

**Фиксированная ответственность**  
**ОАО «ТСБ»**  
**на год, окончившийся 31 декабря 2012 года**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**ПРИМЕЧАНИЕ 1. Общая информация**

Организованная  
организация: Открытое акционерное общество «Торгово-строительный банк»

Сокращенное наименование:  
ОАО «ТСБ»

Далее по тексту — «Банк»

Основной вид деятельности: Банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление  
финансовых операций: № 1150-01-08-08-70111. (Лицензии на осуществление банковских операций № 1150 от 25.11.2002г. утратили силу в связи с изменением наименования отдельным банковским оператором в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011г. № 162-ФЗ.  
Банк работает на основании лицензии ЦБ РФ от 1990 г.

Филиалы: Филиал ОАО «ТСБ» в г. Санкт-Петербурге.  
Адрес: Республика Россия, 197110, г. Санкт-Петербург, Петровский протд. 14 литер А.  
Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Представительства: отсутствуют

Адрес регистрации: Россия, 125522, Москва, ул. Климышина, д. 21 стр.1

Фактическое местонахождение: соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе «Обязательного страхования» — страховом физическим лиц в Банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации» (№ 74-ФЗ от 23.08.2005г.). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности (№ 077-13326-010000 от 21.09.2010г.), на осуществление брокерской деятельности (№ 077-13327-100000 от 21.09.2010г.)

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 13.01.2012г. выдало свидетельство о присвоении кредитоспособности ОАО «ТСБ» «++» (Присвоенный уровень кредитоспособности «+» с прогнозом по рейтингу «Позитивный»;  
Срок действия присвоенного ОАО «ТСБ» рейтинга кредитоспособности с 13.01.2012г. по 12.01.2013г. либо до изменения рейтинга.  
Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности ОАО «ТСБ» до уровня А «Высокий уровень кредитоспособности, прогноз по рейтингу «Стабилизирован» (Протокол рейтингового комитета № 2802 от 06.01.2013г.). Стабильный прогноз означает высокую вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне в среднесрочной перспективе. Срок действия присвоенного ОАО «ТСБ» рейтинга кредитоспособности с 21.02.2013г. по 20.02.2014г. либо до изменения рейтинга.  
Повышение рейтинга обусловлено ростом числа корпоративных клиентов, улучшением rentабельности бизнеса, а также наличием документально подтвержденных владимостей акционеров по увеличению капитала. Кроме того, позитивное влияние оказывают хорошее качество портфеля ценных бумаг (доля ценных бумаг, входящих в Портфельный список ЦБ РФ, составляет более 90% на протяжении на 01.01.2013г.) и адекватный текущему уровню кредитного риска коэффициент резервирования по ссудам. Также оказывает поддержку рейтингу сбалансированность активов и пассивов по срокам на долгосрочном горизонте и приемлемый уровень покрытия внебалансовых обязательств кредитного характера высокими ликвидными активами.  
Негативное влияние на рейтинг оказывают высокий уровень концентрации активов операций на объектах низкого кредитного риска (55,0% на 01.01.2013г.); низкий уровень обеспеченности кредитного портфеля и недостаточная сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном горизонте. Кроме того, негативное влияние на рейтинг оказывают завышенная доля сверховерсизированных пассивов (менее 3% дней) в ресурсной базе Банка, слабые конкурентные позиции на банковском рынке Московской области и узкая география деятельности.

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

Данная консолидированная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена « выписку 13.06.2013 решением Совета директоров









## 2.3. Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевым и долговым ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

## 2.4. Пересчет иностранной валюты

### Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

### Операции и сальдо

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу Банка России, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда относящиеся на капитал статьи квалифицируются как чистый денежный поток или чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составили:

1 доллар	—	30,3727 руб.	(2011: 32,1961 руб.)
1 евро	—	40,2286 руб.	(2011: 41,6714 руб.)

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменения в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости — в прочей совокупной прибыли.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевым инструментам, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

## 2.5. Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и их эквиваленты» включает наличную валюту, кредиты в Банке России, за исключением обязательных резервов, и других банках на счетах до востребования и депозиты «overnight», а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подверженные незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долговые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.



Downloaded from ascelibrary.org by University of California, San Diego on 06/01/15. Copyright ASCE, For All Rights Reserved, No part of this document may be reproduced, stored in a retrieval system, or transmitted, in any form or by any means, electronic, mechanical, photocopying, recording, or by any information storage or retrieval system, without permission in writing from ASCE.

Q4D 1/26

[illegible]

1. **THEORY** (100 marks)

При осуществлении применения финансовых инструментов, связанных со справедливой стоимостью «создавая» или «уничтожая» активы или обязательства, банк учитывает как затраты на продажу, так и применение финансового инструмента. При этом при продаже или выкупе финансовых инструментов от покупателя списывается сумма, связанная с датой сделки. При неформальном признании банк оценивает рыночную стоимость инструментов, по их справедливой стоимости. При выкупе за плату по цене ниже рыночной банк оценивает финансовый инструмент по справедливой стоимости.

СЛУДЫ И ДЕНТОРСКАЯ ЧИСТОТНОСТЬ

[illegible]

- <https://www.fishbase.org/species/13628>
- <https://www.fishbase.org/species/13628>

Средства и другие финансовые ресурсы и займы, предоставленные другим банкам, размещены банком средстве из средств и других займов в рамках исполнения своих обязательств, средств на корреспондентских счетах, кредитов и других банковских средств по обязательствам перед другими денежными средствами и их эмитентами, и прочие размещены в другие банки.

предмет: название конкретной продукции (товара) родной (иностранной) страны; предмет: название конкретного человека (личности), в отношении которого имеются сведения о наличии иностранности (родности) в прошлом.

Правильная интерпретация совокупности — такое истинное утверждение, позволяющее получить знания по фактически известным объектам. Утверждение истинно, если оно истинно для всех объектов, входящих в совокупность. Правильная интерпретация совокупности — такое истинное утверждение, позволяющее получить знания, в котором фактически истинно утверждение, позволяющее получить знания по фактически известным объектам.

ВНИМАНИЕ! В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о персональных данных, сообщаем, что обработка персональных данных осуществляется в соответствии с Политикой в отношении обработки персональных данных, размещенной на официальном сайте ООО «Сбербанк России» в разделе «Оформление заявки на получение кредита» по адресу: [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru).

Под воздействием природных факторов и антропогенного воздействия происходит изменение исходных свойств почв. Одним из наиболее распространенных явлений является засоление почв. Засоление почв происходит в результате накопления в почве солей. Засоление почв может быть вызвано различными факторами, такими как избыточный полив, использование удобрений, орошение соленой водой и др. Засоление почв приводит к снижению плодородия почв, что негативно сказывается на урожайности сельскохозяйственных культур. Для борьбы с засолением почв применяются различные методы, такие как орошение чистой водой, использование специальных удобрений и др. Одним из наиболее эффективных методов борьбы с засолением почв является использование биологических методов, таких как использование специальных растений, способных выживать в засоленных почвах.

© 2000 Blackwell Science Ltd, *Journal of Internal Medicine* 247: 101–108

Именно эти органы исполнительной, законодательной и судебной власти, а также муниципальные органы власти являются субъектами государственного управления, осуществляющими государственное управление. Именно эти органы исполнительной, законодательной и судебной власти являются субъектами государственного управления, осуществляющими государственное управление. Именно эти органы исполнительной, законодательной и судебной власти являются субъектами государственного управления, осуществляющими государственное управление.

Класс «Плюс» – инструменты, обеспечивающие (в традиционной) стабильность значений также при работе с неизвестными. В соответствии с этими требованиями в классе, кроме стандартных математических и логических констант, имеются также переменные и функции, позволяющие не только осуществлять операции в рамках традиционного десятичного представления, но и при помощи специальных функций осуществлять операции с объектами, имеющими свойства чисел.

Кодовое слово: «Деловые отношения». Формирование кода: «Деловые отношения» — это код, который используется для обозначения деловых отношений. Кодовое слово: «Деловые отношения». Формирование кода: «Деловые отношения» — это код, который используется для обозначения деловых отношений.

Подписи и печати руководителей филиалов Банка, «Исполнитель» и «Исполнитель для передачи, отправления, получения и доставки документа» и «Исполнитель для доставки документа» на бланке документа, на котором был произведен акт приема-передачи документа.

Для исследования влияния различных уровней инновационности, применялся метод, в котором для каждого уровня инновационности, отнесенного к определенной стоимости, было выбрано по 1000 случайных значений, полученных с помощью генератора случайных чисел. Для этих значений стоимости по различным инновационным уровням производится и для каждой пары (стоимости, инновационности) вычисляется коэффициент корреляции.



первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости, без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

#### **Инвестиции, удерживаемые до погашения**

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включают долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиций, удерживаемых до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **Финансовые активы, переданные без прекращения признания**

Если банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевого инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долевыми инструментами или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Обязательства, возникшие в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе, отражаются в отчете о финансовом положении по статьям «Средства других банков», «Средства клиентов» или «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от метода их оценки и контрагента.

#### **Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Выпущенные долговые ценные бумаги» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынке депозитных сертификатов (размещаются среди организаций), сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), векселей, облигаций, ивлюющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят процедуру регистрации в ЦБ РФ. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подлежат государственной регистрации;
- Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости» обязательства банка:
  - оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
  - оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («иные обязательства»);

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.



• класс «Прочие заемные средства» включают прочие денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися бандами, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), конвертируемые облигации, а также субординированные займы, которые или часть которых, по российскому законодательству, являются элементом нормативного капитала.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

## **2.8 Резервы по оценочным обязательствам**

Резервы отражаются в ОТЧЕТНОСТИ при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуются отток экономических ресурсов и сумма обязательства может быть надежно оценена.

## **2.9 Финансовая аренда**

Финансовая аренда — это аренда, по условиям которой происходит осуществление переноса всех рисков и выгод, соответствующих владению активом. Правовой титул риска может как передаваться, так и не передаваться.

### **Обязательства по договорам финансовой аренды**

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется рыночная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением неоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на outstanding сальдо обязательства. Условия арендной платы подлежат начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого отчетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности. За начисляемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств (прочие финансовые обязательства).

### **Требования по договорам финансовой аренды**

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которой применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

**2.10 Дотации финансовым гарантиям**

Обязательства или дотации финансовым гарантиям представляются обязательствам, возникающим вследствие предоставления конкретных вычетов в возмещение убытков, понесенных держателями облигов, или в том, что потенциальный дебитор не производит своевременные платежи по обязательствам или иным образом, в соответствии с условиями договора инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначальной признания дотации или убытки по таким гарантиям оцениваются по наименьшей оценке из двух показателей.

- 1) первоначальная оценка, по величине амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках по сумме ожидаемого дохода, сбалансированной на балансовом риске дебитора в течение срока обращения гарантии;
- 2) текущая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансовых обязательств, уменьшаемая на отставку дотации.

Для оценки определяются не основанные только на фактах обращения и истории прошлых лет, а также, доступные профессиональным оценщикам данные.

Обязательства по дотации финансовым гарантиям отражаются в статье «Финансовое обязательство» в составе прочих финансовых обязательств. Убыток, возникающий в результате предоставления гарантий, отражается в составе совокупных доходов в составе других доходов, либо убытков — в составе других доходов.

**2.11 Безвозмездные финансовые активы и обязательства**

В том случае, когда существует законодательно установленное право производить безвозмездно отпущенных сумм и/или другие подобные вещи, предоставляется возможность, либо одновременно осуществлять актив и урегулировать обязательства. Финансовые активы и обязательства безвозмездно предоставляются, и в этом случае финансовым обязательствам отпущены суммы.

**2.12 Процентные доходы и расходы**

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности — это метод, основанный на расчете стоимости финансового инструмента и расчете не приведенного дохода/убытка за период, соответствующий периоду. Эффективная ставка доходности — это процентная ставка, с применением которой денежные будущие денежные потоки точно должны соответствовать до даты балансовой стоимости финансового инструмента и течение ожидаемого срока его действия или в случае необходимости, в течение более позднего времени. При расчете эффективной процентной ставки банк оценивает будущие денежные потоки и учитывает все контракты, условия финансового инструмента (например, дисконтирование), но не учитывает будущие возможные убытки. Это включает в себя комиссии, вознаграждения, полученные участниками, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход на него (или) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, приведенной для до даты обесценения ожидаемых будущих денежных потоков, умноженных на дисконтирование.

Применительно к финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/убытки отражаются в составе совокупного дохода (убытка) от указанных выше совокупных процентов доходов/убытков в составе процентных доходов/убытков по финансовым инструментам, оценываемым по справедливой стоимости.

**2.13 Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные, связанные с продажей активов, признаются в прибыли/убытке, возникающей в результате оказания банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу возмещения по мере предоставления услуг, если иное не предусмотрено иными.

Платежи за предоставление кредитов, которые не являются частью кредитной линии, признаются в прибыли/убытке в момент действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и относятся к иному результату эффективной процентной ставки по кредиту.

Банк может приобрести активы в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для целей торговли (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также, покупка и продажа производных), становится после завершения операции стороной.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

2.14 Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Прочие операционные доходы». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, — в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

2.15 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервов, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактически затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытие финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

2.16 Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убыток от обесценения возникает лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказыва(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убыток, ожидаемый в результате будущих событий, не подлежит признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относятся сведения известной Банку информация в следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая неблагоприятные изменения в платёжном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, относящиеся к неисполнению обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в *долевой инструмент* включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в *долевой инструмент*, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убыток от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

(а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, — как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных

## (в тысячах долл. США)



## Финансовая отчетность

ОАО «ТСБ»

за год, оканчивающийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Сумма убытка, которая списывается со счета резерва и отражается в прибыли/убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли/убытке.

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевого инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» отчета о совокупном доходе.

## 2.17 Нефинансовые активы и обязательства

### Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество — это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказания услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по приобретению, сооружению, а также прочие связанные с ними расходы. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующего инвестиционного имущества в момент возникновения таких затрат, если выполняются критерии их капитализации и исключает затраты на текущее обслуживание инвестиционного имущества.

После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доход или убыток, возникающий от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества, включается в прибыль/убыток за период, в котором он возник. Доход отражается по статье «Прочие операционные доходы», убыток — по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Инвестиционное имущество списывается с отчета о финансовом положении при выбытии, либо в случае, если оно изъято из использования, и от его выбытия не ожидается экономического выгода в будущем. Прибыль или убыток от выбытия или изъятия из эксплуатации инвестиционного имущества признается в прибыли/убытке за период, в котором имело место выбытие или изъятие из эксплуатации. Доход отражается по статье «Прочие операционные доходы», убыток — по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Переводы в инвестиционное имущество осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается прекращением его использования владельцем, передачей в операционную аренду. Переводы из инвестиционного имущества осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается началом его использования владельцем или началом реконструкции с целью продажи.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход отражается в прибыли/убытке по статье «Прочие операционные доходы» отчета о совокупном доходе.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переходит в основные средства и последующие начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

**Активы, предназначенные для продажи, и активы и обязательства, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи**

Активы и активы/обязательства, включенные в группы выбытия, классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 мес. после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации. Для такой классификации требуется соблюдение следующих критериев:

- (a) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- (b) руководство банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- (c) приводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- (d) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года; и
- (e) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

## Финансовая отчетность

ОАО «ТСБ»

за год, оканчившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Активы или группы выбытия, классифицированные в балансе в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Прекращенная деятельность — это составляющая часть организации, которая либо была, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

- (a) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- (b) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- (c) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Активы, предназначенные для продажи, и активы, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу.

Предназначенные для продажи объекты инвестиционной недвижимости, основные средства, нематериальные активы не амортизируются.

Группа выбытия — группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом. В состав группы выбытия может входить goodwill, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

### Основные средства

Применительно к основным средствам, включенным в класс «Здания и земля», применяется модель учета по переоцененной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых активов.

Результат переоценки основных средств, включенный в капитал в составе резервов, относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива банком. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Применительно к основным средствам, за исключением объектов, включенных в класс «Здания и земля», применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

По объектам основных средств, признанным в отчете о финансовом положении до 31.12.2002, декабря первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на эту дату.

Активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Прочие операционные доходы», убыток от выбытия основных средств — по статье «Административные и прочие операционные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

### Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продукта, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.



## **Финансовая отчетность**

### **ОАО «ТСБ»**

**за год, оканчившийся 31 декабря 2012 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

налоговых активов, мала. Недоиманные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой проявляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенные налоговые обязательства, относящиеся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признаются также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закреплённое право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

## **2.21 Выпущенный капитал**

### **Стоимость акционерного капитала**

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 2002 года включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений. Привилегированные акции отражаются как собственный капитал.

### **Дивиденды**

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

### **Выкупаемые акции**

В случае, если Банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

### **Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения.

## **2.22 Фидуциарная деятельность**

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы от таких операций отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Комиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

## **2.23 Сравнительные данные**

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке и целям приведения к сопоставимости изменениям в представлении информации за текущий период.



ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степенью риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовый результат Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынке, банковских продуктов и появления новых видов практики.

Риск-менеджмент осуществляется ответственным сотрудником по оценке и управлению банковскими рисками, в соответствии с политикой, утвержденной Советом директоров / Правлением. Данное подразделение выявляет, оценивает и контролирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Совет директоров / Правление обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска — кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

3.1 Кредитный риск

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи с отсутствием способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка, руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с повышенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в Финансовом комитете и Правлении Банком, которые отчеты Совету директоров.

3.1.1 Оценка кредитного риска

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых Банком России в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методов оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или группы заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвергаются мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровню кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку утверждаются ежеквартально Финансовым комитетом Банка. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов monitored ежеквартально. Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже:

**Финансовая отчетность**

**ОАО «ТСБ»**

**за год, оканчивающийся 31 декабря 2012 года**

**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**Обеспечение**

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленным средства, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- залоговые на (ипотека) жилой(ой) недвижимости(и);
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долегие ценные бумаги.

По мере выявления признаков обеспечения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов, определяется содержанием инструментов: долговые ценные бумаги, акции и вексели в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

**Деривативы**

Банк обеспечивает постоянный контроль за соблюдением лимитов по чистой открытой позиции по производным инструментам (разнице между контрактами на покупку и продажу) как по суммам, так и по срокам. При определенных обстоятельствах сумма платежа утрат, являющегося под воздействием кредитного риска, устанавливается в пределах текущей справедливой стоимости инструмента, что благоприятно для Банка (когда по активам справедливая стоимость положительная), которая в отношении производных инструментов составляет только малую часть контракта, или условной стоимости, используемой для выражения стоимости находящийся в обращении инструментов. Управление таким кредитным риском в части установления общих лимитов кредитования клиентов осуществляется совместно с управлением потенциальным риском, являющимся от рыночных изменений цен.

Расчетный риск возникает в некоторых случаях, при которых платежи денежными средствами, ценными бумагами или долгами определяется вероятностью получения денег, ценных бумаг и долгов. Ежедневные расчетные лимиты устанавливаются по каждому контрагенту для целей покрытия свободного показателя по всему расчетному риску, возникающего в связи с операциями Банка на рынке на соответствующую дату.

**Обязательства кредитного характера**

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуются. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиента выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров, или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

**3.13 Обесценение и политика по резервированию**

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, установленных Банком России. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методов по обесценению финансовых активов. Нормативные правила Банка России в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по

МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил Банка России и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей операционного менеджмента.

### 3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

	2012	2011
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	802865	952188
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	939977	537112
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	102427	-
Средства в других банках	2103466	1269853
Кредиты и займы клиентам	789918	614469
Торговая и прочая дебиторская задолженность	18661	112243
	<b>4757314</b>	<b>3485865</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>		
Финансовые гарантии	764526	8139
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	59122	72173
	<b>823648</b>	<b>76312</b>

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наихудшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

По данным представленной выше таблицы, 44% от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связан с средствами в других банках, в т.ч. размещением средств в срочные депозиты (2011: 36%), 19,7% - с долговыми инструментами (2011: 15,4%).

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контроль и сводить к минимуму воздействие кредитного риска на результаты деятельности Банка, вытекающее как от кредитов и займов, так и от долговых инструментов, и эта уверенность основывается на следующем:

- 95,5% кредитов и займов клиентам не относятся ни к просроченным, ни к обесцененным активам (2011: 99%);
- 95,3% средств в других банках не относятся ни к просроченным, ни к обесцененным активам (2011: 81 %)
- Банком установлены процедуры, основанные на более строгом отборе данных, при градации кредитов и займов клиентам по уровням внутренней рейтинговой системы;
- 100% долговых ценных бумаг входит в Ломбардный список ЦБ РФ (2011: 86 %)

Долговые ценные бумаги в составе торговых активов в таблице раскрыты по справедливой стоимости, при этом амортизированная стоимость составляет 1042533 тыс.руб., в т.ч. по долговым ценным бумагам, переданным без прекращения признания – 102375 тыс.руб. (2011г.-554213 тыс.руб.)

Амортизированная стоимость отличается от справедливой стоимости, данная ситуация обусловлена рыночной конъюнктурой на момент признания долговых ценных бумаг, и структурой портфеля, в т.ч. процентной ставкой и сроком до погашения.

**Концентрация кредитного риска**

**(а) По географическому признаку**

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	Россия	Европа	Канада и США	Юго- Восточная Азия	Другие страны	Всего
<b>2012</b>						
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	450 286	352 579	-	-	-	802 865
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	939 977	-	-	-	-	939 977
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	102 427	-	-	-	-	102 427
Средства в других банках	520 876	1 582 590	-	-	-	2 103 466
Кредиты и займы клиентам	789 720	-	-	-	198	789 918
Торговые и прочая дебиторская задолженность	18 661	-	-	-	-	18 661
	<b>2 821 947</b>	<b>1 935 169</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>198</b>	<b>4 757 314</b>

<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>						
Финансовые гарантии	764 526	-	-	-	-	764 526
Кредитные линии и прочие обязательства	58 717	404	-	-	1	59 122
	<b>823 243</b>	<b>404</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>823 648</b>

<b>2011</b>						
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	46 059	906 129	-	-	-	952 188
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	380 563	156 549	-	-	-	537 112
Средства в других банках	1 269 853	-	-	-	-	1 269 853
Кредиты и займы клиентам	614 306	-	-	-	163	614 469
Торговые и прочая дебиторская задолженность	112 243	-	-	-	-	112 243
	<b>2 423 024</b>	<b>1 062 678</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>163</b>	<b>3 485 865</b>

<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>						
Финансовые гарантии	4 139	-	-	-	-	4 139
Кредитные линии и прочие обязательства	71 714	422	-	-	37	72 173
	<b>75 853</b>	<b>422</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37</b>	<b>76 312</b>



**Финансовая отчетность**

**ОАО «ТСБ»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указана иное)*

**(b) По отраслевому признаку**

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

Отраслевой риск	Финансовые институты	Промышленность	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
<b>2012</b>							
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	802 865	-	-	-	-	-	802 865
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	583 049	201 771	-	-	155 157	-	939 977
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	50 850	-	-	51 577	-	102 427
Средства в других банках	2 103 466	-	-	-	-	-	2 103 466
Кредиты и займы клиентам	38 004	-	-	633 021	86 041	32 852	789 918
Торговая и прочая дебиторская задолженность	17 641	-	-	-	-	1 020	18 661
	<b>3 545 025</b>	<b>252 621</b>		<b>633 021</b>	<b>292 775</b>	<b>33 872</b>	<b>4 757 314</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>							
Финансовые гарантии	5826	-	-	373625	385075	-	764 526
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	-	-	31664	10000	17458	59 122
	<b>5 826</b>			<b>405 289</b>	<b>395 075</b>	<b>17 458</b>	<b>823 648</b>
<b>2011</b>							
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	952 188	-	-	-	-	-	952 188
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	318 237	154 181	-	-	64 694	-	537 112
Средства в других банках	1 269 853	-	-	-	-	-	1 269 853
Кредиты и займы клиентам	231 246	-	-	234 775	96 308	52 140	614 469
Торговая и прочая дебиторская задолженность	111 320	-	-	-	435	488	112 243
	<b>2 882 844</b>	<b>154 181</b>		<b>234 775</b>	<b>161 437</b>	<b>52 628</b>	<b>3 485 865</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>							
Финансовые гарантии	-	-	-	1840	2299	-	4 139
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	-	-	57931	800	13442	72 173
				<b>59 771</b>	<b>3 099</b>	<b>13 442</b>	<b>76 312</b>

**3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности**

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

**Финансовая отчетность**

ОАО «ТСБ»

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Средства в других банках	Кредиты и займы клиентам	Торговая и прочая дебиторская задолженность	Денежные средства и эквиваленты	Всего
<b>2012</b>					
Непросроченные и необесцененные активы	2 008 333	-	18 661	920 181	2 947 175
Обесцененные активы	98 820	1 019 668	-	-	1 118 488
<b>Валовая стоимость</b>	<b>2 107 153</b>	<b>1 019 668</b>	<b>18 661</b>	<b>920 181</b>	<b>4 065 663</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(3 687)	(229 750)	-	-	(233 437)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>2 103 466</b>	<b>789 918</b>	<b>18 661</b>	<b>920 181</b>	<b>3 832 226</b>
<b>2011</b>					
Непросроченные и необесцененные активы	965 699	-	112 201	1 114 311	2 192 211
Обесцененные активы	306 192	705 765	62	-	1 012 019
<b>Валовая стоимость</b>	<b>1 271 891</b>	<b>705 765</b>	<b>112 263</b>	<b>1 114 311</b>	<b>3 204 230</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(2 038)	(91 296)	(20)	-	(93 354)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>1 269 853</b>	<b>614 469</b>	<b>112 243</b>	<b>1 114 311</b>	<b>3 110 876</b>

В течение отчетного периода общая величина ссуд и дебиторской задолженности Банка уменьшилась на 6,5%, это связано с уменьшением денежных средств на корреспондентских счетах банков-контрагентов.

