

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

Утверждена

Общим собранием участников

ООО «КБ «Тальменка-банк»

Протокол от 4/13. № 23.04.2013

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
ООО "КБ "Тальменка-банк"
ЗА 2012 ГОД**

г.Барнаул
2013 год

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

1.1. Краткая характеристика деятельности Банка

Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Тальменка - банк», сокращенное наименование - ООО «КБ «Тальменка-банк» (далее – Банк), представляет собой универсальное кредитно-финансовое учреждение, предлагающее широкий спектр услуг юридическим и физическим лицам. Банк работает на финансовом рынке Алтайского края с 1990 года и является старейшим банком Алтайского края. Банк относится к категории региональных банков и не проводит работу в других регионах Российской Федерации и за рубежом. Дополнительных точек продаж не имеет.

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

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

Банк взаимодействует с ОАО "Национальное бюро кредитных историй".

Банк является членом Алтайского банковского союза (АБС) - независимой, добровольной, некоммерческой организацией, объединяющей учреждения, связанные с функционированием финансового сектора экономики Алтайского края.

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

Банк является участником системы ускоренных денежных переводов по системам, «Анелик», «Лидер», «Интер Экспресс», «Юнистрим», «Интел экспресс».

В отчетном году Банк добился следующих показателей:

- уставный капитал не менялся, по состоянию на 1 января 2013 года составляет 131 940 тыс. руб., вся величина уставного капитала Банка зарегистрирована в установленном законодательством порядке;
- собственный капитал Банка на 1 января 2013 года составил 232 120 тыс. руб., за год рост - 112% или 25 152 тыс. руб.;
- получена балансовая прибыль 31 535 тыс. руб., что на 6 872 тыс. руб. больше результата прошлого года (рост 128%);
- чистая прибыль составила 24 980 тыс. руб., что выше аналогичного показателя 2011 года на 4 285 тыс. руб. (рост 121%).

1.2. Краткий обзор экономической ситуации.

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. В настоящее время на банковском рынке региона оказывают услуги 7 самостоятельных коммерческих банков и 16 филиалов банков, зарегистрированных в других регионах, 36 внутренних структурных подразделений (ВСП) и 5 представительств иногородних банков. В отчетном году на региональном финансовом рынке продолжалась реорганизация филиалов иногородних банков в операционные офисы и иные ВСП, а также усиление конкурентной борьбы. По количеству банковских офисов на 100 тыс. населения Алтайский край опережает общероссийский показатель (39 и 32 соответственно). На территории Алтайского края в той или иной организационной форме работают 63 кредитные организации.

На финансовый результат Банка в 2012 году повлияли следующие существенные события и факторы:

- рост объемов расчетных операций и числа клиентов, наращивание кредитного портфеля, оптимизация тарифной политики оказали влияние на рост комиссионных доходов (рост 182%);
- благоприятные тенденции на валютном рынке и рост экономики в целом повлекли повышение активности расчетных операций клиентов в иностранной валюте, что привело к увеличению доходов по валютным операциям (рост за год составил 180%);
- увеличение объемов и стоимости платных ресурсов повлияло на рост процентных расходов, но в то же время позволило нарастить работающие активы, приносящие процентный доход (рост платы за привлеченные пассивы за год составил 174%, при этом объем чистой процентной маржи вырос на 44%);
- в связи с затратами, связанными с реконструкцией операционного зала банка, изменением организационной структуры банка, рост операционных расходов за отчетный год составил 123% относительно предыдущего года, что значительно ниже темпов роста операционной прибыли, которая выросла на 193%;
- активное наращивание кредитного портфеля (прирост 30%) привело к созданию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 11 006 тыс. руб., при этом показатель покрытия резервами кредитной задолженности (включая просроченную) относительно прошлого года существенно не изменился и составил 9,1% (в 2011 году – 9,0%).

