

12

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

Утверждена
Общим собранием участников
ООО «КБ «Тальменка-банк»
Протокол от 26.04.2012 № 4/12

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
ООО "КБ "Тальменка-банк"
ЗА 2011 ГОД**

г.Барнаул
2012 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 деятельность по предоставлению банковских услуг со средствами в рублях и иностранной валюте в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания участников 24.12.2009 г. Протокол №15/09, а также в соответствии с лицензиями Банка России.

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.

Банк является участником системы ускоренных денежных переводов по системам, «Анелик», «Лидер», «Интер-Экспресс», «Unistream», «Восточный экспресс».

В отчетном году Банк добился следующих показателей:

- уставный капитал вырос на 69,4 млн. рублей и достиг на 1 января 2012 года 131 940 тыс. рублей, вся величина уставного капитала Банка зарегистрирована в установленном законодательством порядке;
- собственный капитал Банка на 1 января 2012 года составил 206 968 тыс. рублей, за год рост - 172% или 86,4 млн. рублей;
- валюта баланса выросла на 225,9 млн. рублей, или на 166 %, и составила 568,4 млн. рублей;
- получена балансовая прибыль с учетом СПОД 24 663 тыс. рублей, что на 18 215 тыс. рублей больше результата прошлого года (рост 382%);
- чистая прибыль после уплаты налога на прибыль и событий после отчетной даты составила 20 695 тыс. рублей, что выше аналогичного показателя 2010 года на 16 030 тыс. рублей (рост более чем в 4 раза).

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 35 филиалов банков, зарегистрированных в других регионах.

На финансовый результат Банка в 2011 году повлияли следующие существенные события и факторы:

- размещение в кредиты средств, внесенных в уставный капитал банка, оказало положительное влияние на финансовый результат и рентабельность Банка (рост доходов от кредитования за год 132%);
- рост объемов расчетных операций и числа клиентов, оптимизация тарифной политики оказали влияние на рост комиссионных доходов как в абсолютной величине (на 167%), так и в структуре доходов (увеличение на 6% до 28% от доходов);

- 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 (прирост за год составил 13%);
- увеличение 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 192%, при этом объем чистой процентной маржи прирос на 24%);
- высокие темпы роста затрат, связанных с обслуживанием применяемого банковского программного комплекса, привели к росту операционных расходов (рост 123%);
- улучшение качества кредитного портфеля позволило восстановить ранее созданные резервы, что положительно отразилось на финансовом результате.

При этом необходимо отметить, что в отчетном году произошли изменения в структуре доходов: удельный вес процентной маржи в прибыли сократился на 6% до 70% за счет роста комиссионной прибыли от оказываемых услуг клиентам.

1.3. Перспективы развития Банка

В 2012 году перспективы развития ООО «КБ «Тальменка-банк» заключаются в сохранении конкурентной позиции Банка в регионе в качестве универсального высокотехнологического кредитного учреждения. В основу своей стратегии Банк принял принцип поступательного развития с усилением роли розничной составляющей банковского бизнеса. Основными направлениями деятельности на 2012 год Банк поставил перед собой следующие:

- сохранение и укрепление существующих позиций на основных сегментах традиционного банковского бизнеса в Алтайском крае;
- увеличение объемов активов;
- продолжение внедрения новейших технологий автоматизации банковских операций с физическими лицами, совершенствование технологий массового обслуживания;
- дальнейшая автоматизация банковских процессов, в том числе внедрение программных продуктов «Ва-Банк»;
- реализация комплекса мероприятий, направленных на повышение узнаваемости бренда Банка;
- проведение 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, оптимизация расходов Банка;
- совершенствование внутренних управленческих процедур, организационной структуры Банка;
- обеспечение сбалансированной структуры активов/пассивов, повышение качества управления активами/пассивами;
- повышения рентабельности активов Банка;
- совершенствование системы риск-менеджмента;
- проведение мероприятий по повышению квалификации сотрудников Банка.

1.4. Информация о направлениях деятельности Банка

Приоритетные направления деятельности банка – кредитование малого и среднего бизнеса, потребительское кредитование, расчетно-кассовое обслуживание клиентов. В 2011 году Банк сохранил и укрепил свои позиции на финансовом рынке края. По состоянию на 1 января 2012 года активы Банка составили (по отчетной форме 0409806) 421 млн. рублей, объем привлеченных

средств – 206 млн. рублей (прирост за год составил 86% по активам, 51% - по привлеченным средствам).

