



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО «ТСБ»
за период с 01 января по 31 декабря 2013 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 2013 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», составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и состоящей согласно Указанию Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2014 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма 0409807) за 2013 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2013 год;
- Пояснительной записки к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими 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 достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2014 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2014 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

Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должно рассматриваться совместно с пояснительной информацией к годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой отчетности.

Руководитель аудиторской
проверки,
генеральный директор
ООО «НОРМА-ПРОФАУДИТ»

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

(подпись)

«07» мая 2014 года



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	09139308	1024400003759	1250	044585510

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2014 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 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	70640	66628
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	68356	102452
2.1	Обязательные резервы	52510	51309
3	Средства в кредитных организациях	301860	802410
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1469420	1042404
5	Чистая просудная задолженность	2534134	2879321
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	4638	5668
9	Прочие активы	66269	48421
10	Всего активов	4515317	4947304
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	650085	0
12	Средства кредитных организаций	100000	194754
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3149860	4304529
13.1	Вклады физических лиц	397588	370417
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	37948	26297
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	38173	33724
18	Всего обязательств	3976066	4559304
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	192105	192105
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	9000	9000
22	Резервный фонд	70000	40000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	116895	82404
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	151251	64491
27	Всего источников собственных средств	539251	388000
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	395590	662074
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1846604	764526
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Воробьев Дмитрий Сергеевич

Главный бухгалтер

Маркина Ирина Васильевна

Исполнитель
Телефон: 660-55-00 126

Тихонова Лариса Михайловна

21 апреля 2014г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286575000	09119108	1024400003759	1250	044585510

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2013 год

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 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:	384466	264926
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	80666	85505
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	225039	111960
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	78761	67461
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	23485	28069
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	5201	7449
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	23737	20557
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	547	63
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	354981	236857
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:	-201524	-135557
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2120	56
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	153457	101300
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-11246	2396
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	91076	62386
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	27034	17491
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	43
12	Комиссионные доходы	150101	92001
13	Комиссионные расходы	64606	30807
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	-4894	-34913
17	Прочие операционные доходы	594	675
18	Чистые доходы (расходы)	341516	210572
19	Операционные расходы	148956	114086
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	192560	96486
21	Начисленные (уплаченные) налоги	41309	31995
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	151251	64491
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	151251	64491

Председатель Правления

Воробьев Дмитрий Сергеевич

Главный бухгалтер

Маркина Ирина Васильевна

Исполнитель
Телефон: 660-55-00, доб. 126

Тихонова Лариса Михайловна

21 апреля 2014 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	09139308	1024400003759	1250	044585510

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ Сомнительных ССуд И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2014 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 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:	500495.0	158909	659404.0
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	40000.0	30000	70000.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет (собственных средств (капитала)):	131422.0	119510	250932.0
1.5.1	прошлых лет	77298.0	34491	111789.0
1.5.2	отчетного года	54124.0	85019	139143.0
1.6	Нематериальные активы	97.0	-12	85.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	128065.0	9398	137463.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	11	11.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13.0	X	12.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	265256.0	206360	471616.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	226322.0	198048	424370.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потери, и прочим потерям	5210.0	3863	9073.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	33724.0	-352	33372.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	4801	4801.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 1143441, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 893380;
1.2. изменения качества ссуд 238629;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 214;
1.4. иных причин 11218.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 945393, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 660083;
2.3. изменения качества ссуд 276037;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 175;
2.5. иных причин 9098.

Председатель Правления

Воробьев Дмитрий Сергеевич

Главный бухгалтер

Маркина Ирина Васильевна

Исполнитель Тихонова Лариса Михайловна
Телефон: 660-55-00 факс: 660-2126
21 апреля 2014г.



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный (регистрационный номер)	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45266575000	09139308	1024400003759	1250	044585510

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 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 0409813

Годовая

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	12.3	13.0
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	26.0	23.1
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	64.1	68.4
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	42.9	2.6
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 21.8 Минимальное 2.1	Максимальное 24.0 Минимальное 1.3
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	604.9	543.9
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.3	0.6
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 (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
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, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления

Зеробьев Дмитрий Сергеевич

Главный бухгалтер

Маркина Ирина Васильевна

Исполнитель
Телефон: 660-55-00 доб. 126

Тихонова Лариса Михайловна

21 апреля 2014г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	09139308	1024400003759	1250	044585510

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 г.

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 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:	345023	207508
1.1.1	Проценты полученные	388192	251002
1.1.2	Проценты уплаченные	-23126	-27026
1.1.3	Комиссии полученные	150174	92001
1.1.4	Комиссии уплаченные	-61052	-29631
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	-8928	-1468
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	91076	62386
1.1.8	Прочие операционные доходы	-1232	-4092
1.1.9	Операционные расходы	-146682	-111867
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-43399	-23797
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-901087	-397875
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-1201	45754
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-389728	-490349
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	149400	-1143803
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-15784	90452
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	650085	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-94754	194754
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-1192737	917446
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	0	-10000
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-6368	-2129
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-556064	-190367
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	-1048	-1637
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1048	-1637
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	25277	-5993
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-531835	-197997
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	920181	1118178
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	388346	920181

Председатель Правления

Воробьев Дмитрий Сергеевич

Главный бухгалтер

Маркина Ирина Васильевна

Исполнитель
Телефон: 660-55-00 доб.126

Орехова Лариса Михайловна

21 апреля 2014г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Рег.номер	БИК
45286575000	09139308	1250	044585510

Пояснительная записка
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации
по состоянию на 1 Января 2014г.

Наименование кредитной организации
ОАО "ТСБ"

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

Открытое акционерное общество «Торгово-строительный банк», сокращенное наименование 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 в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и лицензия Банка России № 1250 от 08.08.2012г. на привлечение во вклады физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Ранее выданные лицензии (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.

ЗАО «Эксперт РА» (далее Рейтинговое агентство) 06.02.2014г. выдало заключение о присвоении рейтинга ОАО «ТСБ» (Договор № 462Д/11-28 от 29.09.2011г.)

В соответствии с решением Рейтингового комитета, принятым на основании проведенного анализа финансового состояния Банка (протокол № 3963 от 03.02.2014г.), Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг А «Высокий уровень кредитоспособности».

Класс А означает, что в краткосрочной перспективе Банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

Срок действия рейтинговой оценки с 06.02.2014г. до 20.02.2015г.

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.

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 № 1 Заседания Совета директоров ОАО «ТСБ» от 21.08.2013г.).

Выборы Председателя Совета директоров ОАО «ТСБ»:

Бахтиозин Адиль Хафизович предложил избрать Председателем Совета директоров ОАО «ТСБ» Сухотина Виктора Александровича.

Предложение было принято. Председателем Совета директоров ОАО «ТСБ» избран Сухотин Виктор Александрович, обыкновенными акциями Банка не владеет.

Состав Совета директоров ОАО «ТСБ» по состоянию на 01 января 2014г.

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

Состав Правления ОАО «ТСБ» по состоянию на 01 января 2014г.

1. Воробьев Дмитрий Сергеевич
2. Игнотас 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 2014г. являются:

1. Бахтиозин Адиль Хафизович – 77,19%
2. Общество с ограниченной ответственностью «АРНо XXI» - 15,62 %
3. Бахтиозина Джамила Хафизовна – 3,32 %
4. Алияскарова Эльмира Хафизовна – 3,32 %.

По состоянию на 01 января 2014г. 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 2014г. представительства отсутствуют.

Внутренние структурные подразделения ОАО «ТСБ» по состоянию на 01 января 2014г.

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 «Таганский» 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.
4. Дополнительный офис «Дмитровский» Открытого акционерного общества «Торгово-строительный банк», расположенный по адресу: 127287, г.Москва, ул.Хуторская 2-я, д.38А.

Основными направлениями деятельности Банка в 2013 году являлись: банковское обслуживание корпоративных клиентов, розничный бизнес, обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса, выдача банковских гарантий, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, операции с ценными бумагами и другие. Банковское обслуживание корпоративных клиентов исторически является основным направлением деятельности Банка. Положение универсального банка позволяет удовлетворять потребности клиентов практически во всех наиболее востребованных продуктовых направлениях, в числе которых:

- кредитование бизнеса (финансирование оборотного капитала и основных средств);
- расчетно-кассовое обслуживание, в т.ч. исполнение функций агента валютного контроля;
- СПОТ и срочные операции на валютном рынке;
- размещение временно-свободных денежных средств и управление ликвидностью.