1.3. Перспективы развития Банка

В 2013 году перспективы развития ООО «КБ «Тальменка-банк» заключаются в сохранении конкурентной позиции Банка в регионе в качестве универсального высокотехнологичного кредитного учреждения. В отчетном году разработана и принята Стратегия развития банка на 2013-2015 гг. В основу своей стратегии Банк принял принцип поступательного развития с усилением роли розничной составляющей банковского бизнеса, расширением сети точек продаж, видов услуг и новых банковских продуктов. Основными направлениями деятельности на 2013 год Банк поставил перед собой следующие:

- укрепление существующих позиций на основных сегментах традиционного банковского бизнеса в Алтайском крае и усиление отдельных позиций (привлечение вкладов населения);
- увеличение объемов активов темпами выше других конкурирующих банков;
- продолжение внедрения новейших технологий автоматизации банковских операций с физическими лицами, совершенствование технологий массового обслуживания;
- проведение ребрендинга, реализация комплекса мероприятий, направленных на повышение узнаваемости нового брэнда Банка;
- расширение сети точек продаж на территории г.Барнаула и за пределами Алтайского края;
- продолжение проведения активной рекламной кампании, направленной на укрепление имиджа и стимулирование спроса на услуги Банка;
- обеспечение опережающих темпов роста привлеченных ресурсов относительно темпов роста собственных средств за счет создания максимально привлекательных условий для вкладчиков и корпоративных клиентов, располагающих свободными денежными ресурсами для размещения в банковские депозиты;
- расширение объемов расчетно-кассового обслуживания, предложение клиентам всех преимуществ гибкой тарифной политики и дистанционного обслуживания;
- повышение эффективности бизнес-процессов;
- совершенствование внутренних управленческих процедур, организационной структуры Банка;
- обеспечение сбалансированной структуры активов/пассивов, сокращение доли неработающих активов;
- совершенствование системы риск-менеджмента;
- продолжение политики построения адаптивной кадровой системы (командного управляемого коллектива).

1.4. Информация о направлениях деятельности Банка

Приоритетные направления деятельности банка – кредитование малого и среднего бизнеса, потребительское кредитование, расчетно-кассовое обслуживание клиентов. В 2012 году Банк сохранил и укрепил свои позиции на финансовом рынке края. По состоянию на 1 января 2013 года активы Банка составили (по отчетной форме 0409806) 523 100 тыс. руб., объем привлеченных средств – 287 393 тыс. руб. (прирост за год составил 25% по активам, 38% - по привлеченным средствам).

Ресурсная база Банка достаточно диверсифицирована. Собственные средства в отчетном периоде в среднем составляли 48%, а привлеченные - 52%, по состоянию на 01.01.13г. – доля капитала снизилась до 45%, средства клиентов выросли до 55% (год назад пассивная база банка состояла из равных долей собственных средств и привлеченных ресурсов).

Относительно прошлого года структура пассивов на отчетную дату изменилась следующим образом: за счет прироста привлеченных средств клиентов в 1,4 раза, снизилась доля собственного капитала на 5%. Увеличение доли привлеченных средств на 5% распределилось следующим образом:

- 3% - средства банков (в пассивах 2011 года межбанковские кредиты отсутствовали);
- 1,5% - доля средств юридических лиц выросла в основном за счет значительного прироста срочных депозитов (в 7,7 раз), остатки на расчетных счетах клиентов также росли (в 1,28 раз),
- 1% - средства частных вкладчиков (рост за год в 1,3 раза).

В структуре привлеченных средств (по среднедневным остаткам) в 2012 году наибольший удельный вес занимали средства корпоративных клиентов (6% срочные депозиты и 48% - остатки на расчетных счетах), средства частных вкладчиков составили 42% от привлеченных средств, на третьем месте – доля кредитов банков (4%). Величина вкладов на 1 января 2013 г. – 116 353 тыс. руб. Темпы роста вкладов в 2012 году составили 131% (срочные депозиты и вклады «до востребования»). Средняя ставка по срочным вкладам росла на протяжении всего отчетного года (с 9,49% годовых в январе до 10,37% в декабре), в среднем стоимость привлечения срочных ресурсов физических лиц составила 9,84%. В апреле 2012 года в связи с изменением конъюнктуры рынка Банк повысил ставки по действующей линейке вкладов, в ноябре-декабре отчетного года в связи с 22-летием Банка предложил вкладчикам сезонный депозит «20+2» с максимальной ставкой.

Срочные вклады занимают в общем объеме средств частных клиентов 97%. В структуре срочных вкладов частных клиентов продолжается увеличение доли долгосрочных (со сроком более 1 года) вкладов с 63% до 86%, что говорит о повышении доверия вкладчиков к Банку.

Величина средних остатков средств на расчетных счетах клиентов составила в 2012 году 113 922 тыс. руб., это на 170% больше, чем в 2011 году, по состоянию на 1 января 2013г. прирост в 1,28 раз. На 1 января 2013 года в Банке открыто 376 счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (прирост за год 22%). В отчетном году было открыто 110 расчетных счетов, закрыто 55 счетов.