Ресурсная база кредитных вложений Банка достаточно диверсифицирована. Собственные средства в отчетном периоде в среднем составляли 48%, а привлеченные - 52%.

В структуре привлеченных средств в 2011 году средства частных вкладчиков и корпоративных клиентов занимали равные доли по 50%. Величина вкладов на 1 января 2011 г. – 88,5 млн. рублей. Темпы роста вкладов в 2010 году составили 179%. Средняя ставка по вкладам составила на 1 января 2012 года 9,27% годовых, снизившись за год почти на 0,2 проц. пункта. Наиболее высокие ставки привлечения Банк предлагал в конце отчетного года (с 05.12.2011г.). Срочные вклады занимают в общем объеме 96%. В структуре срочных вкладов частных клиентов увеличился удельный вес долгосрочных вкладов со сроком более 1 года с 45% до 53%, что говорит о повышении доверия вкладчиков к Банку.

Второй по значимости источник привлечения ресурсов – средства юридических лиц. Величина средних остатков средств на расчетных счетах клиентов составила в 2011 году 67 млн. рублей, это на 156% больше, чем в 2010 году. По состоянию на 1 января 2012 года в Банке работает 308 счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (прирост за год 50%). В отчетном году было открыто 115 счетов, закрыто 14 счетов.

Срочные депозиты юридических лиц, составили на 1 января 2011 года 16,3 млн. рублей, увеличившись с начала года в 7,4 раз. На этот вид ресурсов в 2011 году приходилось 4% общего объема привлеченных средств. На 1 января 2012 года действовало 3 договора.

Суммарная величина чистой ссудной задолженности (за минусом созданных резервов) на 1 января 2012 года составила 327 млн. рублей, увеличившись за отчетный год практически вдвое (рост составил 190%).

Главным источником доходов Банка в отчетном году оставалось кредитование.

По состоянию на 1 января 2012 года в структуре кредитного портфеля 93% приходится на кредиты предприятиям, 7% - на кредиты населению. В кредитовании корпоративных клиентов наибольшую долю занимало финансирование оптовой и розничной торговли и услуг – 58,3% от общего кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2012г., строительство – 13,3%, сельское хозяйство – 13,2%, промышленность – 11%. Относительно прошлого года выросла доля кредитования промышленности и строительной отрасли. В кредитовании частных клиентов основная доля кредитов – потребительские ссуды. Жилищные кредиты и автокредиты занимают незначительный удельный вес (24% и 4% соответственно), но в 2010 году такие виды кредитов не выдавалось, поэтому в отчетном году можно отметить расширение видов розничного кредитования.

Основным направлением в работе отдела валютных операций в 2011 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. В отчетном году привлечено 6 новых клиентов на обслуживание валютных контрактов. Отчетный 2011 год характеризуется повышением активности участников внешнеэкономической деятельности: если на начало года в банке действовало 62 паспорта сделки, то к концу года их количество увеличилось до 105. Увеличение спроса на товары алтайских сельхозпроизводителей, а также увеличение объемов по закупу импортного оборудования и товаров за рубежом со стороны алтайских предприятий привело к росту доходов от валютных операций. Несмотря на снижение спроса на наличную иностранную валюту со стороны населения Алтайского края доходность от валютно-обменных операций выросла на 13%.

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

В результате оценки экономического положения в соответствии с указанием ЦБ РФ (2005-У) Банк в настоящее время относится 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». В течение отчетного года

по результатам тематической инспекционной проверки Банком России Банк сохранил классификационную группу.

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

В 2011 году в структуре Банка произошли следующие изменения:

- во 2-ом квартале 2011 года ликвидирована дополнительная точка продаж «Операционная касса №1», находившаяся по адресу: г. Барнаул, ул. Автотранспортная, 49.
- в 4-ом квартале 2011 года Отдел валютных операций и развития корпоративных и розничных услуг реорганизован в два отдела: Отдел валютных операций и Отдел развития и продаж. Цель реорганизации: повышение качества обслуживания клиентов, активное наращивание клиентской базы, продвижение новых и действующих банковских продуктов.
- в 4-ом квартале 2011 года ликвидирован Отдел кредитного мониторинга.

1.6. Информация о составе Совета Директоров.

По состоянию на 01.01.2012 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.