Развитие розничного бизнеса является одним из приоритетных направлений стратегии Банка и основным ресурсом для увеличения клиентской базы, а также важным источником комиссионных доходов.

На сегодняшний день Банк предлагает своим клиентам в розничном сегменте все основные финансовые продукты и услуги, в числе которых:

- кредитные продукты;
- сберегательные и инвестиционные продукты: сберегательный счет, депозиты, инвестиционные монеты;
- ежедневные платежи: платежные карты, расчетно-кассовое обслуживание, Интернет банк.

Обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса входит в число приоритетных направлений развития Банка. Банк расценивает работу с малым и средним бизнесом как стратегически значимую, понимая, что это направление является дополнительным источником увеличения клиентской базы и роста комиссионных доходов, как в корпоративном, так и в розничном сегментах.

В число основных продуктов Банка для клиентов малого и среднего бизнеса входят:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- кредитование на пополнение оборотных средств, кредитование на инвестиционные цели;
- нецелевое кредитование с возможностью получения кредита без залога;
- кредитная программа «Овердрафт»;
- зарплатные проекты;
- эквайринг.

Финансово-хозяйственная деятельность ОАО «ТСБ» (далее – Банк) на 01.01.2014г. характеризуется следующими основными показателями (на основании форм 0409806, 0409807).

1. Активы баланса составляют 4515317 тыс.руб. По сравнению с данными по отчету на 01.01.2013г. произошло уменьшение на 9 %. (4947304 тыс.руб.)

2. Прибыль до налогообложения с учетом уплаченных налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ, составляет 188652 тыс.руб., (на 01.01.2013г. - 92187 тыс.руб.), увеличение составило 96465 тыс.руб. или 204,64 % к прибыли 2012 года.

3. Налог на прибыль за 2013 год - 37401 тыс.руб., по сравнению с 2012 годом (27696 тыс.руб.) произошло увеличение на 9705 тыс.руб., что больше соответствующих данных в 1,4 раза.

4. Неиспользованная прибыль за 2013 год – 151251 тыс.руб., увеличение по сравнению с прошлым годом (64491 тыс.руб.) на 86760 тыс.руб. или 234,53 % к неиспользованной прибыли прошлого года.

5. Капитал Банка на 1 января 2014г. составил 659404 тыс.руб., что на 158909 тыс.руб. больше по сравнению с прошлым периодом (капитал на 01.01.2013г. составил 500495 тыс.руб.). Увеличение капитала связано с ростом прибыли за отчетный год.

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

Структура активов Банка:

№ п/п	Наименование статьи	Тыс. руб.	
		На 01.01.2014	На 01.01.2013
1.	Денежные средства	70640	66628
2.	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	68356	102452
2.1.	Обязательные резервы	52510	51309
3.	Средства в кредитных организациях	301860	802410
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1469420	1042404
5.	Чистая ссудная задолженность	2534134	2879321
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	4638	5668
9.	Прочие активы	66269	48421
10.	Всего активов	4515317	4947304

Страновая концентрация активов Банка.

По состоянию на 01.01.2014г.

Тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	Россия	Европа	Канада и Австралия США	Юго-Восточная Азия	Страны СНГ	Другие страны	Всего
1.	Денежные средства	70640	0	0	0	0	0	70640
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	68356	0	0	0	0	0	68356
2.1.	Обязательные резервы	52510	0	0	0	0	0	52510
3.	Средства в кредитных организациях	173345	128515	0	0	0	0	301860
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1005192	464228	0	0	0	0	1469420
5.	Чистая ссудная задолженность	1993852	540228	0	0	54	0	2534134
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	4638	0	0	0	0	0	4638
9.	Прочие активы	52481	13788	0	0	0	0	66269
10.	Всего активов	3368504	1146759	0	0	54	0	4515317

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.	Финансовые активы, 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	3	0	48421
10.	Всего активов	3011606	1935500	0	0	198	0	4947304

По состоянию на 01.01.2014г. наибольший удельный вес в общей структуре активов составляют:

- чистая ссудная задолженность – 56,1 %

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - 32,5 %

- средства в кредитных организациях – 6,7% (в т.ч. остатки на счетах в кредитных организациях РФ – 173345

тыс.руб. (3,8%), по состоянию на 01.01.2013г. - 449831 тыс.руб. (9,09%);

остатки на счетах в банках-нерезидентах – 128515 тыс.руб. (2,9%), в т.ч. Швейцария – 110632 тыс.руб. ,

Лихтенштейн – 9602 тыс.руб. , Люксембург – 8281 тыс.руб. , по состоянию на 01.01.2013г. - 352579 тыс.руб. , в т.ч.

Швейцария – 340737 тыс.руб. , Люксембург - 11842 тыс.руб. (7,13%)

- денежные средства – 1,6%

По сравнению с данными по отчету за 2012г. произошло :

- увеличение вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – в 1,4 раз;
- уменьшение чистой ссудной задолженности – в 0,9 раз;

Активы, приносящие доход, на 01.01.2014г. увеличились по сравнению с 2012г. в 1,02 раза и составили 4003554 тыс.руб., что является 88,7% от общей суммы активов.(2012г. – 3921725 тыс.руб, 79,3%).

Основными направлениями в деятельности Банка в 2013 году оставались операции с ценными бумагами, операции по кредитованию юридических и физических лиц, выдача банковских гарантий, размещение депозитов в банках-нерезидентах.

По состоянию на 01.01.2014г. в балансе ОАО «ТСБ» отражены сделки по покупке ценных бумаг с обязательством их обратной продажи (РЕПО).

Прочие размещенные средства в кредитных организациях на 01.01.2014г. составили 213181 тыс.руб., справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в обеспечение – 239664 тыс.руб.

Прочие размещенные средства в кредитных организациях на 01.01.2013г. составили 524045 тыс.руб., справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в обеспечение – 602952 тыс.руб.

Процентные доходы по сделкам РЕПО за 2013 увеличились в 2,9 раза и составили 25756 тыс.руб. (2012г.-8881 тыс.руб.).

Вложения средств на 01.01.2014г. в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили 1469420 тыс.руб., в том числе : вложения в облигации Федерального займа России – 615768 тыс.руб., вложения в еврооблигации нерезидентов – 464228 тыс.руб., вложения в облигации кредитных организаций – 234507 тыс.руб., вложения в корпоративные облигации – 154131 тыс.руб. Также отражен производный финансовый инструмент (расчетный форвард), от которого ожидается получение экономической выгоды в размере 786 тыс.руб.

Вложения средств на 01.01.2013г. в финансовые активы, 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.

Размещенные депозиты (чистая ссудная задолженность) в банках-нерезидентах на 01.01.2014 составляют 540000 тыс.руб., в т.ч. : Швейцария – 270000 тыс.руб., Люксембург- 270000 тыс.руб. (2012г. -1570000 тыс.руб. , в т.ч. Швейцария – 1120000 тыс.руб., Люксембург- 450000 тыс.руб.).

Процентные доходы по размещенным депозитам в банках-нерезидентах за 2012 г. уменьшились в 1,4 раза и составили 55446 тыс.руб. (2012г. -76039 тыс.руб.), уменьшение доходов связано с сокращением объемов размещаемых депозитов.

Процентные доходы по ценным бумагам за 2013 г. увеличились по сравнению с предыдущим годом в 1,2 раза и составили 78761 тыс.руб.(2012г.-67461 тыс.руб.)

Структура размещенных средств выданных кредитов.

Выдано кредитов (тыс.руб.)	За 2013г. Тыс. руб.	За 2012г. Тыс. руб.	Темп роста(снижения) в %
Всего:	16477602	14328391	15,0
в том числе:			
Кредитным организациям (МБК)	6150000	5390000	14,1
Депозиты в банках-нерезидентах	4950000	6366000	-22,2
Юридическим лицам	5083156	2445868	107,8
Физическим лицам	251623	88961	182,8
Кредиты по платежным картам	42823	37562	14

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам-резидентам РФ)
(на основании данных по форме 0409302)

На 01.01.2014г.