Срочные депозиты юридических лиц, составили на 1 января 2013 года 26 500 тыс. руб., увеличившись с начала года в 1,7 раз. На 1 января 2013 года действовало 4 депозитных договора.

В структуре активов относительно прошлого года существенно увеличилась доля работающих активов за счет снижения доли высоколиквидных активов (доля чистой ссудной задолженности выросла на 4% за счет снижения остатков на корсчете и прочих активов), на 1% выросла доля основных средств (приобретен автомобиль, проведена реконструкция операционного зала).

Суммарная величина чистой ссудной задолженности (за минусом созданных резервов) на 1 января 2013 года составила 424 678 тыс. руб., увеличившись за отчетный год на 30% (прирост составил 98 072 тыс. руб.).

Главным источником доходов Банка в отчетном году оставалось кредитование.

По состоянию на 1 января 2013 года в структуре кредитного портфеля 96,24% приходится на кредиты предприятиям, 3,76% - на кредиты населению. В кредитовании корпоративных клиентов наибольшую долю занимало финансирование оптовой и розничной торговли и услуг – 65,58% от общего кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2013г., строительство – 11,92%, сельское хозяйство – 11,50%, промышленность – 6,69%. Относительно прошлого года соотношение объемов кредитования в долевом выражении практически не изменилось. В кредитовании частных клиентов основная доля кредитов – потребительские ссуды. Жилищные кредиты, автокредиты и кредиты на образование занимают незначительный удельный вес (15% и 0,5% соответственно).

Основным направлением в работе отдела валютных операций в 2012 году были операции по обслуживанию внешнеторговых контрактов клиентов, осуществление по ним расчетов в формах, принятых в международной практике, включая документарные операции по экспорту и импорту товаров, работ и услуг. Привлечены 3 новых клиента на обслуживание валютных контрактов. Отчетный 2012 год характеризуется повышением активности участников внешнеэкономической деятельности: если на начало года в банке действовало 105 паспортов сделки, то к концу года их количество увеличилось до 142. Увеличение спроса на товары алтайских сельхозпроизводителей, а также увеличение объемов по закупке импортного оборудования и товаров за рубежом со стороны алтайских предприятий привело к росту доходов от валютных операций. Также заметно увеличилась активность населения при осуществлении валютно-обменных операций. В целом прибыль от валютных операций за год выросла на 1 551 тыс. руб. (темп роста 180%).

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

В результате оценки экономического положения в соответствии с указанием ЦБ РФ (2005-У) Банк в отчетном периоде относился ко 2 классификационной группе «Банки, не имеющие текущих трудностей, но в деятельности которых выявлены недостатки, которые в случае их не устранения могут привести к возникновению трудностей в ближайшие 12 месяцев».

1.5. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка.

В 2012 году в структуре Банка произошли следующие изменения:

- в 3-ем квартале 2012 года создан Отдел по работе с просроченной задолженностью. Цель реорганизации: повышение эффективности работы по возврату проблемной просроченной задолженности.
- в 4-ом квартале 2012 года организован Общий отдел. Цель реорганизации: для повышения эффективности работы и разделения функционала делопроизводства и кадровой работы

1.6. Информация о составе Совета Директоров

По состоянию на 01.01.2013 года в состав Совета директоров Банка входят следующие лица:

- Мельников Алексей Витальевич - доля в УК - 22, 09%;
- Тикиляйнен Андрей Александрович - доля в УК - 48, 65%;
- Попов Андрей Дмитриевич - доля в УК - 2, 96%;

Председатель Совета Директоров ООО «КБ «Тальменка – банк» Мельников А.В.
Доли членов Совета Директоров в 2012г. не менялись.

1.7. Информация о составе Правления Банка.

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление Банка, единоличным исполнительным органом является Председатель Правления Банка - Кунаева Татьяна Николаевна.

В состав Правления Банка входят:

- Заместитель Председателя Правления - Сюртукова Светлана Владимировна;
- Заместитель Председателя Правления - начальник отдела кредитования и ценных бумаг - Бондаренко Татьяна Васильевна;
- Главный бухгалтер - Никулина Надежда Анатольевна.

Председатель Правления Банка, члены Правления Банка не являются владельцами долей Банка.

Раздел 2. Существенная информация о финансовом положении Банка

2.1. Описание рисков кредитной организации

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

Основные задачи управления рисками:

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

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

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

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

Страновой риск

Обслуживание клиентов производится на территории Российской Федерации

Кредитный риск.