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.

Раздел 2. Существенная информация о финансовом положении Банка

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

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих рисков: кредитного, ценового (валютный, процентный, рыночный), риска ликвидности и операционного, правового, риска потери деловой репутации.

2.1.1 Информация о концентрации представленных кредитов

Таблица 1

Сведения о концентрации предоставленных кредитов

Наименование Заемщиков и их видов деятельности	тыс. рублей		
	На отчетную дату 01.01.2012г.	На предыдущую дату 01.01.2011г.	Увеличение кредитного портфеля
Предоставлено кредитов всего	458 866	247 261	53,89%
Юридическим лицам	440 258	236 910	85,84%
Обрабатывающие производства	43 400	1 600	2 612%
Сельское хозяйство	39 000	41 000	(-4,88%)
Строительство зданий сооружений	51 658	1 300	3 873,69%
Оптовая и розничная торговля	305 500	190 210	60,61%
Операции с недвижимостью	700	2800	(-75%)
Физическим лицам	18 608	10351	79,77%
Жилищных ссуд	800	0	0
Ипотечный ссуд	3 750	0	0
Автокредиты	805	0	0
Иные потребительские ссуды	13 253	10351	28%

Таким образом, из представленных выше расчетов мы можем говорить о том, что основными заемщиками Банка являются юридические лица. Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают предприятия торговой отрасли.

Физические лица занимают второе место после юридических лиц по сумме выданных кредитов. Существенную долю в выдаваемых физическим лицам кредитах занимают потребительские ссуды.

Таблица 2

Просроченная задолженность

Задолженность, в том числе	тыс. рублей	
	На отчетную дату	На предыдущую дату
Юридическим лицам	6 466	15469
Физическим лицам	770	3435
Приобретенным правам требования	16 987	5350
Итого	24 223	24 254

Удельный вес просроченной задолженности в общем кредитном портфеле существенно уменьшился за 2011 год с 11,73% в начале года до 6,75% по состоянию на 01.01.2012г. (снижение доли произошло за счет роста кредитного портфеля).

2.1.2 Информация о страновой концентрации активов и обязательств ООО «Тальменка-банк»

Обслуживание клиентов производится на территории Российской Федерации

2.2. 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 органами управления Банка, ответственными структурными подразделениями и сотрудниками с использованием следующих

11

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:

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 «Гальмспика-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. рублей 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. 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.

В основной своей массе клиенты в отчетном периоде своевременно возвращали кредиты и рассчитывались по процентам за пользование ресурсами. В структуре ссудной задолженности Банка преобладают ссуды 1 и 2 категории качества – 92%.

Также в 2011 году отмечается положительная тенденция снижения кредитного риска и улучшения качества кредитного портфеля Банка. Общий объем просроченной задолженности на 01.01.2012 года составил 24,2 млн. рублей. По сравнению с началом отчетного года произошло снижение доли просроченных кредитов в совокупной ссудной задолженности с 11,73% до 6,75% за счет роста качественных кредитов. Уровень покрытия ссудной задолженности за счет улучшения качества кредитного портфеля также снизился с 17% до 9%.

Резерв на возможные потери по ссудам и по прочим активам Банком сформирован в полном объеме в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 1 января 2012 года величина резерва по кредитному портфелю составила 32,1 млн. рублей, что ниже уровня 1 января

2011 года на 8% (35 млн. руб.). Таким образом, в результате повышения качества кредитного портфеля Банк не понес дополнительные затраты на формирование резервов.

В течение 2011 года Банком велась системная работа с проблемными и безнадежными ссудами. От имени Банка в 2011 году подано 5 исков на сумму 21 415 920, 57 млн. рублей: 4 иска удовлетворено в полном объеме на сумму 6 415 920, 57руб., 1 иск находится в процессе рассмотрения на сумму 15 000 000 руб. Исполнительное производство продолжалось также по 14-ти вынесенным ранее в пользу Банка решениям (за 2009-2011 гг.).

За счет созданного резерва по решению Совета Банка в 2011 году была списана задолженность по 5 безнадежным ссудам 5 клиентов на общую сумму 2 676,5 тыс. рублей. Работа по возврату задолженности была проведена в полном объеме и подкреплена необходимыми юридическими документами.