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	5365060	10142	2181551	1577	175367	450
2	Юридическим лицам, в т.ч.	5083156	0	1949388	0	174598	0
2.1	По видам экономической деятельности	-	-	-	-	-	-
2.1.1	Обрабатывающие производства	40000	0	0	0	0	0
2.1.2.	Строительство	645639	0	155185	0	43498	0
2.1.3	Оптовая и розничная торговля	1700600	0	1558250	0	131100	0
2.1.4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	347421	0	153154	0	0	0
2.1.5	Прочие	95980	0	52800	0	0	0
2.1.6	На завершение расчетов	2253516	0	29999	0	0	0
3	Физическим лицам	281904	10142	232163	1577	769	450
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	125000	0	85800	0	0	0
3.2	Ипотечные ссуды	0	0	1950	0	0	0
3.3	Иные потребительские ссуды	126624	0	140307	0	0	0
3.4.	Задолженность «овердрафт» по расчетным (дебетовым) картам	30280	10142	4106	1577	769	450

№ 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.	Обрабатывающие производства	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

Увеличение объемов выданных кредитов юридическим и физическим лицам связано с ростом клиентской базы.

По состоянию на 01.01.2014г. имеются:

- просроченная задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам на общую сумму 174598 тыс.руб. (ООО «Ньютрейдинг» - 130000 тыс.руб., «СтройАктивИнвест» - 43498 тыс.руб., ООО «Альто-Ойл» - 1100 тыс.руб.);
- просроченная задолженность по процентным доходам, отраженная на балансовых счетах в сумме 1704 тыс.руб. - ООО «Ньютрейдинг»;
- задолженность по процентным доходам (в т.ч. просроченная), отраженная на внебалансовых счетах в сумме 12000 тыс.руб. (ООО «СтройАктивИнвест» - 9965 тыс.руб., ООО «Альто-Ойл» - 1095 тыс.руб., ООО «Ньютрейдинг» - 940 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 25тыс.руб.)

За 2012г. ООО «Альто-Ойл» уменьшил задолженность на 1953 тыс.руб., за 2013 г. ООО «Альто-Ойл» уменьшил задолженность на 500 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 – 1100 тыс.руб.(б/с 45818), РВП -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.

По состоянию на 01.01.2014г. остаток солидарной задолженности ООО «СтройАктивИнвест» и Арчакова Тимура Багаудиновича перед Банком составляет:

1. сумма основного долга по кредиту- 43498 тыс.руб.

2. сумма процентов- 9965 тыс.руб.

3.сумма неустойки – 3163 тыс.руб.

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

2. расходы по оплате государственной пошлины- 60 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 – 43498 тыс.руб.(б/с 45818), РВП -4723 тыс.руб. (б/с 60324).

-ООО «Ньютрейдинг»

В отчетном периоде ООО «Ньютрейдинг» были предоставлены кредиты:

- № 050/13К от 19.04.2013г. на сумму 40000 тыс.руб.

- № 051/13К от 19.04.2013г. на сумму 90000 тыс.руб.

Начиная с 30.08.2013г. ООО «Ньютрейдинг» не выполняет своих обязательств по предоставлению финансовой отчетности (в соответствии с условиями вышеуказанных кредитных договоров), необходимой для ежеквартальной оценки финансового положения Заемщика. Также Заемщик не выполнил условия вышеуказанных кредитных договоров о предварительном уведомлении Банка о смене адреса местонахождения . Данный факт впоследствии был выявлен Банком самостоятельно.

Начиная с 07.10.2013г. ООО «Ньютрейдинг» не выполняет в полном объеме своих обязательств по уплате начисленных процентов за пользование кредитом, просроченных процентов, а также пеней по просроченным процентам.

22.11.2013г. Банк направил в адрес Заемщика требования о досрочном погашении ссудной задолженности, начисленных процентов, просроченных процентов и пеней по просроченным процентам. По истечении 10 рабочих дней с даты получения Заемщиком требования о досрочном погашении задолженности перед Банком, а именно : с 09.12.2013г. ООО «Ньютрейдинг» считается просрочившим исполнение своих обязательств.

За период между отчетной датой и датой составления годового отчета Решением Арбитражного суда Тверской области от 03.02.2014г. по делу № А66-14762/2013 ООО «Ньютрейдинг» признано несостоятельным (банкротом) с применением упрощенной процедуры ликвидируемого должника и открытием процедуры конкурсного производства сроком на шесть месяцев.

Конкурсным управляющим утверждена Тарасова Ольга Борисовна (член некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация независимых арбитражных управляющих «ДЕЛО», регистрационный номер в сводном государственном реестре арбитражных управляющих – 13326).

Требования ОАО «ТСБ» включены в реестр требования кредиторов.

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 – 130000 тыс.руб.(б/с 45818), РВП -1704 тыс.руб. (б/с 45918).

- Просроченная задолженность по приобретенным правам требования – Чумаков А.В.

25.01.2013г. по Соглашению № 1 об уступке прав требования (цессии) от 25.01.2013г. были приобретены права требования по Кредитному договору № К-13/810-12 от 31.05.2012г. (Чумаков А.В.) на сумму 19700 тыс.руб.(в т.ч. основной долг – 19500 тыс.руб., проценты с 01.01.2013-25.01.2013г. – 200 тыс.руб.), срок погашения основного долга 29.11.2013г.

По состоянию на 01.01.2014г. на балансе Банка отражена сумма просроченного основного долга – 19500 тыс.руб., сумма просроченных процентов (внеб/счет 91604)- 2508 тыс.руб. (в т.ч. проценты начисленные по повышенной ставке в сумме 256 тыс.руб.)

Сформирован резерв на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и утвержденных внутрибанковских документов в размере 100 % от расчетного.(19500 тыс.руб.- б/с 47804).

За период между отчетной датой и датой составления годового отчета были погашены:

просроченная задолженность в сумме 16243 тыс.руб., просроченные проценты на 01.01.2014 в сумме 2252 тыс.руб., повышенные проценты в сумме 256 тыс.руб.(признаны должником в качестве штрафных санкций).

-Просроченная задолженность по портфелю однородных ссуд физических лиц (платежные карты) в сумме 279 тыс.руб., задолженность по 12 заемщикам, имеющим признаки индивидуального обесценения и выведенные из портфеля однородных ссуд (срочная-36 тыс.руб., просроченная- 940 тыс.руб.), задолженность (в т.ч. просроченная) по процентам по портфелю однородных ссуд физических лиц (платежные карты) – 66 тыс.руб. (44 тыс.руб. отражены на б/с 45915; 22 тыс.руб. – вн/с 91604), задолженность (в т.ч. просроченная) по процентам по заемщикам, имеющим признаки индивидуального обесценения и выведенные из портфеля однородных ссуд – 473 тыс.руб., (52тыс.руб. отражены на б/с 45915; 421 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, а также признанным должниками штрафных санкций на балансе отражены суммы неустоек и уплаченной государственной пошлины, подлежащей возмещению в сумме в общей сумме 605 тыс.руб., создан резерв на возможные потери в размере 100 % от расчетного. (604 тыс.руб. -б/с 60324).

По состоянию на 01.01.2013г. имеются :

- просроченная задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам на общую сумму 45098 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 25тыс.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), РВП -250 тыс.руб. (б/с 60324).

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 Тимуру 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 иски 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:

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

4. 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.
- расходы по оплате государственной пошлины: 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., (55тыс.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).

Проценты, полученные по предоставленным кредитам юридическим лицам за 2013г. увеличились по сравнению с данными за 2012г. на 105458 тыс.руб. и составили 200964 тыс.руб.,(2012г – 95506 тыс.руб.) гражданам (физическим лицам) – 17191 тыс.руб., что на 9049 тыс.руб. больше, чем за 2012 год. (2012г.- 8142 тыс.руб.)

Процентные доходы, полученные по кредитам, предоставленным кредитным организациям, составили 1443 тыс.руб.(2012г.-1061 тыс.руб.).

Структура пассивов Банка:

		Тыс. руб.	
№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014	На 01.01.2013
1.	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	650085	0
2.	Средства кредитных организаций	100000	194754
3.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3149860	4304529
3.1.	Вклады физических лиц	397588	370417
4.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
6.	Прочие обязательства	37948	26297
7.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	38173	33724
8.	Всего обязательств	3976066	4559304
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	70000	40000
13.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
14.	Переоценка основных средств	0	0
15.	Нераспределенная прибыль прошлых лет	116895	82404
16.	Неиспользованная прибыль за отчетный период	151251	64491
17.	Всего источников собственных средств	539251	388000

Страновая концентрация обязательств Банка.

По состоянию на 01.01.2014г.

