересмотрена система индикаторов операционного риска.
- Для снижения вероятности отказов и повышения качества обработки информации продолжается работа по модернизации программного и аппаратного обеспечения банка.
- Обеспечена схема с повышенной отказоустойчивостью обмена данными с ГУ ЦБ по Алтайскому краю.

#### **Правовой риск и риск потери деловой репутации.**

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемые правовые ошибки при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов и условий заключенных договоров.

Управление этими рисками осуществляется на основе утвержденных Советом Директоров Банка: «Положения (основные принципы) по управлению правовым риском» и «Положения (основные принципы) по управлению риском потери деловой репутации». Риски оценивались ежеквартально по принятой системе показателей. В целях управления рисками и их минимизации на постоянной основе осуществлялся мониторинг изменений законодательства РФ, всем сотрудникам был обеспечен доступ к актуальной нормативной базе. Банк уделяет большое внимание соблюдению принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего сотрудника», реализации программы идентификации клиентов. При совершении банковских операций использовались утвержденные типовые регламенты, подходы и документы. Нетиповые сделки проходили необходимые согласования. Велась работа по изучению мнений клиентов о работе Банка, анализировались их жалобы и претензии, проводился мониторинг информации о Банке и аффилированных лицах, размещаемой в средствах массовой информации.

Случаев реализации правовых рисков и рисков потери деловой репутации банка в 2013 году не было.

#### **Стратегический риск**

Под стратегическим риском Банк понимал риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии управленческих решений, определяющих стратегию развития Банка и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей,

которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достигнуть преимущества перед конкурентами, отсутствии или недостатка необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности банка. Управление этим риском осуществляется на основе разработки и утверждения бизнес-планов развития Банка на краткосрочную и долгосрочную перспективу. Совет Директоров Банка в 2013 году утвердил изменения в действующую Стратегию развития банка на 2013-2015 годы, а затем была разработана и утверждена новая Стратегия развития банка до 2017 года.

## 2.2. Информация об операциях (сделках) со связанными с ООО «КБ Тальменка-банк» сторонами

В 2013г. Банком не осуществлялось кредитование своих участников.

На 01.01.2014г. непогашенных ссуд, предоставленных связанным с Банком сторонами нет (на 01.01.2013 г. 46 800 тыс. руб. или 10,35% общего объема активов Банка) (см. Таблица 6).

Кредитование связанных с Банком сторон осуществлялось на общих условиях кредитования, без предоставления льгот. Объем предоставленных в 2013г. связанным с Банком сторонами составляет незначительную долю (менее 0,01%) от общего объема выданных кредитов. Объем полученных процентных доходов за 2013г. от связанных с банком сторон составил 72 тыс. руб. или 0,1% от процентных доходов Банка, объем комиссионных доходов составил 17 тыс. руб. или 0,09% от доходов Банка. За весь период кредитования просроченной ссудной задолженности по данным кредитам не возникало.

На 01.01.2014г. объем привлеченных средств связанных с Банком сторон составил 60 538 тыс. руб., что составляет 16,1% от общей суммы обязательств Банка

Объем процентных расходов за 2013г. по привлеченным средствам связанных с Банком сторон составил 4 112 тыс. руб. или 16% от процентных расходов Банка

Таблица 9

### Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
1	Предоставленные ссуды, всего	0	46 800
1.1.	Резервы на возможные потери	0	2 340
1.1.1.	В том числе: Просроченные ссуды	0	0
1.1.2.	Резервы на возможные потери	0	0
2	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0
3	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
3.1.	Резервы на возможные потери	0	0

4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
4.1.	Резервы на возможные потери	0	0
5	Предоставленные субординированные кредиты	0	0
5.1.	Резервы на возможные потери	0	0
	Обязательства		0
6	Полученные субординированные кредиты	0	0
7	Средства на счетах, в том числе:	60538	41
7.1.	Привлеченные депозиты	60500	0
8	Выпущенные облигации, сертификаты, векселя	0	0
9	Внебалансовые обязательства: выданные гарантии, поручительства, неиспользованные кредитные линии	0	3 200
9.1.	Резервы на возможные потери	0	160

### 2.3. Сведения о внебалансовых обязательствах ООО «КБ Тальменка-банк»

В 2013г. с целью расширения предоставляемых кредитных продуктов и для поддержания конкурентоспособности банка на рынке кредитования ООО «КБ «Тальменка-банк» осуществлял кредитование клиентов с использованием кредитных линий. По состоянию на 01.01.2014г. условные обязательства Банка составили 9 249 тыс. руб. (таблица 10).