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

В целях снижения кредитного риска Банком разработаны и применяются различные регламенты, направленные на стандартизацию подходов при организации выдачи кредитов, комплексную оценку кредитоспособности потенциальных заемщиков и обеспечение коллегиальности принятия решений по крупным ссудам. Принципы управления кредитными рисками закреплены в «Методике оценки и управления кредитным риском» ООО «КБ «Тальменка-банк». В оценке кредитоспособности заемщиков принимают участие специалисты различных подразделений Банка. Выдача всех кредитов в Банке осуществляется только после проверки кредитного досье службой безопасности, юридическим отделом. Решения по сделкам свыше 500 тыс. руб. принимаются Кредитным комитетом Банка. Кроме этого, на снижение кредитного риска направлена политика Банка по выдаче кредитов с принятием в обеспечение залога ликвидного имущества, гарантий и поручительств стабильно работающих предприятий, поручительств платежеспособных физических лиц. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

С целью минимизации кредитных рисков в Банк на кредитование привлекаются клиенты различных отраслей экономики. Однако объемы кредитования предприятий торговли занимают существенную долю в кредитном портфеле банка - 53%, что увеличивает кредитные риски.

Структура кредитного портфеля по направлениям кредитования и видам деятельности заемщиков представлена в таблице 1.

Таблица 1

Информация по объемам кредитования за 2012г.

(тыс. руб.)

Наименование Заемщиков и их видов деятельности	На 01.01.2013г.	На 01.01.2012г.	Изменение кредитного портфеля (%)
Предоставлено кредитов всего	736 017	458 866	60,40
Юридическим лицам	718 815	440 258	63,27
Обрабатывающие производства	65 000	43 400	49,76
Сельское хозяйство	34 800	39 000	(-10,77)
Строительство зданий сооружений	55 675	51 658	7,78
Оптовая и розничная торговля	387 200	305 500	26,74
Операции с недвижимостью	2 500	700	257,1%
На завершение расчетов (овердрафт)	173 340	0	100
Прочие виды деятельности	300	0	100
Физическим лицам	17 202	18 608	(-7,56)
Жилищные ссуды	670	800	(-16,25)
Ипотечные ссуды	1 000	3 750	(-73,33)
Автокредиты	900	805	11,80
Иные потребительские ссуды	14 632	13 253	10,41

По состоянию на 01.01.2013г. основными заемщиками ООО «КБ «Тальменка-банк» являются юридические лица. Объем предоставленных в 2012г. кредитов предприятиям Алтайского края составил 718 815 тыс. руб. или 97,7% от общего объема предоставленных в 2012г. кредитов. Незначительные объемы кредитования частных клиентов являются следствием удаленного местоположения Банка от активного центра г.Барнаула, а также наличием у Банка одной точки продаж. Из предоставленных в 2012г. кредитов физическим лицам в рамках потребительского кредитования выдано 14 632 тыс. руб. или 85%.

Согласно приведенным в таблице 1 данным объем предоставленных в 2012г. кредитов по сравнению объемами 2011г. увеличился на 60,4% или на 277 151 тыс. руб. в абсолютном выражении. Следует отметить, что увеличение объемов кредитования произошло по юридическим лицам, при незначительном снижении объемов кредитования физических лиц, чему способствовало широкое внедрение федеральными кредитными организациями беззалогового карточного кредитования частных клиентов.

Увеличение объемов выдачи по юридическим лицам в большей степени произошло за счет кредитов, предоставляемых клиентам на завершение расчетов по программе овердрафтного кредитования, предложенной Банком своим клиентам в 2012г.

Существенное увеличение объемов кредитования в 2012г. наблюдалось также по предприятиям торговой отрасли, что соответствует общекраевой ситуации (согласно данным обзора Банка России).

Динамика роста кредитного портфеля в разрезе юридических лиц, физических лиц и качества кредитного портфеля представлена в таблице 2.

Таблица 2

Динамика качества кредитного портфеля

(тыс. руб.)