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	650085	0	0	0	0	0	650085
2.	Средства кредитных организаций	100000	0	0	0	0	0	100000
3.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3010095	42	919	0	1095	137709	3149860
3.1.	Вклады физических лиц	395482	6	919	0	1032	149	397588
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	30967	57	1	0	6	6917	37948
7.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	33362	4807	0	0	4	0	38173
8.	Всего обязательств	3824509	4906	920	0	1105	144626	3976066

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

Наибольший удельный вес в структуре пассивов на 01 января 2014г. составляют:

- средства клиентов – 69,8%, в т.ч. вклады физических лиц 8,8%,
- собственные средства – 11,9%.

На 01 января 2013г. соответственно:

- 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 2012 г. изменился.

По состоянию на 01.01.2014г. средства клиентов уменьшились на 26,8%, что было связано с перечислением клиентами денежных средств по договорным обязательствам.

Вклады физических лиц увеличились на 7,3 %.

Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ на 01.01.2014г. составляют 650085 тыс.руб. (на 01.01.2013г. - 0 тыс.руб.)

31.12.2013г. в соответствии с положением Банка России от 04.08.2003г. № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, генеральным кредитным договором на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом

(блокировкой) ценных бумаг от 24.10.2008г. № 12500230 Банком России был предоставлен ломбардный кредит на сумму 399000 тыс.руб. сроком до 09.01.2014г.

Обеспечением исполнения обязательств ОАО «ТСБ» по кредиту Банка России является залог ценных бумаг в Депозитарии НКО ЗАО НРД. Стоимость предмета залога, рассчитанная в соответствии с порядком, предусмотренным Банком России, составляет 399642 тыс.руб., балансовая стоимость данных ценных бумаг составляет 452868 тыс.руб.

Также с ЦБ РФ были проведены сделки по покупке ценных бумаг с обратным отчуждением - 251085 тыс.руб., стоимость ценных бумаг, переданных в заем без прекращения признания составляет 260546 тыс.руб. (на 01.01.2013г.-0 тыс.руб.).

Средства кредитных организаций по состоянию на 01.01.2014г. составляют 100000 тыс.руб.- сделка МБК.

На 01.01.2013г. средства кредитных организаций составляют 194754 тыс.руб., в том числе МБК 100000 тыс.руб., сделки по покупке ценных бумаг с обратным отчуждением 94754 тыс.руб., стоимость ценных бумаг, переданных в заем, составляет 102427 тыс.руб.

Процентные расходы по сделкам МБК за 2013г. составили 797 тыс.руб., в том числе по кредитам, предоставленным Банком России под залог ценных бумаг - 109 тыс.руб., за 2012г.-597 тыс.руб., в том числе по кредитам, предоставленным Банком России под залог ценных бумаг - 9 тыс.руб.

Процентные расходы по прочим привлеченным средствам (сделки по покупке ценных бумаг с обратным отчуждением) за 2013г. составили 4599 тыс.руб., в т.ч. по прочим привлеченным средствам от: Банка России - 2968 тыс.руб., кредитных организаций - 1226 тыс.руб., негосударственных финансовых организаций - 405 тыс.руб. Процентные расходы по прочим привлеченным средствам (сделки по покупке ценных бумаг с обратным отчуждением) за 2012г. составили 6831г., в т.ч. по прочим привлеченным средствам от: Банка России - 3871 тыс.руб., кредитных организаций - 2359 тыс.руб., негосударственных финансовых организаций - 601 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2014г. на расчетно-кассовом обслуживании находятся 2749 клиента, из них 2704 юридические лица, 45- индивидуальные предприниматели. (на 01.01.2013г.-2175 клиента, из них 2141 - юридических лиц, 34 - индивидуальных предпринимателей.)

По сравнению с данными по отчету за 2012г. количество обслуживаемых клиентов увеличилось на 23%.

Доходы Банка за расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических составили в 2013 г. 62186 тыс.руб., по отношению к отчету за 2012 г доходы выросли в 1,2 раза. (2012.-52252 тыс.руб.).

На 01.01.2014г. в ОАО «ТСБ» физическим лицам открыто 2091 счетов, из них депозиты до востребования - 212; срочные депозиты - 85; текущие счета - 1794, в том числе 1105 для расчетов по платежным картам.

На 01.01.2013г. в ОАО «ТСБ» физическим лицам было открыто 1819 счета, из них:

депозиты до востребования - 194;

срочные депозиты - 71;

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

Проценты расходы по депозитам и текущим счетам физических лиц за 2013г. составили - 18935 тыс.руб., что больше аналогичных расходов за 2012г. в 1,4 раза. (2012г.- 13166 тыс.руб.). Увеличение данных расходов связаны с увеличением объема привлечения вкладов.

Проценты, уплаченные по депозитам юридических лиц за 2013г. составили 201 тыс.руб. (за 2012г. - 2859 тыс.руб.), уменьшение на 93 % связано с уменьшением объема и количества размещаемых депозитов юридических лиц.

Проценты, уплаченные по средствам на банковских счетах клиентов-юридических лиц за 2013г.-385 тыс.руб., за 2012 г.- 242 тыс.руб.

Процентные расходы по прочим привлеченным средствам от негосударственной коммерческой организации в качестве субординированного в 2013 г. составили 319 тыс.руб., в 2012 г. соответственно 500 тыс.руб.

Уменьшение данных процентных расходов связано с окончанием срока договора и возвратом займа контрагенту.

Процентные расходы по прочим привлеченным средствам от юридических лиц-нерезидентов составили 3492 тыс.руб. (субординированный займ), в 2012г.- 3169 тыс.руб.

Банк предоставляет услуги по аренде индивидуальных банковских сейфов для хранения ценностей и документов. За 2013 год доход от сдачи в аренду индивидуальных банковских сейфов составил 548 тыс.руб. Увеличение аналогичных доходов по сравнению с 2012 г. составило 20,2 %. (2012г.-456 тыс.руб.).

ОАО «ТСБ» предоставляет банковские услуги по операциям с иностранной валютой для юридических лиц, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность, по обслуживанию и ведению валютных счетов, оформлению паспортов сделок экспортных и импортных контрактов, по продаже экспортной валютной выручки на основании распоряжений клиентов, а также консультации валютного контроля Банка по внешнеторговым контрактам и осуществлению международных расчетов.

В 2013г. чистые доходы по валютным операциям (без учета переоценки) составили 91076 тыс.руб.(за 2012г. – 62386 тыс.руб.), увеличение доходов составило 46 %, что вызвано увеличением клиентской базы и объемов по внешнеэкономической деятельности.

Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках и производных финансовых инструментах и фактически сформированных резервах на возможные потери.

На 01.01.2014г.

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	136210	0	77326	58884	0	0	11685	3987	7698	0	0
2	Выданные гарантии и поручительства	1846604	1600136	212381	34087	0	0	20920	12041	8879	0	0
3	Прочие инструменты	207	0	69	1	0	137	144	7	0	0	137
4	Условные обязательства кредитного характера, всего	1983021	1600136	289776	92972	0	137	32749	16035	16577	0	137
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов (Портфель Платежные карты)	19509	0	19393	57	52	7	623	581	11	26	5

По состоянию на 01.01.2014г. имеются производные финансовые инструменты- валютные фьючерсные контракты на продажу с базисным активом доллар в количестве 3100 контрактов и на покупку евро – 30 контрактов, форвардные контракты на продажу долларов на общую сумму 6000 тыс.долларов США. Данные фьючерсные и форвардные контракты являются расчетными, беспоставочными. В связи с этим отражения на внебалансовых счетах не имеют, резерв на возможные потери не создается в соответствии с п.1.1.Положения ЦБ РФ от 20 марта 2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

За 2013г. чистый расход от сделок с производными финансовыми инструментами составил 7499 тыс.руб.

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

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	764526	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. имеются открытые валютные фьючерсные контракты на покупку с базисным активом доллар в количестве 36987 контрактов и на продажу евро- 550 контрактов. Данные фьючерсные контракты являются расчетными беспоставочными с ежедневным расчетом и перечислением вариационной маржи. В связи с этим данные контракты отражения на внебалансовых счетах не имеют. Кроме того, в отношении срочных сделок, заключенных на организованных торговых площадках (через организатора торговли) 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.

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

По состоянию на 01.01.2014 Банком были выданы гарантии на сумму 1846604 тыс.руб., на 01.01.2013г. – 764526 тыс.руб.

Доходы от выдачи банковских гарантий за 2013г. составили 86277 тыс.руб., что превышает аналогичные доходы за 2012г. в 2,2 раза (2012г.- 38926 тыс.руб.)

Финансовые результаты деятельности Банка за 2013 год.

