



Альт-Аудит

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по бухгалтерской отчетности

ОАО «ТСБ»

за период с 01 января по 31 декабря 2010 года



Общество с ограниченной ответственностью

Альт-Аудит

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам

Открытого акционерного общества «Торгово-строительный банк»

Аудируемое лицо

Наименование: Открытое акционерное общество «Торгово-строительный банк» (сокращенное наименование – ОАО «ТСБ»).

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1024400003759 от 05.11.2002; зарегистрировано Банком России 20.12.1990 № 1250.

Место нахождения: 123557, г. Москва, ул. Климашкина, дом 21, стр. 1

Почтовый адрес: 123557, г. Москва, ул. Климашкина, дом 21, стр. 1

Аудитор

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит»

Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002

Место нахождения: 115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., д. 13

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009г. в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (ОРНЗ): 10401001986

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности кредитной организации ОАО «ТСБ», состоящей согласно Указанию Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» из публикуемых форм

- Бухгалтерского баланса (ф.0409806) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Отчета о прибылях и убытках (ф.0409807) за 2010 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (ф.0409808) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Сведений об обязательных нормативах (ф.0409813) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Отчета о движении денежных средств (ф.0409814) за 2010 год

и Пояснительной записки.

При ведении бухгалтерского учета и подготовке бухгалтерской отчетности кредитной организацией применены основные принципы, правила и способы организации и ведения бухгалтерского учета, установленные Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Положением Банка России от 26.03.2007г. № 302-П и другими нормативными актами Банка России, а также учетной политикой ОАО «ТСБ».

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Открытое акционерное общество «Торгово-строительный банк» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты её финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в Пояснительной записке к годовому отчету. В связи со вступлением в силу с 1 января 2010 года Указания Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» изменился порядок расчета показателя Денежные средства и их эквиваленты публикуемого Отчета о движении денежных средств ф.0409814, что привело к расхождению сумм, показанных в графе «Денежные потоки за предыдущий отчетный период» по строкам 5., 5.1. и 5.2. Отчета о движении денежных средств за 2010 год с суммами, указанными в графе «Денежные потоки за отчетный период» по строкам 5., 5.1. и 5.2.

опубликованного Отчета о движении денежных средств за 2009 год, а также по другим строкам отчетности ф. 0409814, связанным с указанными статьями.

**Заключение в соответствии с требованиями
Федерального закона «О банках и банковской деятельности»**

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита также рассмотрены выполнение ОАО «ТСБ» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также качество управления кредитной организацией и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении ОАО «ТСБ» установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых ОАО «ТСБ» операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Прочие сведения

Уполномоченным органом кредитной организации в соответствии с пунктом 1.1. Указания Банка России от 20.01.2009 № 2172-У "Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп" принято решение о том, что Пояснительная записка к годовому отчету не публикуется.

**Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»**

Серебряков Павел Афанасьевич,
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29901036914;
квалификационный аттестат аудитора
№ К 000716 на право осуществления аудиторской
деятельности в области банковского аудита на
неограниченный срок

**Руководитель аудиторской
проверки**
по доверенности № 4
от 11 января 2011г.

Буланова Ирина Владимировна,
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 20701029341;
квалификационный аттестат аудитора
№ К 027119 на право осуществления аудиторской
деятельности в области банковского аудита на
неограниченный срок

«16» мая 2011г.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286575000	09139308	1024400003759	1250	044585510

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2011 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество "Торгово-строительный банк"
ОАО "ТСБ"
Почтовый адрес
123557, г. Москва, ул. Климакина, д. 21, строение 1

Код формы по ОКУД 0409006
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	29879	65736
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1106514	376012
2.1	Обязательные резервы	11311	6789
3	Средства в кредитных организациях	519937	70951
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	203393	200691
5	Чистая ссудная задолженность	1138628	746643
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4149	3357
9	Прочие активы	71049	10344
10	Всего активов	3069750	1472734
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющиеся кредитами кредитных организаций	2724180	1199127
13.1	Вклады физических лиц	231310	134436
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	41013	0
16	Прочие обязательства	10759	5936
17	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2327	4516
18	Всего обязательств	2779075	1209579
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	192105	192105
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	9000	9000
22	Резервный фонд	20000	1824
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Неразмешенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	43053	33815
26	Неразмешенная прибыль (убыток) за отчетный период	26319	27411
27	Всего источников собственных средств	290675	264155
IV. ВНЕБАЛАНСНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Внебалансные обязательства кредитной организации	209127	40551
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4400	0