Таблица 10

#### Условные обязательства кредитного характера

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1.	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе	9 249	134	52	52
1.1.	со сроком более 1 года	0	0	0	0

Кредитование клиентов с использованием прочих финансовых инструментов в 2013г. банком не осуществлялось.



#### 2.4. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

К основному управленческому персоналу отнесены Председатель правления Банка, заместители Председателя Правления, члены Правления Банка, члены Совета Директоров.

Таблица 11

Раскрытие информации о численности персонала Банка

(чел.)

№ строки	Наименование	На 01.01.2014	На 01.01.2013
1.	Списочная численность персонала, в том числе:	66	36
1.1	численность основного управленческого персонала	4	4

За отчетный год в численности работников Банка произошли изменения, так списочная численность работников Банка увеличилась на 83% (30 сотрудников). В 2013г. Банком был открыт Московский филиал и соответственно внесены изменения в организационную структуру Банка, что и повлияло на увеличение численности работников. Численность основного управленческого персонала не изменилась.

Таблица 12

Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников Банка

№	Работники	Фонд оплаты труда, тыс.руб.		Абсолютные изменения, тыс.руб.
		2013	2012	
1	Работников всего, в том числе:	20459	14332	6127
1.1.	Основного управленческого персонала	4317	3371	946

За отчетный период общий фонд оплаты труда возрос на 6 127 тыс.руб. Фонд оплаты труда основного управленческого персонала возрос на 946 тыс.руб. Доля оплаты труда основного управленческого персонала в общем фонде оплаты труда в 2012 г. составила 23,5%, в 2013 г. – 21,1%.

Ниже представлена информация о размере вознаграждения основному управленческому персоналу:

Таблица 13

Раскрытие информации о видах выплат

(тыс. руб.)

№	Наименование	2013 год	2012 год
1.	Общая величина выплаченных краткосрочных вознаграждений, всего, в том числе:	4317	3371
1.1	должностной оклад	3888	3151
1.2.	прочие краткосрочные вознаграждения	429	220
2.	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0	0
3.	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
4.	Выходные пособия	0	0

Доля должностных окладов основного управленческого персонала в общем фонде оплаты труда составила:

в 2013г. -19%, в 2012г. – 22%.

Порядок и условия выплаты вознаграждений определены трудовыми договорами, заключенными с работниками Банка и Положением об оплате труда и премировании работников. Изменений в порядке выплаты вознаграждений в отчетном периоде не произошло. Вся документация по мотивации в обязательном порядке доведена до сотрудников под личную подпись.

Размер фонда оплаты труда подразделений осуществляющих внутренний контроль и управление рисками не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

Выплата крупных вознаграждений управленческому персоналу не производилась.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются в полной мере.

## ***2.5. Информация по итогам отчетного года о распределении чистой прибыли***

Чистая прибыль по итогам 2013 года составляет 23 253 тыс.руб. Распределение прибыли полученной Банком за 2013г. не планируется.

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

Сопоставимость достигается тем, что ООО КБ «Тальменка-банк» предоставляет в пояснительной записке данные за несколько временных интервалов, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику за несколько отчетных периодов и сделать соответствующие выводы.

Раскрываемая в пояснительной записке информация также позволяет проводить сравнение между различными кредитными организациями. Подобная «сопоставимость» расширяет возможности для осуществления анализа внешними пользователями.

В 2013 году существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику не вносилось.

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

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

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса полностью соответствуют правилам ведения бухгалтерского учета, установленным Банком России, и подробно изложены в Учетной политике Банка.

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

внесенных в счет вклада в уставный капитал Банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством, и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

приобретенных Банком на основании договора купли-продажи (в том числе, бывшие в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением возмещаемых сумм налогов учитываемых в составе расходов;

оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

В соответствии с Учетной политикой Банка нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

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

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

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

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

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке);

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука - 1 руб.

#### 4.2. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 01.12.2013 года проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов на складе и имущества находящегося на внесистемном учете. При проведении инвентаризации излишки и недостачи не выявлены.

Проведена инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами. Сверка оформлена двухсторонними актами.