Статьи «Средства в других банках» и «Кредиты и займы клиентам» совокупно увеличились на 65%, что является результатом расширения кредитного бизнеса, особенно в области предоставления делозитов банкам «группы развитых стран».

### 3.1.6 Долговые ценные бумаги

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по рейтинговой шкале по состоянию на отчетную дату, основанной на оценках Standard&Poor's и подобных рейтинговых агентств:

Долговые ценные бумаги					
	по справедливой стоимости через		имеющиеся наличии продажи	в для	удерживаемые до погашения
	прибыль или убыток				
	торговые	прочие			
По состоянию на 31.12.2012					
от BBB- до BBB+	426485	-	-	-	-
От BB- до BB+	399258	-	-	-	-
От B- до B+	61801	-	-	-	-
Нет оценки	52433	-	-	-	-
	939977	-	-	-	-
По состоянию на 31.12.2011					
от BBB- до BBB+	280356	-	-	-	-
От BB- до BB+	191195	-	-	-	-
От B- до B+	30443	-	-	-	-
Нет оценки	35118	-	-	-	-
	537112	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания					
	по справедливой стоимости через		имеющиеся наличии продажи	в для	удерживаемые до погашения
	прибыль или убыток				
	торговые	прочие			
По состоянию на 31.12.2012					
от BBB- до BBB+	102427	-	-	-	-
	102427	-	-	-	-
По состоянию на 31.12.2011					
	-	-	-	-	-

### 3.1.7 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения.

## 3.2 Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевого инструментов. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в Управлении активными пассивными операциями в Валютном управлении, и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение Финансовому комитету и Правлению банка.

Рыночные риски от торговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевого инструментов по активам, относимым к финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

### 3.2.1 Техника расчета рыночного риска

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых Банком России. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

#### Стресс-тестирование

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные и возникающие стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Результаты стресс-тестов рассматриваются Руководством Банка и доводятся Совету директоров.

Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев.

### 3.2.2 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Финансовый комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

2012	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	213 434	541 615	165 132	920 181
Обязательные резервы на счетах в Банке России	51 309	-	-	51 309
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	939 977	-	-	939 977
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	102 427	-	-	102 427
Средства в других банках	2 103 466	-	-	2 103 466
Кредиты и займы клиентам	788 902	392	624	789 918
Торговая и прочая дебиторская задолженность	18 603	30	26	18 661
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>4 218 118</b>	<b>542 037</b>	<b>165 784</b>	<b>4 925 939</b>

**Финансовая отчетность****ОАО «ТСБ»****за год, окончившийся 31 декабря 2012 года****(в тысячах российских рублей, если не указано иное)****МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Средства других банков	(194 827)	-	-	(194 827)
Средства клиентов	(3 535 619)	(515 174)	(126 038)	(4 176 831)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(10 211)	(460)	(134)	(10 805)
Прочие заемные средства	(5 000)	(130 452)	-	(135 452)
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(3 745 657)</b>	<b>(646 086)</b>	<b>(126 172)</b>	<b>(4 517 915)</b>
Чистая валютная позиция	472 461	(104 049)	39 612	408 024
Условные обязательства кредитного характера	(818 074)	(3 443)	(2 131)	(823 648)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

2011	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	159 701	911 666	42 944	1 114 311
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	97 063	-	-	97 063
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	380 563	113 996	42 553	537 112
Средства в других банках	1 269 853	-	-	1 269 853
Кредиты и займы клиентам	613 403	138	928	614 469
Торговая и прочая дебиторская задолженность	112 243	-	-	112 243
Прочие финансовые активы	13 319	-	-	13 319
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>2 646 145</b>	<b>1 025 800</b>	<b>86 425</b>	<b>3 758 370</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	(3 206 432)	(163 240)	(44 503)	(3 414 175)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10 260)	-	-	(10 260)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(9 706)	-	(6)	(9 712)
Прочие заемные средства	(5 000)	-	-	(5 000)
Прочие финансовые обязательства	(1 546)	-	-	(1 546)
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(3 232 944)</b>	<b>(163 240)</b>	<b>(44 509)</b>	<b>(3 440 693)</b>
Чистая валютная позиция	(586 799)	862 560	41 916	317 677
Обязательства кредитного характера	(70 338)	(4 131)	(1 843)	(76 312)

**3.2.3 Процентный риск**

Процентный риск потока денежных средств — это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости — это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Финансовый комитет Банка устанавливает лимиты в отношении уровня несоответствия изменений процентной ставки, которые мониторятся еженедельно ответственным сотрудником отдела экономической безопасности.

Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.



# Финансовая отчетность

ОАО «ТСБ»

за год, оканчивающийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на отчетную дату:

2012	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	939 977	-	-	-	-	939 977
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	102 427	-	-	-	-	102 427
Средства в других банках	955 418	947 418	200 630	-	-	2 103 466
Кредиты и займы клиентам	59 367	100 794	613 083	16 674	-	789 918
	<b>2 057 189</b>	<b>1 048 212</b>	<b>813 713</b>	<b>16 674</b>	-	<b>3 935 788</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
Средства других банков	(194 827)	-	-	-	-	(194 827)
Средства клиентов	(3 998 234)	(51 616)	(112 069)	(14 912)	-	(4 176 831)
Прочие заемные средства	-	-	(5 000)	-	(130 452)	(135 452)
	<b>(4 193 061)</b>	<b>(51 616)</b>	<b>(117 069)</b>	<b>(14 912)</b>	<b>(130 452)</b>	<b>(4 507 110)</b>
Чистый процентный разрыв	<b>(2 135 872)</b>	<b>996 596</b>	<b>696 644</b>	<b>1 762</b>	<b>(130 452)</b>	<b>(571 322)</b>
<b>2011</b>						
	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	537 112	-	-	-	-	537 112
Средства в других банках	424 381	646 977	198 495	-	-	1 269 853
Кредиты и займы клиентам	254 813	167 122	168 721	23 813	-	614 469
Торговая и прочая дебиторская задолженность	112 243	-	-	-	-	112 243
Прочие финансовые активы	2 401	1 541	287	28	-	4 257
	<b>1 330 950</b>	<b>815 640</b>	<b>367 503</b>	<b>23 841</b>	-	<b>2 537 934</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
Средства клиентов	(3 172 374)	(65 491)	(158 053)	(18 257)	-	(3 414 175)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(10 260)	-	-	-	(10 260)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(9 466)	(246)	-	-	-	(9 712)
Прочие заемные средства	-	-	-	(5 000)	-	(5 000)
Прочие финансовые обязательства	(370)	(940)	(1 938)	-	-	(3 248)
	<b>(3 182 210)</b>	<b>(76 937)</b>	<b>(159 991)</b>	<b>(23 257)</b>	-	<b>(3 442 395)</b>
Чистый процентный разрыв	<b>(1 851 260)</b>	<b>738 703</b>	<b>207 513</b>	<b>584</b>	-	<b>(904 461)</b>

## 3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производстве выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для исполнения данных обязательств.

**3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности**

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые Финансовым комитетом Банка, включают:

- повседневное фондирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

Банк также отслеживает несовпадение по срокам среднесрочных активов, уровня и вида непополненных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как аккредитивы и гарантии.

**3.3.2 Фондирование**

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов, депозитов частных лиц, долговых финансовых инструментов. Источники ликвидности периодически пересматриваются Финансовым комитетом Банка, в состав которого входит Правление Банка, в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

**3.3.3 Денежные потоки по производным финансовым инструментам**

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по производным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

2012	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Средства других банков	(195 088)	-	-	-	-	(195 088)
Средства клиентов	(3 998 523)	(51 939)	(116 671)	(16 992)	-	(4 184 125)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(10 713)	(92)	-	-	-	(10 805)
Прочие заемные средства	-	(123)	(5 196)	-	(150 570)	(155 889)
<b>Всего финансовых обязательства по договорным срокам погашения</b>	<b>(4 204 324)</b>	<b>(52 154)</b>	<b>(121 867)</b>	<b>(16 992)</b>	<b>(150 570)</b>	<b>(4 545 907)</b>
2011	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Средства клиентов	(3 177 436)	(66 393)	(164 588)	(15 253)	-	(3 423 670)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(10 323)	-	-	-	(10 323)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(9 466)	(246)	-	-	-	(9 712)
Прочие заемные средства	-	-	(375)	(5 444)	-	(5 819)
Прочие финансовые обязательства	(370)	(940)	(1 938)	-	-	(3 248)
<b>Всего финансовых обязательства по договорным срокам погашения</b>	<b>(3 187 272)</b>	<b>(77 902)</b>	<b>(166 901)</b>	<b>(20 697)</b>	<b>-</b>	<b>(3 452 772)</b>

**Финансовая отчетность****ОАО «ТБС»****за год, окончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью кредитная организация контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее.