Показатели	01.01.12	01.01.13	Темп роста, %	Абс. прирост
1. Общий объем кредитного портфеля	341 754	450 452	131,81	108 697
в т.ч. просроченная задолженность	7 236	6 788	93,81	(-448)
Удельный вес просроченной задолженности от общего объема кредитного портфеля	2,12%	1,51%	71,23	-0,61п.п.
1.1. В т.ч. кредиты юридическим лицам (без МБК)	327 393	433 520	132,42	106 127
из них просроченные	6 466	5 117	79,14	(-1 349)
Удельный вес просроченной задолженности от общего объема кредитного портфеля	1,89%	1,14%	102	-0,75 п.п.
1.2. В т.ч. кредиты физическим лицам	14 361	16 932	117,90	2 571
из них просроченные	770	1 671	2,17	901
Удельный вес просроченной задолженности от общего объема кредитного портфеля	0,23%	0,37%	160,90	0,14 п.п.
2. Приобретенные права требования	16 987	16 977	99,94	-10
из них просроченные	16 987	16 977	99,94	-10
3. Общий объем ссудной и приравненной к ней задолженности	358 741	467 429	130,30	108 688
в т.ч. просроченная задолженность	24 223	23 765	98,11	(-458)
Удельный вес просроченной задолженности от общего объема кредитного портфеля	6,75%	5,08	75,26	-1,67п.п.

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

Удельный вес просроченной задолженности в общем кредитном портфеле Банка снизился за 2012 год с 6,75% в начале года до 5,08% по состоянию на 01.01.2013г. Снижение доли просроченной задолженности произошло за счет роста кредитного портфеля.

По итогам работы Банка в 2012г. с просроченной задолженностью возвращено 45% от объема просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2012г. или 2 948 тыс. руб. Вместе с тем, с учетом выхода на счета просроченных ссуд в конце 2012г. задолженности крупного клиента, в абсолютном выражении объем просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2013 года составил 23 765 тыс. руб., что сопоставимо с данными на начало 2012г.

В течение 2012 года Банком велась системная работа с проблемными и безнадежными ссудами. От имени Банка в 2012 году подано 5 исков на сумму 12 729 тыс. руб., все поданные иски удовлетворены в полном объеме. Иск, поданный в 2011 году, рассмотрен в 2012 году в пользу банка на общую сумму 15 060 тыс. руб. Исполнительное производство продолжалось также по вынесенным ранее в пользу Банка решениям (за 2009-2011 гг.).

Проблемная задолженность ООО «Барнаульские окна» в объеме 4 527 тыс. руб. по договору цессии переуступлена ООО «Гранит», по договору переуступки прав требования Банком получено 2 263 тыс. руб.

Таблица 3

Информация о качестве активов и о просроченных активах

(тыс. руб.)

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	От 31-90 дней	От 91-180 дней	Свыше 180 дней	Итого	II	III	IV	V
Активы, подверженные кредитному риску. В т.ч.:	483292	71605	376724	59	29	34875	108	13	12335	22562	46062	18391	29	22	27620
Кредиты	450452	63335	372562	57	29	14469	57	7	11734	2763	25774	18185	28	22	7539
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требование по сделкам по приобретенным правам требования	16 977	0	0	0	0	16977	0	0	0	16977	16977	0	0	0	16977
Требование по получению процентных доходов	5643	825	4162	2	0	654	1	0	598	56	536	206	1	0	329
Прочие требования	2863	88	0	0	0	2775	50	6	3	2766	2775	0	0	0	2775
Требования к кредитным организациям	7357	7357	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Уровень покрытия ссудной задолженности с учетом досоздания резервов по пролонгированным ссудам и с учетом роста кредитного портфеля увеличился с 9% на начало года 2012г. до 9,1% на 01.01.2013г.

Расчетный резерв на возможные потери по активам Банка по состоянию на 01.01.2013г. составил 52 992 тыс. руб., в т.ч. расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности - 49 681 тыс. руб. Фактически сформированный резерв по активам Банка по состоянию на 01.01.2013г. составил 46 062 тыс. руб., в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности - 42 751 тыс. руб. Для снижения резерва Банк использовал обеспечение 2 категории качества.

За отчетный год величина фактически созданного резерва по ссудам выросла на 10 616 тыс. руб. или 33,18% по отношению к величине сформированного резерва по состоянию на 01.01.2012г. При этом следует отметить, что увеличение объемов резервирования по ссудам связано в основном с увеличившимся объемом реструктурированных ссуд в кредитном портфеле Банка, что указано в таблице 4.

Таблица 4

Сведения о реструктурированных активах и ссудах

(тыс. руб.)