Таблица 3

Информация о качестве активов и о просроченных активах

тыс. рублей

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.:	372373	130195	214987	33	0	37158	3	42	1410	25736	35112	7945	10	0	27157
Кредиты	341754	121858	212583	30	0	7 283	0	30	1348	5935	15148	7856	9	0	7 283
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требование по сделкам по приобретенным правам требования	16 987	0	0	0	0	16987	0	0	0	0	16987	0	0	0	16987
Требование по получению процентных доходов	4014	1553	2404	1	0	0	0	0	0	0	145	89	0	0	56
Прочие требования	2 835	1	0	2	0	2832	3	12	6	2814	2832	0	1	0	2831
Требования к кредитным организациям	6783	6783	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 4

Сведения о реструктурированных активах и ссудах

тыс. рублей

Перечень активов подверженных кредитному риску:	На отчетную дату	На предыдущую дату
Активы подверженные кредитному риску, всего	372 373	222 851
Ссуды всего	358 741	206 818
Реструктурированные активы, всего	29 004	69 072
Реструктурированные ссуды, всего	29 004	69 072
Доля в общей сумме активов	7,79%	31,00%
Доля в общей сумме ссуд	8,09%	33,4%
В том числе по видам реструктуризации		
При увеличении срока возврата основного долга	29 004	69 072
При снижении процентной ставки		
При изменении графика уплаты процентов		
При изменении порядка расчета процентной ставки		

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. Не смотря на высокую волатильность валютного рынка во втором полугодии 2011 года, ежедневный контроль за величиной открытых валютных позиций позволил избежать валютных рисков в 2011 году.

Процентный риск.

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

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

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

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

Рыночный риск.

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

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

Риск ликвидности.

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

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы различной срочности, так и средств 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 ухудшения риска ликвидности;
- составляется прогноз нормативов ликвидности, Н2,Н3;
- рассчитывается числовое значение нормативов ликвидности, анализирует 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 величину 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 2011 году
ООО «КБ «Тальменка-банк»**

	01.01.11	01.02.11	01.03.11	01.04.11	01.05.11	01.06.11	01.07.11	01.08.11	01.09.11	01.10.11	01.11.11	01.12.11	01.01.12
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	85.20	63.14	87.04	84.91	53.45	69.90	62.93	93.10	64.95	102.40	150.64	72.63	80.55
Установленный минимальный уровень норматива Н2	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
Н3 (норматив текущей ликвидности)	101.98	78.44	104.55	94.24	86.99	123.61	101.73	120.50	70.98	112.90	135.69	89.51	105.29
Установленный минимальный уровень норматива Н3	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	4.23	4.22	4.74	4.76	5.26	5.63	8.84	8.39	9.85	16.35	13.83	7.86	6.57
Установленный максимальный уровень норматива Н3	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800

Операционный риск.

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

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

Анализ результатов как внешних, так и внутренних проверок работы Банка по различным направлениям свидетельствует о приемлемом операционном риске. Выявленные нарушения и

замечания не носили злостного характера и в основном устранялись в рабочем порядке. Размер уплаченных Банком штрафных санкций (реализованные операционные риски) за 2011 год составил 314,66 рублей (в 2010 году – 54 432,17 рублей).

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 2011 году проводилась модернизация компьютерного и прочего офисного оборудования: рабочие места сотрудников Банка обновлены на 45%, парк оргтехники банка – на 43%.

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.

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 2010 году были утверждены: Стратегия развития банка на 2010-2012 годы и Бизнес-план на 2011 год.

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

В 2011г. банком были предоставлены кредиты связанному с банком заемщику. Кредитование связанных организаций осуществлялось банком на общих условиях кредитования, без предоставления льгот. Объем полученных процентных доходов в 2011г. от связанных с банком организаций составил 3 331,2 тыс. рублей или 2,46%, объем комиссионных доходов составил 390 тыс. рублей или 0,29%. 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 01.01.2012г.	На 01.01.2011г.
1.	Предоставленные ссуды, всего	45 000	22 000
1.1.	Резервы на возможные потери	2 250	1 100
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:	0	0
7.1.	Привлеченные депозиты	0	0
8.	Выпущенные облигации, сертификаты, векселя	0	0
9.	Внебалансовые обязательства: выданные гарантии, поручительства	0	0

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

В 2011г. с целью расширения предоставляемых кредитных продуктов и для поддержания конкурентоспособности банка на рынке кредитования ООО «КБ «Тальменка-банк» начал осуществлять кредитование клиентов с использованием кредитных линий.