2012:	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	920 181	-	-	-	-	920 181
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	940 600	8 220	8 650	-	-	957 470
Средства в других банках	957 223	954 804	203 917	-	-	2 115 944
Кредиты и займы клиентам	4 379	140 016	674 915	24 716	-	844 026
Торговая и прочая дебиторская задолженность	18 661	-	-	-	-	18 661
	<b>2 841 044</b>	<b>1 103 040</b>	<b>887 482</b>	<b>24 716</b>	<b>-</b>	<b>4 856 282</b>
2011						
Денежные средства и их эквиваленты	1 114 311	-	-	-	-	1 114 311
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	538 236	2 121	6 798	-	-	547 155
Средства в других банках	425 239	652 444	201 108	-	-	1 278 791
Кредиты и займы клиентам	233 111	175 809	181 575	27 114	-	617 609
Торговая и прочая дебиторская задолженность	112 243	-	-	-	-	112 243
Прочие финансовые активы	2 401	1 541	287	38	-	4 257
	<b>2 425 541</b>	<b>831 915</b>	<b>389 768</b>	<b>27 142</b>	<b>-</b>	<b>3 674 366</b>

**3.3.4 Денежные потоки по производным финансовым инструментам****Производные финансовые инструментов без поставки базового актива**

Производные инструменты Банка без поставки базового актива включают в себя следующие валютные деривативы:

- Беспоставочный (расчетный) фьючерсный контракт (в количестве 550) , курс евро на рубль (на продажу евро), сроком исполнения 15.03.2013г.
- Беспоставочный (расчетный) фьючерсный контракт (в количестве 3987) , курс доллар на рубль (на покупку долларов), сроком исполнения 15.03.2013г.

По состоянию на 01.01.2012г. производные инструменты без поставки базового актива включают в себя следующие валютные деривативы:

- Беспоставочный (расчетный) фьючерсный контракт (в количестве 1000) , курс евро на рубль (на продажу евро), сроком исполнения 14.03.2012г.
- Беспоставочный (расчетный) фьючерсный контракт ( в количестве 23500) , курс доллар на рубль (на продажу долларов), сроком исполнения 14.03.2012г.
- Беспоставочный (расчетный) фьючерсный контракт ( в количестве 3200) , курс доллар на рубль (на продажу долларов), сроком исполнения 14.06.2012г.

Расчеты по данным контрактам осуществляются каждый день с ежедневным перечислением вариационной маржи. Будущие потоки денежных средств зависят от изменения курса на иностранные валюты и непосредственно от расчетной цены данных контрактов, формирующейся ежедневно на рынке.

В таблице ниже представлен анализ производных обязательств Банка без поставки базового актива, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

По состоянию на 31.12.2012	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Валютно-обменные деривативы						
- отток	-	122692	-	-	-	122692
- приток	-	(22408)	-	-	-	(22408)
Всего отток	-	122692	-	-	-	122692
Всего приток	-	(22408)	-	-	-	(22408)
По состоянию на 31.12.2011						
Валютно-обменные деривативы						
- отток	-	-	-	-	-	-
- приток	-	(907315)	-	-	-	(907315)
Всего отток	-	-	-	-	-	-
Всего приток	-	907315	-	-	-	907315

### 3.3.5 Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	До 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
По состоянию на 31.12.2012				
Обязательства по предоставлению кредитов	59122	-	-	59 122
Гарантии	320470	420768	23288	764 526
Обязательства по операционной аренде	7536	-	-	7 536
	387 128	420 768	23 288	831 184
По состоянию на 31.12.2011				
Обязательства по предоставлению кредитов	72173	-	-	72 173
Гарантии	2467	1672	-	4 139
Обязательства по операционной аренде	8247	-	-	8 247
	82 887	1 672	-	84 559

### 3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

**Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости**

Балансовая стоимость краткосрочных (сроком до 1 года) финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена информация об оценочной справедливой стоимости долгосрочных (сроком свыше 1 года после отчетной даты) финансовых инструментов, не отражаемых в балансе по справедливой стоимости, в сравнении с их балансовой стоимостью по состоянию на отчетную дату:

	Балансовая стоимость		Справедливая стоимость	
	2012	2011	2012	2011
Долгосрочные финансовые активы				
Кредиты и займы клиентам	21 833	22 400	21 833	22 400
Долгосрочные финансовые обязательства				
Средства клиентов	(1 654)	-	(1 654)	-
Прочие заемные средства	(130452)	-	(130452)	-
Долгосрочные внебалансовые финансовые обязательства				
Гарантии, акцеты и другие обязательства	(440056)	(1 672)	(440056)	(1 672)



Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении на по справедливой стоимости.

• **Кредиты и займы другим банкам**

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под плавающую процентную ставку и депозитов повероятно соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и истевающим сроком погашения.

• **Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

• **Долговые инструменты, удерживаемые до погашения**

Справедливая стоимость удерживаемых до погашения долговых инструментов основывается на рыночных котировках или ценах сделок, совершаемых на открытых рынках. Когда такая информация не доступна, то справедливая стоимость рассчитывается с использованием рыночных цен по котируемым ценным бумагам, аналогичным по степени кредитного риска, срокам погашения и доходности.

• **Средства клиентов, кредиторская задолженность**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по аналогичным долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

• **Выпущенные облигации**

Совокупная справедливая стоимость облигаций рассчитана на основе рыночных котировок. По тем облигациям, по которым рыночные котировки отсутствуют, справедливая стоимость определена с использованием модели дисконтирования будущих денежных потоков, основанной на графике текущей доходности в соответствии с истевающим сроком платежа.

• **Внебалансовые финансовые обязательства**

Оценочная справедливая стоимость внебалансовых финансовых обязательств основывается на рыночных ценах по подобным инструментам. При отсутствии такой информации оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

**Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик**

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует исключительно рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики.

**3.5 Управление капиталом**

Управление капиталом Банком имеет следующие цели: соблюдение требований и капиталов, установленных Банком России, обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 500495 тысяч рублей (2011 год: 317457 тысяч рублей).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером кредитной организации.

Церез прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (информатив достаточности капитала), на уровне 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

**Финансовая отчетность**

ОАО «ТКС»

за год, оканчивающийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2012	2011
Основной капитал	318 306	285 508
Дополнительный капитал	182 189	26 949
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>500 495</b>	<b>312 457</b>

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

**ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наилучшие учетные оценки и суждения**

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

**Обесценение ссуд и дебиторской задолженности**

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отразить убыток от обесценения в прибыли/убытке за период, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

**Обесценение долевого инструмента**

Банк определяет, что долевого инструмента обесценился, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

**Справедливая стоимость производных финансовых инструментов**

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависящими от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

**ПРИМЕЧАНИЕ 5 Сегментный анализ**

По причине, указанной в Примечании 2.3, Банк не представляет сегментный анализ в ОТЧЕТНОСТИ.