- чистые процентные доходы - 354981 тыс.руб.
- чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 11246 тыс.руб.
- чистые доходы от операций с иностранной валютой – 91076 тыс.руб.
- комиссионные доходы - 150101 тыс.руб.
- комиссионные расходы – 64606 тыс.руб.
- прочие операционные доходы – 594 тыс.руб.
- операционные расходы – 148956 тыс.руб.

Прибыль до налогообложения – 188652 тыс.руб.

Налог на прибыль - 37401 тыс.руб.

Прибыль за отчетный период- 151251 тыс.руб.

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

	Показатели	На 01.01.2010	На 01.01.2011	На 01.01.2012	На 01.01.2013	На 01.01.2014
1	Капитал тыс.руб.	264560	287484	312457	500495	659404
2	Активы тыс.руб.	1473734	3069750	3774453	4947304	4515317
3	Прибыль (убыток) тыс.руб.	27411	26519	32834	64491	151251
4	Прибыль/активы %	1,86	0,86	0,87	1,30	3,35
5	Прибыль/капитал %	10,36	9,22	10,51	12,89	22,94
6	Активы/капитал n-раз	5,6	10,7	12,08	9,9	6,8

В связи с вступлением в силу с 01 января 2013г. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012г. № 385-П «О порядке ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в Банке утверждена Учетная политика ОАО «ТСБ» (Приказ № 135 от 29.12.2012г.)

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

Для Банка сбалансированное управление рисками является одним из основных приоритетов.

Основным элементом защиты от многочисленных видов рисков является собственный капитал, планомерное наращивание которого имеет приоритетное значение. Сохранение и увеличение капитала, адекватность величины активов величине собственных средств, достаточность капитала величине принятых на себя возможных рисков - основа политики управления рисками в Банке.

Система управления рисками основывается на соблюдении законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и аудиторских компаний, опыте ведущих зарубежных и российских финансовых институтов и регламентируется внутренними Положениями и процедурами.

Система управления рисками Банка включает функционал следующих коллегиальных органов Банка, а также ряд контрольных функций:

- Совет Директоров Банка определяет и пересматривает размер совокупного риска и стратегию Банка в отношении рисков, следит за обеспечением целостности и эффективности системы управления рисками, проводит мониторинг рисков и, где необходимо, предлагает действия по их минимизации;
- Правление Банка увязывает размер совокупного риска, стратегию и ожидаемые бизнес-показатели, например, при определении лимитов и установлении целевых показателей. Вместе с последующим процессом мониторинга это создает такие условия для работы бизнеса Банка, когда уровень возможного риска ограничивается, с одной стороны, утвержденной стратегией Банка, а с другой стороны, размером совокупного риска Банка. Также Правление Банка отвечает за разработку надлежащей системы по управлению рисками, утверждение и внедрение рекомендаций, политик, процедур, лимитов по рискам, также как и за выполнение функций контроля и мониторинга рисков, которые могут оказаться существенными для Банка;
- Финансовый комитет Банка устанавливает/пересматривает индивидуальные кредитные лимиты на заемщика, группу связанных заемщиков, по сделкам с банками-контрагентами, утверждает сделки, контролирует достаточность капитала и диверсификации рисков, проводит единую кредитную и процентную политики, контролирует состояние текущей ликвидности и ресурсов Банка, осуществляет управление и минимизацию банковских рисков;
- Отдел банковских рисков - независимое структурное подразделение по управлению рисками в Банке, ведет регулярную работу по выявлению, измерению, мониторингу рисков и составлению отчетности по рискам.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск – потенциальное негативное отклонение от ожидаемой стоимости финансового инструмента в результате неплатежа или невыполнения обязательств контрагентом по договору (например, заемщик, гарант, страховщик, контрагент по профессиональным сделкам или эмитент долгового инструмента) из-за неплатежеспособности последнего, или его нежелания выполнять взятые обязательства, а также в результате мер, предпринятых политическими или монетарными органами в конкретной стране (страновой риск).

Кредитный риск на уровне сделки.

Управление кредитным риском на уровне сделок означает обеспечение наличия в Банке надлежащих процессов, инструментов и их применения для выявления и измерения рисков до и после принятия определенного уровня кредитного риска. В Банке установлены соответствующие лимиты и полномочия (на основе таких параметров, как внутренняя классификация риска, тип контрагента/заемщика) для определения допустимого уровня кредитного риска и уровня принятия решения.

Решение по лимитам кредитного риска принимается на основе анализа финансовой и нефинансовой информации о бизнесе заемщика (используется как финансовая, так и управленческая отчетность). При проведении анализа Банк придает особое значение финансовым индикаторам бизнеса заемщика, включая анализ активов и обязательств,

капитала и прибыли – как в статике, так и в динамике. При анализе финансового состояния заемщика-физического лица Банк уделяет особое внимание подтверждению заявленного заемщиком дохода и активов в его собственности, т.к. это может служить указанием на надежное финансовое положение заемщика. Основная цель анализа – определить возможности и источники для погашения кредита.

В качестве обеспечения Банк принимает следующие виды обеспечения: жилая и нежилая недвижимость, земельные участки, объекты незавершенного строительства, производственное и торговое оборудование, транспортные средства, готовые товары, сырье и запасы, ценные бумаги, некоторые другие активы. Гарантии собственников бизнеса, или группы, генерирующей доход, где сосредоточены активы, также принимаются как дополнительное обеспечение по кредиту. Банк обычно использует комбинацию различных типов залога и применяет дисконт к стоимости заложенного имущества. Недвижимость, приобретаемая заемщиком по ипотечному кредитованию, подлежит страхованию от рисков утраты и повреждения в страховых компаниях.

Кредитование в Банке ведется в соответствии с положениями и принципами кредитной политики Банка. Процесс кредитования подразумевает ряд детальных процедур, которые устанавливают порядок работ с заемщиком.

Кредитный риск по условным финансовым обязательствам (например, гарантиям) определяется, как возможность возникновения убытка у Банка в результате невыполнения условий договора другим участником сделки. На условные финансовые обязательства распространяются те же кредитные процедуры, как и для обычного кредитования – одобрение сделки согласно процедурам, контроль лимитов, мониторинг.

Мониторинг кредитного риска подразумевает контроль всех условий, установленных во время утверждения лимита, в частности, цель кредита, обороты по счетам заемщика, кредитный портфель, финансовое положение и показатели, другие. Мониторинг кредитного риска по корпоративным заемщикам проводится ежеквартально, а по платежным картам физическим лицам – ежегодно. Все сведения о существенных рисках по заемщикам, чей статус, с точки зрения кредитного риска, ухудшается, подлежат своевременному анализу руководством.

Согласно созданной внутренней методологии и в соответствии с требованиями Банка России, для усиления контроля над просроченной задолженностью и определения требуемого уровня резервов по потерям по РСБУ в Банке применяются процедуры по установлению потенциально возможного уровня просроченной задолженности. Кроме того, Банк также контролирует уровень просроченной задолженности и уровня резервов по потерям в соответствии с МСФО.

Кредитный риск на уровне портфеля.

Управление кредитным риском на уровне портфеля включает в себя, помимо прочего, периодическое измерение и анализ рисков консолидированного кредитного и инвестиционного портфеля, для обеспечения в Банке соблюдения кредитной политики и установленных лимитов. Кроме того, на уровне портфеля проводится анализ рисков концентрации, которые подлежат выявлению, измерению и мониторингу путем вынесения периодических и специальных отчетов на Финансовый комитет (ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие)). Банк также проводит стресс-тесты по кредитному риску, и, в случае выявления проблем, их результаты учитываются при разработке плана мероприятий по минимизации рисков.

Предоставление различных видов финансирования предприятиям и организациям является одним из приоритетных направлений работы Банка. В отчетном периоде в рамках его реализации Банк предлагал своим клиентам все виды кредитования, в числе которых:

- овердрафт;
- кредиты;
- кредитные линии.

Банк обладает богатым опытом кредитования клиентов различных сфер деятельности, пониманием бизнеса и потребностей клиента, умением работать с разными формами обеспечения, гибкостью условий сделки, оперативностью принятия решений, что и является для него основой построения взаимовыгодного сотрудничества с заемщиками. Сегодня стратегически значимыми направлениями работы для Банка являются кратко-, средне- и долгосрочное кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, предприятий-экспортеров, а также промышленных организаций, продукция и услуги которых пользуются стабильным спросом и в меньшей степени подвержены кризисным влияниям.