#### 4.3. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2014 года дебиторская задолженность составила 8 816 тыс.руб. Данные о составе дебиторской задолженности приведены в таблице 10. Основная доля дебиторской задолженности (55,4%) приходится на требования по процентам по кредитам, срок погашения которых наступает в 2014г. и 30,1 % - задолженность по исполнительным листам (возмещение ущерба, госпошлина).

Таблица 14

#### Информация о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.
	01.01.2014
47423 "Требования по прочим операциям" - дебиторская задолженность клиентов по оплате комиссий за расчетно-кассовое обслуживание	159
47427 "Требования по получению процентов"	4 883
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" – предоплата за товары, работы и услуги (услуги связи, информационные услуги, госпошлина, обеспечительный взнос, услуги по присвоению рейтинговой оценки)	1 121
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"- задолженность по исполнительным листам (возмещение ущерба, госпошлина)	2 653
Всего дебиторской задолженности	8 816

Кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2014г. составила 3 089 тыс.руб. (таблица 11). В структуре кредиторской задолженности основная доля (31,8%) приходится на расчеты по налогам и сборам, обязательства по прочим операциям (28,2%), расчеты с прочими кредиторами (22,5%), обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам составили 25,4%.

Таблица 15

## Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.
	01.01.2014
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	733
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	9
47422 "Обязательства по прочим операциям"	872
47426 "Обязательства по уплате процентов"	52
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	982
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" - текущая задолженность Банка за услуги (комиссионные сборы, услуги инкассации, связи, информационные услуги, коммунальные платежи)	259
60322 "Расчеты с прочими кредиторами" – текущая задолженность Банка Агентству по страхованию вкладов	182
Всего кредиторской задолженности	3 089

На балансовом счете 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения" по состоянию на 01 января 2014г. числится 9 тыс.руб. Данная сумма зачислена на счет 30.12.2013г. по причине не соответствия номера счета наименованию получателя. 14.01.2014г. сумма в размере 9 тыс.руб. была возвращена плательщику.

#### 4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние.

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

События после отчетной даты были проведены и отражены только в балансе головного офиса. Счет №707 «Финансовый результат прошлого года» открыт только в балансе головного офиса и в филиале не ведется.

В первый рабочий день 2014 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601, №70602, №70603, №70606, №70608 и №70611, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701, №70702, №70703, №70706, №70708 и №70711.

До составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год к корректирующим СПОД отнесены:

- уменьшающие доходы - корректировка излишне начисленного комиссионного вознаграждения по расчетно-кассовому обслуживанию в размере 1 тыс.руб.;
- увеличивающие расходы 537 тыс.руб. - комиссионные сборы, услуги инкассации, связи, информационные услуги, коммунальные платежи, расходы по страхованию вкладов на основании первичных документов, подтверждающих оказание услуг до отчетной даты, полученных после отчетной даты;
- уменьшающие расходы 22 тыс.руб. в связи с досрочным расторжением физическими и юридическими лицами депозитных договоров;
- корректировка сумм налога на прибыль за 2013 год 899 тыс.руб..

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое положение Банка, отсутствуют.

#### 4.5. Сведения о фактах не применения правил бухгалтерского учета

Фактов не применения правил бухгалтерского учета в случаях, не позволяющих достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности, в отчетном году не было.

#### 4.6. Перечень изменений внесенных в Учетную политику банка

Бухгалтерский учет совершаемых Банком в отчетном году операций осуществлялся в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете, нормативными документами Банка России, учетной политикой и другими внутренними документами Банка.

Учетная политика Банка в отчетном году не претерпела существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

В течение отчетного года вносились дополнения в Рабочий план счетов Банка в связи с открытием филиала.

В 2013 году Банк начал осуществлять операции с ценными бумагами, в связи с чем, вносились изменения и дополнения в Учетную политику в раздел «Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами, другими финансовыми активами (производными финансовыми инструментами) и векселями». В отчетном периоде также велась работа по совершенствованию внутренней нормативной базы, положенной в основу осуществления Учетной политики Банка.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2014 год, связаны с вступлением в силу в 2014 году нормативных документов Банка России: Положения № 409-П "Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" и Указаний: № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности", № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности", а также Указаний "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" № 3053-У, № 3107-У, №3121-У.

Председатель Правления



Семкичев О.В.

Главный бухгалтер



Никулина Н.А.



Прошнуровано,  
пронумеровано  
и скреплено печатью

21/01/2017  
Григорьев  
Син