Перечень активов подверженных кредитному риску:	На 01.01.2013г.	На 01.01.2012г.
Активы подверженные кредитному риску, всего	483 292	372 373
Ссуды, приобретенные права требования всего:	467 429	358 741
Реструктурированные активы, всего	97 900	29 004
Реструктурированные ссуды, всего	97 900	29 004
Доля в общей сумме активов, (%)	20,26	7,79
Доля в общей сумме ссуд, (%)	20,94	8,09
В том числе по видам реструктуризации		
При увеличении срока возврата основного долга	97 900	29 004
При снижении процентной ставки		
При изменении графика уплаты процентов		
При изменении порядка расчета процентной ставки		
Расчетный резерв по реструктурированным ссудам	17 200	5 033
Фактически сформированный резерв по реструктурированным ссудам	10 270	5 033

По состоянию на 01.01.2013г. объем реструктурированных ссуд составил 20,26% от активов Банка, подверженных кредитному риску (по состоянию на 01.01.2012г. – 7,79%). На 100% реструктурированная задолженность образовалась в результате изменения (увеличения) сроков погашения задолженности. Увеличение сроков кредитования на основании ходатайств клиентов произведено по кредитам предприятий, занимающихся сельским хозяйством, торговлей сельхозмашинами, сельхозоборудованием и сельскохозяйственной продукцией, что является результатом неблагоприятных погодных условий в 2012г. (общемировая ситуация).

3,27% реструктурированных ссуд по состоянию на 01.01.2013г. просрочены, при этом перспективы погашения данных ссуд оцениваются как «высокие». Остальная часть реструктурированных ссуд обслуживается в нормальном режиме.

Валютный риск.

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

Риск возникновения потерь в связи с изменением курса иностранной валюты не принимается во внимание и резервы на возможные потери не создаются при величине открытой валютной позиции до 2 % от капитала Банка. В течение отчетного периода, величина открытой валютной позиции не превышала установленного лимита 2 % от капитала. Несмотря на высокую волатильность валютного рынка во втором полугодии 2012 года, ежедневный контроль за величиной открытых валютных позиций позволил избежать валютных рисков в 2012 году. По состоянию на 01.01.2013 г. суммарная величина открытых валютных позиций составила 0,3318% (на 01.01.2012 – 0,0259%)

Процентный риск.

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

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

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

Банк на регулярной основе проводит анализ соответствующих ставок привлечения и размещения, поддерживая необходимую маржу для безубыточной деятельности. В течение отчетного года фактическая маржа в 1,2 раза превышала минимально необходимую для безубыточной работы Банка.

Рыночный риск.

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

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

Риск ликвидности.

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

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

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

- организована работа по недопущению потери риска ликвидности;
- составляется прогноз нормативов ликвидности Н2 и Н3;
- рассчитывается числовое значение нормативов ликвидности, производится анализ расхождения с плановыми значениями;

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

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

• два раза в месяц составляется отчет о разрыве ликвидности.

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

Таблица 5

Данные о состоянии обязательных нормативов ликвидности в 2012 году
ООО «КБ «Тальменка-банк»

	01.01.12	01.02.12	01.03.12	01.04.12	01.05.12	01.06.12	01.07.12	01.08.12	01.09.12	01.10.12	01.11.12	01.12.12	01.01.13
Н2 (норматив мгновенной ликвидности) – минимально установленный 15%	80.55	66.99	86.01	74.87	75.95	66.18	67.51	66.6	79.36	57.78	52.58	42.77	63.94
Н3 (норматив текущей ликвидности) минимально установленный 50%	105.3	92.84	86.12	78.51	92.74	83.28	79.88	95.61	103.39	103.2	143.17	118.89	112.46
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности) максимально установленный 800%	6.57	5.78	5.04	5.37	5.92	16.05	16.94	14.68	21.55	18.71	18.44	13.42	12.11

Операционный риск.

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

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

Анализ результатов как внешних, так и внутренних проверок работы Банка по различным направлениям свидетельствует о приемлемом операционном риске. Выявленные нарушения и замечания не носили систематического характера и в основном устранялись в рабочем порядке. Размер уплаченных Банком штрафных санкций (реализованные операционные риски) за 2012 год составил 20 тыс. руб. (в 2011 году – 0,3 тыс. руб.).

Основные инструменты управления операционным риском: проведение политики информационной безопасности; контроль за автоматизированными системами и применяемыми программами, их соответствием современным требованиям и масштабам деятельности Банка; организация работы с кадрами; своевременное информирование сотрудников Банка об изменениях законодательства и нормативных актов; соблюдение регламента утверждения внутренних

документов после их согласования с юридическим отделом и Службой внутреннего контроля; применение стандартных процедур и документов, прошедших контроль со стороны юридического отдела и Службы внутреннего контроля; проведение правового контроля в случае оформления нестандартной сделки; разграничение полномочий и соблюдение утвержденных регламентов принятия управленческих решений.