При осуществлении кредитной политики в течение всего года, Банк уделял большое внимание формированию диверсифицированного кредитного портфеля в соответствии с приоритетными направлениями бизнеса, утвержденными в стратегии развития, а также сохранению оптимального баланса с позиции соотношения «риск/доходность». В своей работе Банк опирается на ряд строгих критериев при принятии решения о кредитовании.

На 01.01.2014г. (на основе формы 0409115)
Тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	Сум ма требо вани я	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
												Фактически сформированный				По качества категориям			
			I	II	III	IV	V	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свы ше 180 дней	Расче тный	Расчет ный с учетом обеспе чения	II	III	IV	V		
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.	3361981	1207042	1320124	423349	125120	234346	0	131753	31579	71181	518744	421566	433443	60000	84562	70010	200013	
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в т.ч.	2742919	718563	1200553	473178	125110	225815	0	130043	30110	65315	510532	421966	421966	60338	84508	70015	198455	
1.1.1.	Портфель однородных ссуд (платежные карты)	4997	0	4403	43	110	441	0	43	110	441	527	517	517	132	9	55	331	
1.1.2.	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.2.	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3.	Вложения в ценные бумаги	31203	51203	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 отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа поставки финансовых активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.7.	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания	213181	167063	46118	0	0	0	0	0	0	0	4612	0	0	0	0	0	0	
1.8.	Требования лизингодателя к лизингополучателю 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	337624	267752	69760	0	0	112	0	4	4	106	3000	3690	3690	3688	0	0	112	
1.10.	Требования по процентным доходам	17054	2401	3693	2171	10	8719	0	1706	1463	3560	X	X	7877	224	194	5	7444	
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, предоставленные 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, в т.ч.	116300	0	0	106300	0	10600	0	0	0	0	56775	20825	20825	0	26775	0	3030	
3.1.	Реструктурированные ссуды	116300	0	0	106300	0	10600	0	0	0	0	56775	20825	20825	0	26775	0	3030	

По стр.1.1.1. отражена просроченная задолженность по портфелям однородных ссуд (платежные карты) на основании данных по б/с 45818 и 45718, т.к. согласно условиям договора клиент обязан погасить ежемесячно 10% от остатка задолженности на отчетную дату

По состоянию на 01.01.2014г. реструктурировано 5 ссуд (удельный вес: в общем объеме активов – 4,06 %, в общем объеме ссуд-4,98%, вид реструктуризации – пролонгация, изменения срока погашения (на дату составления годового отчета полностью погашена 1 ссуда согласно установленного срока, 1 реструктурированная ссуда имеет просроченную задолженность по погашению части основного долга и начисленных процентных доходов, 2 реструктурированные ссуды имеют просроченную задолженность по погашению начисленных процентных доходов).

На 01.01.2013г.

Тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	Сум ма требо вани я	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери				Фактически сформированный				
																По качества категориям				
			I	II	III	IV	V	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свы ше 180 дней	Расче тный	Расче тный с учето м обесп ечени я			II	III	IV	V	
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.	3946609	2806728	758173	212948	117282	91278	4729	17	27	46500	236024	227107	231532	19372	63410	81512	51278		
1.1.	Кредиты (займы) размещенные депозиты, в т.ч.	2581314	1633382	572119	212550	117280	46013	6	15	25	46013	222550	222150	222550	11619	63213	81511	46013		
1.1.1.	Портфель однородных ссуд (платежные карты)	4664	0	4497	87	80	0	0	15	25	0	124	124	124	67	17	40	0		
1.1.2.	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.2.	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.3.	Вложения 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 отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа по ставкам финансовых активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.7.	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания	524045	338758	185387	0	0	0	0	0	0	0	14199	3682	3682	3682	0	0	0	0	
1.8.	Требования должника к дебиторополучателю 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	821360	831293	0	0	0	0	60	0	0	0	69	69	69	0	0	0	69		
1.10.	Требования по получению процентных доходов	10000	13297	967	428	2	5196	4663	2	2	478	X	X	5423	31	197	1	5196		
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 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, в т.ч.	112200	0	0	95000	17200	0	0	0	0	0	36171	36171	36171	0	24700	11471	0		
3.1.	Реструктурированные ссуды	112200	0	0	95000	17200	0	0	0	0	0	36171	36171	36171	0	24700	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 установленного срока, все реструктурированные ссуды погашают начисленные проценты в срок).

СТРАНОВОЙ РИСК (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что

валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации.

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности - возможная неспособность Банка исполнить свои обязательства в полном объеме и в установленные сроки без возникновения неприемлемых потерь.

Банком уделяется существенное внимание контролю состояния ликвидности, проводится анализ мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Банк в соответствии с требованиями Центрального Банка РФ рассчитывает нормативы ликвидности и осуществляет контроль их стабильности на ежедневной основе. В банке утверждено Положение о порядке управления и контроля за ликвидностью (утверждено Советом Банка, Протокол от 27.03.2013 № 24). Данный документ определяет понятия рисков и методику количественной оценки рисков, а также содержит схему взаимодействия подразделений банка в процессе управления ликвидностью. Его положения соблюдаются подразделениями банка, решения которых влияют на состояние ликвидности. В документе предусмотрено, что руководящие органы банка получают информацию о состоянии ликвидности регулярно, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности - незамедлительно. В рамках системы внутреннего контроля организован контроль над соблюдением требований документа по управлению ликвидностью и предусмотренных им процедур. Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Банк определил сотрудника, непосредственно ответственного за осуществление контроля за соблюдением процедур по управлению ликвидностью. Контроль за состоянием ликвидности осуществляет Председатель Правления и/или заместитель Председателя Правления на основании оперативных данных.

За 2013 год значения нормативов ликвидности не выходили за предельные значения, лимиты ликвидности соблюдались. Тенденций, угрожающих финансовому состоянию Банка, не отмечено.

Риск ликвидности в кризисной ситуации.

Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование ликвидности для количественного определения и анализа уровня риска в отношении вероятного возникновения кризиса ликвидности в будущем, а также для подтверждения того, что текущий уровень риска соответствует приемлемому уровню для Банка. Если это не так, то стресс-тестирование ликвидности формирует основу для принятия корректирующих мер или действий по снижению риска в Банке, укрепления буфера ликвидности и корректировки профиля Банка по ликвидности таким образом, чтобы он соответствовал приемлемому уровню с точки зрения рисков. Это должно гарантировать, что Банк сможет выполнить свои платежные обязательства в кризисных ситуациях, в период «выживания», не прибегая к мерам, которые могут нанести ущерб франшизе Банка. Фактически, руководство Банка получает дополнительное время для того, чтобы решить, в соответствии со своим планом фондирования/финансирования в непредвиденных обстоятельствах, какие дополнительные меры необходимо принять, чтобы сохранить ликвидность банка в долгосрочной перспективе. Соответственно, результаты стресс-тестирования Банка также играют ключевую роль при разработке планов на случай возникновения непредвиденных ситуаций, а также при определении стратегии и тактики Банка в обстоятельствах кризиса ликвидности. Кроме того, различные жизнеспособные меры для решения непредвиденной проблемы ликвидности могут быть приняты быстро, а у Банка в распоряжении будет больше времени для обдумывания способов укрепления ликвидности Банка.

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск – риск возникновения потенциального отрицательного отклонения от ожидаемой стоимости финансового инструмента в результате изменения уровня волатильности рыночных цен. В Банке активы и пассивы разделены на «торговый» рыночный риск и «неторговый» на рыночный риск.

«Торговый» рыночный риск.

У Банка торговая деятельность ограничена конверсионными операциями с иностранной валютой и сделками с финансовыми инструментами с фиксированным доходом (рынок МБК, корпоративных облигаций, сделки репо). Торговые позиции Банка эффективно контролируются в рамках системы лимитирования, лимиты подлежат ежеквартальному пересмотру. Позиции по «торговому» рыночному риску подлежат контролю относительно установленных лимитов, а сведения ежедневно направляются начальнику Управления активных и пассивных операций. В случае нарушения лимитов, незамедлительно вырабатываются корректирующие действия.

«Неторговый» рыночный риск.

Управление «неторговым» рыночным риском или управление активами и пассивами, представляет собой процесс управления структурой активов и пассивов Банка и ее подверженностью структурному рыночному риску. Структурные рыночные риски типичны для банковской коммерческой деятельности, и обычно связаны с несоответствием объемов валют и процентных ставок в активной и пассивной частях баланса Банка. Структурные рыночные риски также связаны с объемами привлечения фондирования и объемами его использования (в рамках кредитования, инвестирования и др.). «Неторговый» рыночный риск в Банке находится под управлением Управления активами и пассивами (УАП) и Финансового комитета.