Таблица 7

Условные обязательства кредитного характера

тыс. рублей

№ строки	Наименование	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1.	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе	1 400	60	60	60
1.1.	со сроком более 1 года	0	0	0	0

Кредитование клиентов с использованием прочих финансовых инструментов в 2011г. банком не осуществлялось.

2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Таблица 8

Численность персонала ООО «КБ «Тальменка-банк»

№ строки	Наименование	На 01.01.2012	На 01.01.2011
1.	Списочная численность персонала, в том числе:	29	28
1.1	численность основного управленческого персонала	4	3

За отчетный год в численности работников Банка не произошло существенных изменений, так списочная численность работников увеличилась на 1 единицу за счет увеличения численности основного управленческого персонала.

Таблица 9

Выплаты основному управленческому персоналу

тыс.руб

№ строки	Наименование	На 01.01.2012	На 01.01.2011
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	2445,0	1542,0
1.1	оплата труда	2256,0	1439,0
2.	краткосрочные вознаграждения	189,0	108,0

За отчетный период фонд оплаты труда основного управленческого персонала возрос на 903 тыс. руб., или в 1,6 раза.

Систематизируя данные о динамике фонда оплаты труда управленческого персонала и данные о результатах деятельности Банка, в качестве которых можно рассматривать динамику чистой прибыли, можно оценить эффективность деятельности управленческого персонала.

Так как темп роста прибыли (4,4 раза) за отчетный период значительно опережает темп роста фонда оплаты труда основного управленческого персонала, то деятельность управленческого персонала можно считать эффективной.

2.6. Информация по итогам отчетного года о выплатах дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли)

Годовым общим собранием акционеров Банка (протокол от 27.04.2012г. № 6/11) было принято решение - полученную Банком прибыль в размере 4 666 тыс.руб. оставить нераспределенной.

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.

Последовательно осуществляя принцип преемственности в формировании учетной политики, в течение 2011 года Банк не вносил в нее каких-либо существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

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.

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

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

Требования и обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

4.2. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях составления годового отчета за 2011 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации, расхождений не выявлено.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в РКЦ ГУ Банка России по Алтайскому краю и в других кредитных организациях проведена сверка остатков на 1 января 2012 года. Подтверждения получены.

Подтверждения остатков на счетах получено от 206 клиентов. Таким образом, удельный вес полученных от клиентов подтверждений остатков средств, числящихся на их счетах по состоянию на 01.01.2012 года, составил 62,8 % от числа счетов.

По состоянию на 01.01.2012 г. проведена ревизия кассы Банка. По результатам ревизии расхождений не установлено.

По состоянию на 01.12.2011 года, в соответствии с Учетной Политикой, проведена плановая инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Инвентаризация оформлена инвентаризационными описями, расхождений фактического наличия с учетными данными нет.

4.3. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2012 года дебиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. В составе дебиторской задолженности Банка имелись остатки, приведенные ниже в таблице:

Таблица 21

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.11	01.01.12
47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой»	0	11 637
47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств.»	5 349	5 349
47423 "Требования по прочим операциям"	76	92
47427 "Требования по получению процентов"	2 301	3 958
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	249	0
60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	5	0
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	3 806	10
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	4 031	2 732
Всего дебиторской задолженности	15 817	23 778

Остаток по счету 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой» На 01.01.11 г. остатка нет. По состоянию на 01.01.12 г. в данный остаток входят приобретенные права требования по Климошенко В.В.

Остаток по счету 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств» По состоянию на 01.01.12 г. остаток по счету не изменился. В данный остаток входят требования по переуступке кредита ООО «Сибирь-Алко».

Остаток по счету 47423 "Требования по прочим операциям" на 01.01.11 г. и 01.01.12 в данный остаток входят требования Банка по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Остаток по счету 47427 "Требования по получению процентов" на 01.01.11 г. и 01.01.12 г. включает в себя начисленные проценты по кредитам.

Остаток по счету 60302 "Расчеты по налогам и сборам" на 01.01.11 г. в данный остаток входит задолженность ИФНС по авансовым платежам по налогу на прибыль. На 01.01.12 г. остатка нет.

Остаток по счету 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" на 01.01.11 г. включает в себя требование к работнику Банка по излишне выплаченной сумме по листу нетрудоспособности. На 01.01.12 г. остатка нет.