**ПРИМЕЧАНИЕ 6 Денежные средства и их эквиваленты**

	2012	2011
Наличные средства	66 628	62 435
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	50 688	92 688
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	450 286	46 059
- других стран	352 579	906 129
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>920 181</b>	<b>1 114 311</b>
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	920 181	1 114 311

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

**ПРИМЕЧАНИЕ 7 Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	2012	2011
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Облигации других банков	564 342	136 990
Корпоративные облигации	375 635	243 573
Еврооблигации	-	156 549
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>939 977</b>	<b>537 112</b>
Долговые ценные бумаги - имеющие котировки	-	546
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>-</b>	<b>546</b>
<b>Итого финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>939 977</b>	<b>537 658</b>
Всего финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	939 977	537 658
Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания		
Государственные и муниципальные облигации	51 577	-
Корпоративные облигации	50 850	-
<b>Итого долговые ценных бумаг, переданных без прекращения признания</b>	<b>102 427</b>	<b>-</b>
<b>Итого финансовых активов, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания</b>	<b>102 427</b>	<b>-</b>
Всего финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания	102 427	-

Долговые инструменты представлены облигациями российских эмитентов. Облигации в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения, от...до	Ставка купонного дохода, от...до %	Доходность и погашению, от...до %
Государственные и муниципальные облигации	810	от 1 до 5 лет	7,10%	6,04%
Облигации других банков	810	от 1 мес. до 5 лет	от 5,45% до 9,5%	от 6,99% до 9,38%
Корпоративные облигации	810	от 1 мес и свыше 5 лет	от 7,6% до 9,9%	от 7,02% до 12,65%

Банк не заключал сделки по приобретению и реализации торговых финансовых активов со связанными сторонами в течение периода.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Средства в других банках

	2012	2011
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам	1 582 590	1 056 139
Прочие средства, размещенные в других банках	524 563	215 752
<b>Валовая стоимость</b>	<b>2 107 153</b>	<b>1 271 891</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	(3 687)	(2 038)
<b>Чистая стоимость средств в других банках</b>	<b>2 103 466</b>	<b>1 269 853</b>

Средние эффективные ставки по кредитам и займам, предоставленным другим банкам, по состоянию на отчетную дату составляют: срочные депозиты RUR — 6,27%, прочие размещенные средства RUR — 6,82%, USD — %, EUR — % (2011: срочные депозиты RUR — 6,56%, прочие размещенные средства RUR — 6,91%, USD — %, EUR — %).

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения средств других банков в течение периода:

	2012			2011		
	оцененные обесценение	на активы	всего	оцененные обесценение	на активы	всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	2 038	-	2 038	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	1 649	-	1 649	2 038	-	2 038
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	3 687	-	3 687	2 038	-	2 038

В периоде Банк не размещал средства в связанных с ним других банках.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Кредиты и займы клиентам

	2012	2011
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	58 675	64 577
Ипотечные жилищные кредиты	3 080	4 893
Корпоративные кредиты	957 913	403 955
Прочее размещение	-	232 340
<b>Валовая стоимость кредитов и займов клиентам</b>	<b>1 019 668</b>	<b>705 765</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	(229 750)	(91 296)
<b>Чистая стоимость кредитов</b>	<b>789 918</b>	<b>614 469</b>

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по кредитам и займам клиентам в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2012				2011			
	RUR	USD	EUR	проч.	RUR	USD	EUR	проч.
Физические лица								
- потребительские кредиты	14,88- 20,74%	16,08%	16,08%	-	14,77- 20,74%	16,08%	16,08%	-
- ипотека	10,46%	-	-	-	10,45%	-	-	-
Юридические лица								
- кредиты малому бизнесу	15,77%	-	-	-	16,24%	-	-	-
- прочее размещение	-	-	-	-	6,86%	-	-	-



**ПРИМЕЧАНИЕ 9.1. Ссуды и дебиторская задолженность (продолжение)**

Нижне представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и займов клиентам в разрезе подклассов в течение периода:

	2012			2011		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
<b>Кредиты и займы клиентам</b>						
<b>Физические лица</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	17 130	200	17 330	5 958	558	6 516
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	11 645	(72)	11 573	11 172	(358)	10 814
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	28 775	128	28 903	17 130	200	17 330
<b>Юридические лица</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	72 630	1 336	73 966	30 445	-	30 445
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	127 617	(736)	126 881	42 185	1 336	43 521
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	200 247	600	200 847	72 630	1 336	73 966
<b>Всего по кредитам и займам клиентам</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	89 760	1 536	91 296	36 403	558	36 961
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	139 262	(808)	138 454	53 357	978	54 335
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	229 022	728	229 750	89 760	1 536	91 296

В периоде Банк предоставлял кредиты и займы связанным с ним клиентам. Информация о характере и объеме данных операций раскрыта в **Примечании 28**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 Торговая и прочая дебиторская задолженность**

	2012	2011
Торговая дебиторская задолженность	750	1 606
Прочая дебиторская задолженность	17 911	110 657
<b>Валовая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности</b>	<b>18 661</b>	<b>112 263</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	(30)
<b>Чистая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности</b>	<b>18 661</b>	<b>112 243</b>

Дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва от обесценения дебиторской задолженности в течение периода:

	2012		всего	2011		всего
	оценочные обесценение активов	на совместно		оценочные обесценение активов	на совместно	
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	20	-	20	129	-	129
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(17)	-	(17)	(104)	-	(104)
Списание безнадежной задолженности	(3)	-	(3)	(5)	-	(5)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	-	-	20	-	20

В периоде у Банка возникала дебиторская задолженность по связанным с ним контрагентам в виде требования по получению комиссионного дохода по обслуживанию кредитных карт. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в Примечании 28.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 11 Основные средства

Ниже представлена информация об применяемых методах амортизации и сроках полезной службы амортизируемых основных средств в разрезе классов:

	Автотранспортные средства	Мебель и офисное оборудование
Срок полезной службы, лет	3—7	3—20
Метод начисления амортизации	линейный	линейный

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

По первоначальной стоимости	Автотранспортные средства	Мебель и офисное оборудование прочий инвентарь	Всего
Валовая стоимость на 31.12.2010	1 393	10 583	11 976
Валовая стоимость на 31.12.2011	1 621	12 964	14 585
Валовая стоимость на 31.12.2012	1 621	14 741	16 362
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2010	(1 393)	(5 298)	(6 691)
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2011	(133)	(7 271)	(7 404)
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2012	(452)	(8 210)	(9 162)

Ниже представлена сверка балансовой стоимости основных средств в разрезе классов на начало и конец периода:

По первоначальной стоимости	Автотранспортные средства	Мебель и офисное оборудование прочий инвентарь	Всего
Балансовая стоимость на 31.12.2010	-	5285	5285
- Поступления	1621	2572	4193
- Выбытия	-	(191)	(191)
- Амортизация	(133)	(1973)	(2106)
Балансовая стоимость на 31.12.2011	1 488	5 693	7 181
- Поступления	-	2 411	2 411
- Выбытия	-	(634)	(634)
- Амортизация	(319)	(1 439)	(1 758)
Балансовая стоимость на 31.12.2012	1 169	6 031	7 200
- в т.ч. по первоначальной стоимости	1 169	6 031	7 200

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие активы

	2012	2011
Авансовые платежи, переплаты	3 578	4 643
Расходы будущих периодов	2 214	167
Прочее	5 210	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(5 210)	(553)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>5 792</b>	<b>4 257</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>5 792</b>	<b>4 257</b>

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов

	Предоплата по незавершенному строительству	Авансовые платежи, переплаты	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	Прочее	Всего
<b>2012</b>					
Резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	553	553
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	-	-	4 657	4 657
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 210</b>	<b>5 210</b>
<b>2011</b>					
Резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	26	26
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	-	-	553	553
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	(26)	(26)
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>553</b>	<b>553</b>

Операций со связанными сторонами по статье «Прочие активы» нет.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Средства других банков

	2012	2011
Срочные депозиты других банков	100 027	-
Прочее	94 800	-
<b>Итого средства других банков</b>	<b>194 827</b>	<b>-</b>

В составе статьи «Средства других банков» сумма 94800 тыс.руб. привлечена под обеспечение ценными бумагами, которые раскрыты в примечании «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания» в сумме 102427 тыс.руб.

Средства других банков (срочные кредиты и прочие привлеченные средства под залог финансовых активов), переданных без прекращения признания) привлечены – под фиксированные процентные ставки 5,12—6,07%.

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по средствам других банков в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

**Финансовая отчетность**

**ОАО «ТСБ»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей, если не указана иная)

	2012				2011			
	RUR	USD	EUR	проч.	RUR	USD	EUR	проч.
Срочные кредиты и депозиты других банков	5.12%	-	-	-	-	-	-	-
Средства, привлеченные под залог ценных бумаг	6.07%	-	-	-	-	-	-	-

В периоде Банк не привлекал средства от других связанных с ним банков.

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 Средства клиентов**

	2012	2011
Прочие юридические лица		-
текущие (расчетные) счета	3 779 487	3 023 557
срочные депозиты	23 052	84 053
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	201 922	129 608
срочные вклады	172 370	176 957
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>4 176 831</b>	<b>3 414 175</b>

Средства на текущих/расчетных счетах организаций и текущих счетах граждан являются беспроцентными.

Вклады граждан привлечены под фиксированные процентные ставки. По вкладам граждан до востребования по состоянию на отчетную дату установлены процентные ставки: в рублях РФ — 0.001% годовых (2011: 0.001% годовых), в долларах США — 0.01% годовых (2011: 0.01% годовых), в евро — 0.01% годовых (2011: 0.01% годовых).