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебания обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее - «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Операционный риск – это риск потерь, возникающих вследствие ненадлежащего функционирования или сбоев во внутренних процессах и системах, ошибочных действий или бездействия персонала, а также внешних событий. Основным принцип управления операционным риском заключается в том, что окончательную ответственность за управление операционным риском несет руководство подразделений, при этом контроль осуществляется Финансовым комитетом, который принимает меры по минимизации риска напрямую или через руководство подразделений.

Система управления операционным риском в Банке состоит из ряда элементов, которые включают:

- разработанные Банком собственные внутренние процедуры, которые охватывают такие области, как управление правами доступа, система двойного контроля, средства контроля за бухгалтерским учетом, рассмотрение жалоб и т.д. На основе существующих стандартов и других методик Банк проводит регулярную оценку состояния системы внутреннего контроля.
- ключевые индикаторы риска - помогают отслеживать подверженность тем или иным операционным рискам и оценивать эффективность существующей системы внутреннего контроля в Банке.
- управление непрерывностью бизнеса: план на случай реализации катастрофических событий позволяет предотвратить существенные потери для Банка в случае реализации катастрофического сценария в таких ключевых областях, как проведение платежей, размещение/ принятие/ выдача депозитов и вкладов).

РЕГУЛЯТОРНЫЙ РИСК

Регуляторный риск – предусмотренная законом или иным нормативным правовым актом прямая или косвенная (вызванная нечеткостью формулировок) возможность воздействия ограничительного характера со стороны госоргана на бизнес-процессы Банка, что в итоге приведет к риску потери доходности, снижения капитала и угрозе потери деловой репутации Банка.

Банк разрабатывает «Положение по управлению регуляторными рисками», целью которого является обеспечение своевременного выполнения новых требований регулятора. Документ содержит указания по определению уровня риска и ответственности за выявленными регуляторными рисками.

РЕПУТАЦИОННЫЙ РИСК

Репутационный риск – риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны части его контрагентов, партнеров, акционеров, кредиторов, рыночных аналитиков и других третьих лиц или регуляторных органов, которое может отрицательно сказаться на возможностях Банка поддерживать или устанавливать новые деловые отношения и сохранять доступ к источникам финансирования. Репутационный риск вторичен/ носит производный характер, так как он всегда связан/ материализуется вместе с каким-либо другим видом риска.

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

Стратегический риск - риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития кредитной организации, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых кредитная организация может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.). Анализ отклонения развития Банка от стратегических показателей производится на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение Правлению Банка. Председатель Правления Банка ежеквартально отчитывается перед Советом директоров Банка о результатах деятельности Банка.

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.

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 памятливыми 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-Петербург.

ПРАВОВЫЕ РИСКИ

Правовые риски в деятельности Банка можно разделить на:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Вышеперечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Банк создает резервы по подлежащим уплате суммам по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов. Резервы создаются также на суммы не разрешенных на отчетную дату разногласий по уплате штрафов, пеней, неустойки.

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 2013 год отделом внутреннего контроля проведено 30 проверок с последующим составлением актов. Ежедневному контролю подвергается расчет ОВП, расчет ежедневных обязательных нормативов, расчет рыночного риска, расчет капитала банка.

Операции со связанными сторонами

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

По состоянию на 01.01.2014г. объем средств на счетах клиентов-связанных лиц составляет 94591 тыс.руб., в том числе в части остатков средств на счетах юридических лиц составляют менее 5 процентов от соответствующей статьи баланса, в связи с этим информация не подлежит раскрытию).

Также по состоянию на 01.01.2014г. на балансе Банка отражен субординированный займ в сумме 137463 тыс.руб. (рублевый эквивалент 4200 тыс.долларов США).

По состоянию на 01.01.2014г. объем средств на счетах физических лиц составляет 20295 тыс.руб., в т.ч. основной управленческий персонал-6074 тыс.руб., прочие связанные лица – 14221 тыс.руб.

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, в т.ч. – субординированный займ в сумме 5000 тыс.руб., субординированный займ в сумме 127565 тыс.руб. (рублевый эквивалент 4200 тыс.долларов США).

По состоянию на 01.01.2013г. объем средств на счетах физических лиц составляет 23489 тыс.руб., в т.ч. основной управленческий персонал-8243 тыс.руб., прочие связанные лица – 15246 тыс.руб.

Операции с долговыми обязательствами Банка со связанными сторонами в 2013 г. не проводились, в 2012г. также операций с выпущенными долговыми обязательствами со связанными сторонами не было.

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 01.01.2014г. отсутствуют.(на 01.01.2013г.-отсутствуют).

За 2013г. в части операций (сделок) со связанными сторонами были получены доходы в сумме 5913 тыс.руб., в т.ч. в части процентных доходов от ссуд, предоставленные клиентам-некредитным организациям - 338 тыс.руб.(в т.ч. основной управленческий персонал-304 тыс.руб., прочие связанные лица-34 тыс.руб.), комиссионные доходы 941 тыс.руб. (основной управленческий персонал-205 тыс.руб., прочие связанные лица-736 тыс.руб.), чистые доходы от операций с иностранной валютой – 4634 тыс.руб.(в т.ч. прочие связанные лица-4634тыс.руб.). Доходов от операций с ценными бумагами, от участия в капитале юридических лиц нет.

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 2013г. в части операций (сделок) со связанными сторонами были произведены расходы в сумме 4838 тыс.руб., в т.ч. в части процентных расходы по привлеченным средствам клиентов-некредитных организаций – 4787 тыс.руб. (основной управленческий персонал- 327 тыс.руб., прочие связанные лица-4460тыс.руб. Комиссионные расходы составили 13327 тыс.руб.

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.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Численность персонала ОАО «ТСБ»

№ п/п	Наименование	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
1	Списочная численность персонала, в т.ч.	111	105
1.1	Численность основного управленческого персонала	33	20
	Наименование выплат	На 01.01.2014г., тыс.руб.	На 01.01.2013г. тыс.руб.
2	Общая величина выплаченных вознаграждений, в т.ч.	27866	25472
2.1	Оплата труда	27866	25472
2.1.1.	Краткосрочные вознаграждения	0	0
2.1.2	Долгосрочные вознаграждения	0	0

В Банке действует утвержденное протоколом Совета директоров № 2 от 17.06.13г. "Положение об оплате и стимулировании труда персонала".

В течение 2013 года бухгалтерский учет в Банке формировался на основе следующих основных принципов:

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу "начисления";
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость.

Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Также составляются балансы в разрезе головного офиса и каждого филиала. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета.

Все источники доходов и направления расходов относятся на соответствующие счета по их учету в разрезе предусмотренных символов аналитического учета.

Бухгалтерский учет по валютным счетам, а также по операциям в иностранной валюте ведется в рублях в суммах, определенных путем пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ РФ, действующему на дату совершения операции.

Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности 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.

В связи с вступлением в силу с 01 января 2013г. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012г. № 385-П «О порядке ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в Банке утверждена Учетная политика ОАО «ТСБ» (Приказ № 135 от 29.12.2012г)

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

В отчетном периоде также велась работа по совершенствованию внутренней нормативной базы, положенной в основу осуществления Учетной политики Банка.

Информация о дивидендах.

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

Информация о прекращенной деятельности.

В течении отчетного года намерения о прекращении деятельности Банка не было.

Годовой отчет ОАО «ТСБ» за 2013г. представлен в полном объеме, в соответствии с Указаниями Банка России от 04 сентября 2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Расшифровки отдельных балансовых счетов:

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

Остаток - 18307 тыс.руб., в т.ч.:

- расчеты с БД «Открытие» по брокерским операциям с ценными бумагами-18307тыс. руб.

Срок погашения задолженности - по мере совершения Банком операций (или отзыва денежных средств)

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

Остаток – 22 тыс.руб., в т.ч. «технический» овердрафт – 11 тыс.руб.

Срок погашения задолженности – согласно условиям договоров.

3. б/с 47416 – Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения. На счете числится 32 документа на сумму 2624 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 1022 тыс.руб. был зачислены на счета получателей согласно писем об уточнении реквизитов; 17 документов на сумму 1602 тыс.руб. были откредитованы).

4. б/с 47422 – Обязательства по прочим операциям

Остаток – 396 тыс.руб. Начислены комиссионные обязательства, в т.ч. СПОД 325 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 - 2217 т.р., в т.ч. начисленные комиссии по банковским операциям – 2217 тыс.руб. (в т.ч. СПОД – 239 тыс.руб.).