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.11 г. и 01.01.12 г. представляет собой задолженность перед Банком поставщиков и подрядчиков по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" на 01.01.11 г. представляет собой уплаченные госпошлины по судебным искам по взысканию просроченной ссудной задолженности с заемщиков Банка, задолженность ИФНС и задолженность по возмещению ущерба по исполнительному листу. Остаток по счету 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" на 01.01.12 г. представляет собой уплаченные госпошлины по судебным искам по взысканию просроченной ссудной задолженности с заемщиков Банка и задолженность по возмещению ущерба по исполнительному листу.

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2012 года на счетах по учету дебиторской задолженности оформлены двухсторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Расхождений не установлено.

По состоянию на 1 января 2012 года кредиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого прядка 474 и 603. Состав кредиторской задолженности представлен ниже в таблице:

Таблица 9

Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.11	01.01.12
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	0	100
47422 "Обязательства по прочим операциям"	0	10
47425 "Резервы на возможные потери"	67	240
47426 "Обязательства по уплате процентов"	16	20
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	0	10
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	3	0
60324 "Резервы на возможные потери"	0	2 741
Всего кредиторской задолженности	17 268	18 235

Остаток по счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" на 01.01.12 г. включает в себя сумму, зачисленную на корреспондентский счет Банка, которую нельзя отнести на соответствующий счет получателя средств, по причине несоответствия счета наименованию получателя. Сумма возвращена отправителю по истечении пяти рабочих дней.

Остаток по счету 47422 "Обязательства по прочим операциям" - в данный остаток входит сумма обязательств Банка перед клиентами по закрытым расчетным счетам.

Остаток по счету 47425 "Резервы на возможные потери" на 01.01.11 г. и на 01.01.12 г. представляет собой сумму созданного резерва по требованиям по получению процентных доходов и комиссий по РКО.

Остаток по счету 47426 "Обязательства по уплате процентов" на 01.01.11 г. и на 01.01.12 г. включает в себя начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц.

Остаток на счете 60301 "Расчеты по налогам и сборам" как на 01.01.11 г., так и на 01.01.12 г. представляет собой начисленные налоги.

Остаток по счету 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" на 01.01.11 г. представляет собой сумму НДС к перечислению в бюджет.

Остаток по счету 60324 "Резервы на возможные потери" по состоянию на 01.01.11 г. и по состоянию на 01.01.12 г. включает сумму созданного резерва на возможные потери по требованиям, отраженным на счете 60323.

Просроченной кредиторской задолженности на балансе Банка не числится.

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 2012 г.:

- доходы за информационные услуги, предоставленные ОАО «Национальное Бюро Кредитных Историй» за 4 квартал 2011 г.;

2.2. суммы расходов, относящиеся к 2011 году, по документам, полученным в 2012 г.:
- услуги Банка России, услуги связи ФГУП «Почта России», телефонные расходы ОАО «ВымпелКом», телефонные расходы ЗАО «САВТИ», информационные услуги ОАО «Национального Бюро Кредитных Историй», информационные услуги НКО «Алтайский банковский союз», комиссионное вознаграждение ЗАО «САВТИ», услуги инкассации;

- НДС за оказанные услуги в 2011 году;

- расходы по страхованию вкладов за 4 квартал 2011 года.

- начисление налога на прибыль за декабрь 2011 г.

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 20 695 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 2012 год

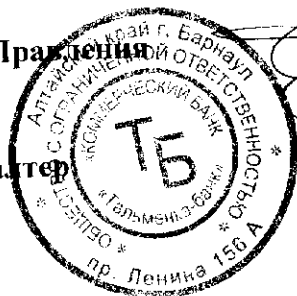
Согласно п.4 ст.6 Федерального закона «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ принятая учетная политика применяется последовательно из года в год.

Учетная политика Банка ежегодно подвергается анализу на соответствие положениям российского законодательства, международных стандартов, на предмет обеспеченности пользователя полной и достоверной информацией, позволяющей принять правильное решение. Необходимые изменения в учетную политику вносятся по мере изменений в нормативных актах российского законодательства.

Банком внесены изменения в учетную политику на 2012 год по сравнению с 2011 годом в связи с изменениями нормативных документов по порядку ведения бухгалтерского учета.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Кунаева Т.Н.

Никулина Н.А.

Проинуровано.
пронумеровано
и скреплено печатью