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по срочным депозитам клиентов в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2012				2011			
	RUR	USD	EUR	проч.	RUR	USD	EUR	проч.
Прочие юридические лица	5.48%	-	-	-	5.01%	6.03%	-	-
Физические лица	8.11%	4.71%	4.79%	-	7.98%	4.43%	4.86%	-

В периоде Банк привлекал средства от связанных с ним клиентов. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в Примечании 28.

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2012	2011
Векселя	-	10 260
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>10 260</b>

В периоде у Банка имелось, но было исполнено обязательство по выпущенному собственному векселю перед связанной стороной на сумму 10281 тыс. руб. За 2011 г. Банк разместил собственный вексель связанной стороне на сумму 10260 тыс. руб.



**ПРИМЕЧАНИЕ 16 Торговая и прочая кредиторская задолженность**

	2012	2011
Торговая кредиторская задолженность	2 567	335
Прочее	8 238	9 377
<b>Итого торговой и прочей кредиторской задолженности</b>	<b>10 805</b>	<b>9 712</b>

В периоде у Банка возникала торговая и прочая кредиторская задолженность перед связанными сторонами в виде комиссионных выплат за процессинговое обслуживание по кредитным картам. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в Примечании 28.

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 Прочие заемные средства**

	2012	2011
Субординированные займы	135 452	5 000
<b>Итого прочие заемные средства</b>	<b>135 452</b>	<b>5 000</b>

Субординированные займы привлечены под фиксированные процентные ставки. Средние эффективные ставки по ним по состоянию на отчетную дату составляют: в рублях РФ — 10,38% годовых (2011: 10,47% годовых), в долларах США — 2,42% годовых, в евро субординированных займов нет. Субординированные займы, привлеченные Банком, не обеспечены.

Досрочное погашение субординированных займов не предусматривается.

В периоде у Банка возникали обязательства по прочим заемным средствам перед связанными сторонами, был привлечен субординированный займ на сумму 4200 тыс. долларов США, сроком на 7 лет, дата погашения 24.01.2019г.

Амортизированная стоимость по состоянию на 01.01.2013г. составляет 130452 тыс.руб.

Также на балансе Банка по состоянию на 01.01.2013г. находится субординированный займ в размере 5000 тыс.руб., срок 10 лет, дата погашения 21.08.2013г. (На 01.01.2012г. - 5000 тыс.руб.).

Процентные расходы по прочим заемным средствам за 2012г. составили 3669 тыс.руб., (за 2011г. 500 тыс.руб.).

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 Прочие обязательства**

	2012	2011
Обязательства по договорам финансовых гарантий	28 489	140
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>28 489</b>	<b>140</b>
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	222	-
Резерв по оценочным обязательствам	2 116	1 702
Отложенные доходы	367	371
Другие обязательства	-	1175
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>2 705</b>	<b>3 248</b>
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>31 194</b>	<b>3 388</b>

В периоде Банк не принимал на себя прочие финансовые обязательства перед связанными сторонами.

Далее представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера:

	Обязательства кредитного характера	Прочие	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	140	1 702	1 842
Поступления, отраженные в отчете о прибылях и убытках	28 349	414	28 763
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>28 489</b>	<b>2 116</b>	<b>30 605</b>

**Финансовая отчетность**

ОАО «ТСБ»

за год, оканчившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**Обязательства кредитного характера**

Особые резервы были созданы по случаям убытков, понесенных по финансовым гарантиям. Ожидается, что остаток за 31 декабря 2012 года будет использован до конца 2018 года.

**Прочие резервы**

Прочие резервы включают обязательства перед работниками по неиспользованным отпускам. Банк имеет прочие обязательства перед связанными сторонами 50 тыс.руб. (2011г.-53 тыс.руб.) Данные суммы включают в себя предоплаты за аренду индивидуальных банковских сейфов и за обслуживание по кредитным картам.

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 Выпущенный капитал и капитальные фонды, дивиденды**

	2012	2011
Выпущенный капитал	211667	211667
Эмиссионный доход	9000	9000
	<u>220667</u>	<u>220667</u>
<b>Фонды</b>		
Резервный фонд, установленный российским законодательством	40000	35000
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	124867	73004
	<u>164867</u>	<u>98004</u>
	<u>385534</u>	<u>318671</u>

**Выпущенный капитал**

Ниже представлена информация об изменениях в течение периода в выпущенном капитале в разрезе классов:

	Количество акций, тыс. шт.	Обыкновен- ные акции, тыс. руб.	Результат инфлирования	Эмиссионный доход, тыс. руб.	Всего
По состоянию на 31.12.2010 г.	113 002 910	192 105	19 562	9 000	220 667
По состоянию на 31.12.2011 г.	113 002 910	192 105	19 562	9 000	220 667
По состоянию на 31.12.2012 г.	113 002 910	192 105	19 562	9 000	220 667

**Нераспределенная прибыль / накопленный убыток**

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 64491 тыс.руб. (2011г.-32834 тыс.руб.). При этом 15000 тыс. руб. из нераспределенной прибыли за 2011г. отчислено в резерв, установленный российским законодательством, как указано выше. Из прибыли за 2012 год по решению собрания акционеров 20.05.2013 г. отчисления в резервный фонд составили 30000 тыс.руб.

**Капитальные фонды**

- Резервный фонд, установленный российским законодательством**

	2012	2011
По состоянию на начало периода		
Отчисления в резерв	25000	20000
Использование резерва	15000	5000
По состоянию на конец периода	<u>10000</u>	<u>15000</u>

Согласно российскому законодательству Банк должен на менее 5% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, до достижения величины в размере 15% от акционерного капитала распределять в резерв («резервный фонд»), предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

**Дивиденды**

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

**Финансовая отчетность**

**ОАО «ТСБ»**

**за год, оканчившийся 31 декабря 2012 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 20 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа**

	2012	2011
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	117 802	47 468
Средства в других банках	84 660	49 500
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	845	792
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>203 307</b>	<b>97 720</b>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 461	25 566
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>67 461</b>	<b>25 566</b>
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>270 768</b>	<b>123 286</b>
Срочные депозиты банков	(3 569)	(1 720)
Срочные депозиты юридических лиц	(2 647)	(2 019)
Срочные вклады физических лиц	(12 834)	(11 139)
Средства, привлеченные от Банка России	(3 880)	(7)
Текущие (расчетные) счета	(573)	(309)
Субординированные займы	(3 669)	(500)
Прочие заемные средства, кроме обязательств по финансовой аренде	(601)	(336)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(63)	(1 329)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(27 836)</b>	<b>(17 359)</b>
<b>Всего процентных расходов</b>	<b>(27 836)</b>	<b>(17 359)</b>
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	<b>242 932</b>	<b>105 927</b>

В составе общей суммы процентных доходов по финансовым активам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за период отражен процентный доход по обесцененным активам:

- ссудам и дебиторской задолженности — в размере 107733 тыс. руб. (2011: 53302 тыс. руб.).

**ПРИМЕЧАНИЕ 21 Чистый комиссионный доход/убыток**

	2012	2011
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	52 252	27 722
Комиссия по выданным гарантиям	38 926	394
Комиссия по предоставленным в аренду банковским сейфам	456	420
Прочие	823	1 150
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>92 457</b>	<b>24 686</b>
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	(11 543)	(4 861)
Комиссионные расходы по доверительным и другим фидуциарным операциям	(746)	(1 405)
Прочие	(18 518)	(4 200)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(30 807)</b>	<b>(10 466)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>61 650</b>	<b>14 220</b>

**Финансовая отчетность**

**ОАО «ТСБ»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указана иное)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 22 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам**

	2012	2011
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 396	787
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	(20)	-
<b>Чистый доход/убыток по финансовым инструментам</b>	<b>2 376</b>	<b>787</b>

В составе чистого дохода по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированным как предназначенные для торговли, отражен финансовый результат с валютными фьючерсами (убыток в размере 902 тыс. руб. (за 2011г. убыток от операций с валютными фьючерсами в размере 1171 тыс.руб. отражен по статье «Чистый доход/убыток от валютных операций».)