Срок погашения комиссионных требований к клиентам банка согласно договорам.

На дату подписания годового отчета начисленные комиссии в сумме 3 тыс.руб. не исполнены.

6. б/с 60302 - Расчеты по налогам и сборам. Остаток – 10719 тыс.руб. в т.ч.

- переплата по налогу на прибыль по итогам 9 месяцев 2013. – 10660 тыс.руб.

- переплата в Фонд социального страхования – 59 тыс.руб.

Срок погашения задолженности – 30- 90 дней.

7. б/с 60301 – Расчеты по налогам и сборам. Остаток 14442 тыс.руб. (в т.ч. СПОД – 13900 тыс.руб.)

- начислен налог на прибыль по операция с государственными ценными бумагами за декабрь 2013г. – 542 тыс.руб. (срок уплаты до 22.01.2014г.)

- Начислен налог на прибыль по итогам 2013г. -13900 тыс.руб.

8. б/с 60310 - НДС, уплаченный.

Остаток - 152 тыс.руб. Срок погашения задолженности – согласно договорам.

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

Остаток – 2762 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2014г. на балансе Банка числится дебиторская задолженность за 34 организациями в сумме 2669 тыс.руб., предоплата – срок погашения согласно договорам; уплаченная Банком госпошлина в ИФНС России в сумме 79 тыс.руб. (в т.ч. 79 тыс.руб. – присужденная к уплате госпошлина по решению суда (в т.ч. к юридическим лицам – 60 тыс.руб., к физическим лицам – 19 тыс.руб.).

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

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

Остаток – 5500 тыс.руб.

- Отражены суммы начисленных штрафов и неустоек по решению суда, в т.ч. к юридическим лицам 4913 тыс.руб., к физическим лицам 587 тыс.руб.

Под активы, отраженные на б/с 60323 и б/с 60312 (в части присужденной к уплате госпошлины по решению суда в размере 79 тыс.руб.) сформирован резерв на возможные потери в 100% размере от расчетного. (б/с 60324 – 5577 тыс.руб.)

События после отчетной даты и отражение их в бухгалтерском учете.

В соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

Расшифровка корректирующих событий после отчетной даты:

Доходы:

1. Начисление комиссий по межбанковскому вознаграждению и по операциям с платежными картами – 239 тыс.руб.

2. Сторно доходов по излишне списанной комиссии за РКО за декабрь 2013г. – 73 тыс.руб.

3. Списание РВПС по ссудной задолженности за 2013г. – 341 тыс.руб.

4. Начисление процентных доходов за декабрь 2013г. – 1 тыс.руб.

5. Корректировка РВП по срочным сделкам для за 2013г. – 1 тыс.руб.

Итого доходов – 509 тыс.руб.

Расходы:

1. Начисление комиссий по процессинговому обслуживанию, по операциям с платежными картами – 252 тыс.руб.
 2. Начисление комиссий за депозитарное обслуживание, по агентским договорам – 64 тыс.руб.
 3. Начисление расходов по хозяйственным операциям и услугам – 567 тыс.руб.
 4. Начисление налога на прибыль – 13900 тыс.руб.
 5. Сторнированы излишне начисленные проценты по депозитам физических лиц при досрочном расторжении – 19 тыс.руб.
 6. В связи с ошибочным определением расчетного резерва по ссудной задолженности доформирование РВПС- 2000 тыс.руб., доформирование РВП по процентным доходам -20 тыс.руб.
 7. Корректировка РВП по срочным сделкам- 1 тыс.руб.
 8. Начисление РВП по прочим активам – 11 тыс.руб.
- Итого расходы – 16797 тыс.руб.

В первый рабочий день 2014 года после составления ежедневного баланса на 1 января 2014 года остатки, отраженные на счете 706 «Финансовый результат текущего года» были перенесены на счета 707 «Финансовый результат прошлого года», в том числе доходы - 2996570 тыс.руб., 2829031– 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 (167539 тыс.руб.) уменьшилась на 16288 тыс. руб. и составила 151251 тыс.руб.

Нераспределенная прибыль за 2012 год распределена в 2013 году:

- резервный фонд (б/с 10701) – 30000 тыс.руб.
- оставшаяся часть прибыли в сумме 34491 тыс.руб. направлена на счет нераспределенной прибыли (б/с 10801).

Совет директоров ОАО «ТСБ» принял решение 10 апреля 2013 года (протокол №25), что цена размещения одной ценной бумаги составит 4 (Четыре) рубля 90 копеек.

1) Решение о размещении обыкновенных бездокументарных именных акций.

ОАО «ТСБ» принял решение 20 мая 2013 г. на годовом общем собрании акционеров ОАО «ТСБ» (протокол №12 от «22» мая 2013 г.) о размещении обыкновенных бездокументарных именных акций.

Данные акции аналогичны акциям с индивидуальным государственным регистрационным номером 10201250В. Объем выпуска по номинальной стоимости: 173 469 387 (Сто семьдесят три миллиона четыреста шестьдесят девять тысяч триста восемьдесят семь) рублей 20 копеек.

Номинальная стоимость одной ценной бумаги: 1 (Один) рубль 70 копеек.

Количество ценных бумаг в данном дополнительном выпуске: 102 040 816 (Сто два миллиона сорок тысяч восемьсот шестнадцать) штук.

Способ размещения: закрытая подписка.

2) Решение о выпуске ценных бумаг.

Решение о выпуске ценных бумаг было утверждено решением Совета директоров ОАО «ТСБ» (протокол № 06 от 25 октября 2013 г.)

Объем уставного капитала ОАО «ТСБ» составит 365 574 334 (Триста шестьдесят пять миллионов пятьсот семьдесят четыре тысячи триста тридцать четыре) рубля 20 копеек.

Круг потенциальных приобретателей ценных бумаг:

Открытое акционерное общество Фирма «Спецдеждаоптторг», место нахождения: 123242, г.Москва, ул. Малая Грузинская, д. 20/13, стр.1;

Компания «АРИАДНА ТРЕЙДИНГ ИНК.», место нахождения: Сейшелы, остров Маз, Виктория, Виктория Хаус, 313.

Московское главное территориальное управление Центрального Банка Российской Федерации зарегистрировало пятый дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «ТСБ» 19 ноября 2013 г. Присвоен индивидуальный государственный регистрационный номер (код) 10201250B005D.

За период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некорректирующих событий СПОД, в частности:

- принятия решения (или начала ее реализации) о реорганизации Банка ,
 - приобретение или выбытие дочерней или зависимой организации,
 - крупной сделки, связанной с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов
- и прочих событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, не происходило.

На 01.01.2014г. в ОАО «ТСБ» юридическим лицам открыто 2757 счета. В соответствии с договором банковского счета клиентам направлены формы для подтверждения остатков по лицевым счетам по состоянию на 01.01.2014г.

Получены подтверждения остатков по 1278 счетам, не получены по 1479 (53,6 % 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 97,5 %.

Всем владельцам счетов, не работающим со счетом длительное время, (в т.ч. 754 счета заблокированных налоговыми органами) были разосланы подтверждения остатков по состоянию на 01.01.2014г. для представления подтверждения в Банк.

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

По состоянию на 01.01.2014. 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»
- операционной кассы дополнительного офиса «Дмитровский»

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.

Общее годовое собрание акционеров ОАО «ТСБ» назначено на 28.05.2014г.

Одним из вопросов повестки дня общего годового собрания акционеров будет рассмотрение финансового результата по итогам 2013г. и распределение прибыли.

Совет директоров Банка своим решением будет рекомендовать общему годовому собранию акционеров следующее предложение:

- дивиденды акционерам за 2013г. не выплачивать;
- прибыль в размере 151251 тыс.руб. направить: в резервный фонд – 80000 тыс.руб., оставшуюся часть в сумме 71251 тыс.руб. на счет нераспределенной прибыли.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность была утверждена Правлением Банка 21.04.2014г. (Протокол Правления ОАО «ТСБ» № 7 от 21.04.2014г.).

Председатель Правления ОАО «ТСБ»



Воробьев Дмитрий Сергеевич



Маркина Ирина Васильевна

*Утверждено годовым
собранием акционеров
28 мая 2014г.*

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

Пядунов В.С. 38
Лист *об*

Генеральный директор
ООО «НОРМА-ПРОАУДИТ»

Ляховский В.С.

г. Москва от *07 июля* 2014 г.