В целях снижения операционного риска в Банке в 2012 году проводилась модернизация компьютерного и прочего офисного оборудования: рабочие места сотрудников Банка обновлены на 20%, организованы резервное копирование баз данных на сервер, резервный защищенный интернет-канал передачи данных в ТУ ЦБ по Алтайскому краю, помещение серверной банка оборудована резервным кондиционером.

Правовой риск и риск потери деловой репутации.

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

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

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

В отчетном периоде был реализован правовой риск, связанный с кредитованием физических лиц. После принятия Высшим арбитражным судом РФ решения о незаконности взимания комиссии за открытие ссудного счета по кредиту физического лица и появлении практики возврата удержанных ранее комиссий через суд в Алтайском крае, возникли обращения заемщиков в Банк по возврату комиссий. В июне 2012 года банком было возвращено комиссий физическим лицам на сумму 45 тыс. руб. (1 клиент), с учетом возмещения судебных издержек и госпошлины выплата составила 49 тыс. руб.

Стратегический риск.

Под стратегическим риском Банк понимал риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии управленческих решений, определяющих стратегию развития Банка и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достигнуть преимущества перед конкурентами, отсутствии или недостатка необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих

решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности банка. Управление этим риском осуществляется на основе разработки и утверждения бизнес-планов развития Банка на краткосрочную и долгосрочную перспективу. Советом Директоров Банка в 2012 году были утверждены: Стратегия развития банка на 2012-2015 годы и Финансовый план банка на 2012 год.

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

В 2012г. Банком не осуществлялось кредитование своих участников.

Объем ссуд, предоставленных связанным с Банком сторонам составил на 01.01.2013 г. 46 800 тыс. руб. или 10,35% общего объема активов Банка (на 01.01.2012 г. – 45 000 тыс. руб., 12,08%), все эти ссуды отнесены ко II категории качества (см. Таблица 6).

Кредитование связанных с Банком сторон осуществлялось на общих условиях кредитования, без предоставления льгот. Объем полученных процентных доходов за 2012г. от связанных с банком организаций составил 6 567,08 тыс. руб. или 4,53% от доходов банка, объем комиссионных доходов составил 679,46 тыс. руб. или 0,47% от доходов банка. За весь период кредитования просроченной ссудной задолженности по данным кредитам не возникало.

Таблица 6

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование	На 01.01.2013г.	На 01.01.2012г.
1.	Предоставленные ссуды, всего	46 800	45 000
1.1.	Резервы на возможные потери	2 340	2 250
1.1.1.	В том числе: Просроченные ссуды	0	0
1.1.2.	Резервы на возможные потери	0	0
2.	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0
3.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
3.1.	Резервы на возможные потери	0	0
4.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
4.1.	Резервы на возможные потери	0	0
5.	Предоставленные субординированные кредиты	0	0
5.1.	Резервы на возможные потери	0	0
	Обязательства	0	0
6.	Полученные субординированные кредиты	0	0
7.	Средства на счетах, в том числе:	41	86
7.1.	Привлеченные депозиты	0	0
8.	Выпущенные облигации, сертификаты, векселя	0	0
9.	Внебалансовые обязательства: выданные гарантии, поручительства, неиспользованные кредитные линии	3 200	0
9.1.	Резервы на возможные потери	160	0

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

В 2012г. с целью расширения предоставляемых кредитных продуктов и для поддержания конкурентоспособности банка на рынке кредитования ООО «КБ «Тальменка-банк» осуществлял кредитование клиентов с использованием кредитных линий. По состоянию на 01.01.2013г.

условные обязательства Банка составили 8 189 тыс. руб., в т.ч. со сроком более 1 года 1 032 тыс. руб., что наглядно отражено в таблице 7.

Таблица 7

Условные обязательства кредитного характера

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1.	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе	8 189	376	376	376
1.1.	со сроком более 1 года	1 032	10	10	10

Кредитование клиентов с использованием прочих финансовых инструментов в 2012г. банком не осуществлялось.

2.4. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

К основному управленческому персоналу отнесены Председатель Правления Банка и члены Правления Банка. Списочная численность основного управленческого персонала как на 01.01.2012г., так и на 01.01.2013 г. составила 4 человека. Списочная численность персонала на 01.01.2013 г. составила 36 человек, на 01.01.2012 г. – 29 человек (таблица 8).