**ПРИМЕЧАНИЕ 23 Чистый доход/убыток от валютных операций**

	2012	2011
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	62 386	29 388
Курсовые разницы	17 491	30 522
	<b>79 877</b>	<b>59 910</b>

Чистый доход от операций с иностранной валютой включает в себя, доходы от сделок купли/продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

**ПРИМЕЧАНИЕ 24 Прочие операционные доходы**

	2012	2011
Дивиденды	43	40
Выбытие (реализация) основных средств и прочего имущества	-	169
Поступления в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	-	3
Списание обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	1	-
Другой доход	218	3 950
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>262</b>	<b>4 162</b>



**ПРИМЕЧАНИЕ 25 Административные и прочие операционные расходы**

	2012	2011
<b>Административные расходы</b>		
Расходы на содержание персонала	61 449	51 567
Амортизация:		
- по основным средствам	1 758	2 084
Расходы по операционной аренде	16 555	7 911
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	6 187	2 149
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	733	572
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 381	7 667
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	6 264	2 614
Обесценение прочих нефинансовых активов	4 657	127
Расходы по выбытию (реализации) имущества	587	61
<b>Организационные и управленческие расходы:</b>		
- подготовка и переподготовка кадров	86	52
- охрана	4 346	3 007
- реклама	3 572	536
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 292	2 653
- судебные и арбитражные издержки	-	31
- аудит	322	367
- публикация отчетности	23	20
- страхование	1 545	1 201
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	4 299	2 862
- прочие организационные и управленческие расходы	5 524	5 944
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>123 579</b>	<b>91 525</b>
<b>Прочие расходы:</b>		
Увеличения в обязательствах по договорам финансовым гарантиям	28 349	-
Другие расходы	207	2 118
<b>Итого прочих расходов</b>	<b>28 556</b>	<b>2 118</b>
<b>Всего административных и прочих операционных расходов</b>	<b>152 135</b>	<b>93 643</b>

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в Примечании 28.

**ПРИМЕЧАНИЕ 26 Налоги на прибыль**

	2012	2011
Текущие требования по налогу на прибыль	983	9 062
Текущие обязательства по налогу на прибыль	6 863	6 800

За 2012 год требования по текущему налогу на прибыль представляют собой переплату в сумме 983 тыс.руб. по итогам 9 месяцев 2012г., обязательство по налогу на прибыль в сумме 6863 тыс.руб. представляют собой начисления по налогу на прибыль по итогам 2012г.

За 2011 год требования по текущему налогу на прибыль представляют собой переплату в сумме 9062 тыс.руб. по итогам 9 месяцев 2011г., обязательство по налогу на прибыль в сумме 6800 тыс.руб. представляют собой начисления по налогу на прибыль по итогам 2011г.

**Финансовая отчетность**

**ОАО «ТБС»**

**за год, оканчивающийся 31 декабря 2012 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**Расходы по налогам на прибыль**

	2012	2011
Расход/(возмещение) по текущему налогу	27 696	8 215
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с образованием/(восстановлением) временных разниц	317	(944)
	<b>28 013</b>	<b>7 271</b>

**Сверка теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогам на прибыль**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011: 20%).

Нижне представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и произведением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2012	2011
Учетная прибыль/(убыток)	94 876	35 068
Теоретический налог/(возмещение налога)	18 851	7 014
Налоговый эффект от постоянных разниц	9 162	257
- доходы, ставка по которым составляет 15%	2 482	-
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<b>28 013</b>	<b>7 271</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 26.1. Налоги на прибыль (продолжение)**

**Отложенные налоговые активы и обязательства**

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2011: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

2012	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Оценочный резерв по кредитным потерям	386	(158)	-	188
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	76	18	-	94
Прочие	2 047	188	-	2 235
	2 509	8	-	2 517
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(59)	(103)	-	(162)
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости	(279)	(64)	-	(343)
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	(262)	(158)	-	(420)
	(600)	(325)	-	(925)
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>1 909</b>	<b>(317)</b>	<b>-</b>	<b>1 592</b>
<b>2011</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Оценочный резерв по кредитным потерям	63	323	-	386
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	99	(23)	-	76
Прочие	226	1 321	-	2 047
	888	1 621	-	2 509
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(31)	(28)	-	(59)
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(434)	(713)	-	(279)
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(326)	64	-	(262)
	77	(677)	-	(600)
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>965</b>	<b>944</b>	<b>-</b>	<b>1 909</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 27 Условные обязательства и активы**

**Условные обязательства**

Нижне раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• **Обязательства по судебным разбирательствам**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

• **Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

По состоянию на отчетную дату Банк не считает, что у него существуют потенциальные налоговые обязательства.

• **Обязательства по операционной аренде**

Нижне раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получении которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и/или субарендодателем:

	2012	2011
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по не аннулируемым договорам операционной аренды для периода:		
до 1 года	7 536	8 247
	<u>7 536</u>	<u>8 247</u>

• **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

**Финансовая отчетность****ОАО «ТСБ»****за год, окончившийся 31 декабря 2012 года****(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

На указанные отчетные даты Банк имел контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов и выданным гарантиям.

	2012	2011
Обязательства по выдаче кредитов и займов	59 122	72 173
Гарантии	754 526	4 139
	<u>823 648</u>	<u>76 312</u>

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно повлечет будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена обязательств без предоставления заемщику средств.

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

**Условные активы**

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

**ПРИМЕЧАНИЕ 28 Связанные стороны****Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной**

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

**Взаимоотношения с дочерними компаниями**

Банк не имеет дочерних компаний

**Вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

	2012	2011
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	25 472	27 592
	<u>25 472</u>	<u>27 592</u>

**Операции со связанными сторонами**

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.



**Финансовая отчетность**

**ОАО «ТСБ»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
<b>2012</b>		
<b>Операции по размещению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	4 190	55 000
Выдача кредитов в течение периода	3 753	-
Возврат кредитов в течение периода	(7 253)	(55 000)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>692</b>	<b>-</b>
Процентный доход	348	3 959
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	10 920	91 421
Привлечение депозитов в течение периода	142 719	64 920
Возврат депозитов в течение периода	(146 049)	(143 816)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>7 590</b>	<b>12525</b>
Процентный расход	(708)	(3044)
<b>Прочие операции</b>		
Доход по вознаграждениям и сборам	52	610
Обязательства по выдаче кредитов	575	750
<b>2011</b>		
<b>Операции по размещению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	430	47 033
Выдача кредитов в течение периода	5 668	315 763
Возврат кредитов в течение периода	(1 908)	(307 796)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>4 190</b>	<b>55 000</b>
Процентный доход	214	5 624
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	8 298	10 432
Привлечение депозитов в течение периода	35 521	262 430
Возврат депозитов в течение периода	(32 899)	(181 441)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>10 920</b>	<b>91 421</b>
Процентный расход	(349)	(2 379)
<b>Прочие операции</b>		
Доход по вознаграждениям и сборам	144	724
Обязательства по выдаче кредитов	389	750

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу включают в себя кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, в т.ч. потребительский кредит на сумму 594 тыс.руб., оценочный резерв-302 тыс.руб.(2011г. - ипотека, амортизированная стоимость 8593 тыс.руб., оценочный резерв 967 тыс.руб., потребительский кредит-амортизированная стоимость 330 тыс.руб., оценочный резерв-10 тыс.руб.)

Такие кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу и другим связанным физическим лицам, включают в себя расчеты по кредитным картам.

Депозиты, отраженные в таблице выше, не обеспечены, привлечены под фиксированные процентные ставки, подлежат погашению по первому требованию.

**ПРИМЕЧАНИЕ 29 События после отчетной даты**

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Не корректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ:

20.05.2013г. на годовом Общем собрании акционеров было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций на следующих условиях:

Вид, категория (тип) ценных бумаг: акции обыкновенные именные неконвертируемые;

Количество размещаемых дополнительных обыкновенных именных акций – 102 040 816 штук;

Номинальная стоимость дополнительных обыкновенных именных акций – 1,70 руб. за одну размещаемую акцию;

Форма выпуска дополнительных обыкновенных именных акций – бездокументарная;

Способ размещения дополнительных обыкновенных именных акций – закрытая подписка среди заранее определенного круга лиц;

Цена размещения дополнительных обыкновенных именных акций, размещаемых посредством закрытой подписки – 4,90 руб. за одну размещаемую акцию;

Цена размещения дополнительных обыкновенных именных акций лицам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций – цена размещения дополнительных обыкновенных акций Банка лицам, имеющим преимущественное право их приобретения, не отличается от цены размещения дополнительных обыкновенных именных акций иным лицам;

Форма оплаты размещаемых дополнительных обыкновенных акций Банка – оплата денежными средствами в валюте Российской Федерации;

Срок, в течение которого будет производиться размещение дополнительных обыкновенных именных акций, посредством закрытой подписки – 1 год от даты государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных именных неконвертируемых бездокументарных акций;

Акционеры Банка, не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки дополнительных обыкновенных именных акций Банка, имеют преимущественное право приобретения размещаемых дополнительных обыкновенных именных акций Банка в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им обыкновенных именных акций Банка;

Список лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых дополнительных обыкновенных именных акций, составляется на основании данных реестра акционеров на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в годовом Общем собрании акционеров Банка по итогам работы в 2012г. 10 апреля 2013г.