Таблица 8

Численность персонала ООО «КБ «Тальменка-банк»

(чел.)

№ строки	Наименование	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1.	Списочная численность персонала, в том числе:	36	29
1.1	численность основного управленческого персонала	4	4

За отчетный год численность работников Банка увеличилась на 24% (7 сотрудников) при этом численность основного управленческого персонала не изменилась.

За отчетный период фонд оплаты труда основного управленческого персонала вырос на 1829 тыс. руб., или на 45% относительно прошлого года (таблица 9).

Таблица 9

Выплаты основному управленческому персоналу

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование	на 01.01.2013	на 01.01.2012
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	3371	1542
1.1	оплата труда	3151	1439
2.	краткосрочные вознаграждения	220	108

Все выплаты относились к категории краткосрочных (должностной оклад, надбавки, доплаты, оплата отпусков, командировок, оплата пособий по временной нетрудоспособности).

Изменений в порядке выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в 2012 году по сравнению с 2011 годом не было.

Рассматривая темп роста операционной прибыли (без учета резервов и налога на прибыль) за отчетный период (193%) и темп роста фонда оплаты труда основного управленческого персонала (145%), деятельность управленческого персонала можно считать эффективной.

2.5. Информация по итогам отчетного года о распределении чистой прибыли

Распределение прибыли полученной Банком за 2012г. в размере 24 980 тыс.руб. не планируется.

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

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

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

В 2012 году существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику не вносилось.

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

4.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с Учетной политикой Банка нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для

управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 01.11.2012 года проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов на складе и имущества находящегося на внесистемном учете. При проведении инвентаризации излишки и недостачи не выявлены.

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

4.3. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2013 года дебиторская задолженность составила 8 110 тыс.руб. Данные о составе дебиторской задолженности приведены в таблице 10. Основная доля дебиторской задолженности (61,5%) приходится на требования по процентам по кредитам, срок погашения которых наступает в 2013г. и 31,1 % - задолженность по исполнительным листам (возмещение ущерба, госпошлина).

Таблица 10

Информация о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.
	01.01.2013
47423 "Требования по прочим операциям"	89
47427 "Требования по получению процентов"	4 988
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	182
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	82
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	2 769
Всего дебиторской задолженности	8 110

Кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2013г. составила 503 тыс.руб. (таблица 11). В структуре кредиторской задолженности основная доля (40,6%) приходится на расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями за поставленные ТМЦ, расчеты с прочими кредиторами (22,5%), обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам составили 15,5%.

Таблица 11

Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.
	01.01.2013
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	47
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	64
47422 "Обязательства по прочим операциям"	10
47426 "Обязательства по уплате процентов"	31
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	34
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	204
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	113
Всего кредиторской задолженности	503

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

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

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

1. В соответствии с п. 3.2.2. Указания Банка России № 2089-У в первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января остатки, отраженные на счете N 706 "Финансовый результат текущего года" головного офиса и филиала перенесены на счет N 707 "Финансовый результат прошлого года".

2. В соответствии с п. 3.2.3. Указания Банка России № 2089-У произведены следующие корректирующие события:

2.1. отражение на доходах по документам, полученным в 2013 г.:

- увеличивающих доходы на сумму 77 тыс.руб. (оплата процентов, возмещение госпошлины).

2.2. суммы расходов, относящиеся к 2012 году, по документам, полученным в 2013 г.:

- уменьшающие расходы 184 тыс.руб. (корректировка расходов при досрочном расторжению вкладов, отражение переплаты по налогу на прибыль).

- увеличивающие расходы 204 тыс.руб. (слуги Банка России, услуги связи, телефонные расходы, телефонные расходы, информационные услуги, комиссионное вознаграждение, услуги инкассации, расходы по страхованию вкладов, уплаченный НДС);

- исправительная проводка на сумму 2263 тыс.руб.

В соответствии с п. 3.2.4. Указания Банка России № 2089-У перенесены остатки со счета N 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет N 708 "Прибыль прошлого года".

Прибыль после налогообложения составила 24 980 тыс. руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не происходило.

4.5. Сведения о фактах не применения правил бухгалтерского учета

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

4.6. Изменения в учетной политике на 2013 год

Банком внесены изменения в Учетную политику на 2013 год в связи с вступлением Положения Банка России от 19.06.2012г. №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Председатель Правления

Главный бухгалтер

18.03.2013*



Кунаева Т.Н.

Никулина Н.А.