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 800-700-1250

28.03.2011

(Signature)
Сухотин Виктор Александрович

Сухотин Виктор Александрович

Марина Ирина Васильевна

Тихонова Лариса Михайловна

Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер / порядковый номер	ВНК
45286575000	09139308	1024400003759	1250	044585510

ОТЧЕТ О ПРИЗНАКАХ И УЩЕТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 год

Кредитной организации
Открытое акционерное общество "Торгово-строительный банк"
ОАО "ТСБ"

Почтовый адрес
123559, г. Москва, ул. Коммунальная, д. 21, строение 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	78500	78198
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	33262	25292
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	33842	16989
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	11404	35917
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	11309	10728
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	50	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	11188	10235
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	63	493
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	67195	67470
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1019	-10480
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	249	-118
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	68218	56990
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4289	-10953
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	31866	33068
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-9632	540
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	15	0
12	Комиссионные доходы	11112	9642
13	Комиссионные расходы	5469	3637
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	2082	26
17	Прочие операционные доходы	786	1022
18	Чистые доходы (расходы)	103063	86698
19	Операционные расходы	66179	53907
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	36884	32791
21	Начисленные (уплаченные) налоги	10369	5380
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	26515	27411
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	26515	27411

Председатель Правления

И.П.

Сухотин Виктор Александрович

Главный бухгалтер

Маркина Ирина Васильевна

Исполнительный директор

Тихонова Лариса Михайловна

Телефон: 660-55-00 доб. 426

28.04.2011



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОИПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	ИНК
45286575000	05139308	1024400003759	1250	044585510

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОВМЕСТИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2011 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество "Торгово-строительный банк"
ОАО "ТСБ"

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) на отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	264560.0	22924	287484.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	192105.0	0	192105.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	192105.0	0	192105.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	9090.0	0	9090.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1924.0	18176	20000.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	58131.0	5748	63879.0
1.5.1	прошлых лет	33815.0	6367	40182.0
1.5.2	отчетного года	24316.0	-619	23697.0
1.6	Нематериальные активы	0.0		0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	3500.0	-1000	2500.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторам использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	27.91	X	23.61
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	42171.0	-3101	39070.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	37607.0	-10191	36588.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	40.0	1071	155.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	4516.0	-2189	2327.0
4.4	по операциям с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 320474, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	3141117
1.2. изменения качества ссуд	1021
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	25
1.4. иных причин	5317

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 321453, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	6
2.2. погашения ссуд	294280
2.3. изменения качества ссуд	21523
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	26

иных причин 5664

Председатель правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Тихомир Бориса Михайловича
Телефон 660-55-00 факс 660-1026

28.01.2011



Сухотин Виктор Александрович
Марина Ирина Васильевна

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фигула)			
	по ОКПО	основной государственной регистрационный номер	регистрационный номер	НИК
45266575000	09139308	1024400003759	1250	044585510

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество "Торгово-строительный банк"
ОАО "ТСБ"

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	23.6	57.9
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	67.2	46.2
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	94.9	91.7
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	3.3	0.9
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	400.0	214.2	132.7
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.1	0.4
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н13)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме юрлиц - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральным законом имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: 8(495) 709-1000

28-0111011р.



[Signature]

Сухотин Виктор Александрович

Маркина Ирина Васильевна

Тихонова Лариса Михайловна

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филлиала)			
	не ОКДО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45266575000	09139308	1024400003759	1250	044585510

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2010 г.

Кредитной организации
Открытое акционерное общество "Торгово-строительный банк"
ОАО "ТСБ"
Почтовый адрес
123557, г. Москва, ул. Криволинейная, д. 21, строение 1

Код формы по ОКУД 0408034
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до или после в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	39518	27553
1.1.1	Проценты полученные	95329	83455
1.1.2	Проценты уплаченные	-10345	-12363
1.1.3	Комиссии полученные	11132	5627
1.1.4	Комиссии уплаченные	-5223	-3763
1.1.5	Доходы на вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением в наличии для продажи	6517	-25495
1.1.6	Доходы на вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы на вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	31066	33600
1.1.8	Прочие операционные доходы	799	1022
1.1.9	Операционные расходы	-64523	-52219
1.1.10	Расход (использование) по налогам	-10034	-6319
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1107158	-53032
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательствам резервам (на счетах в Банке России)	-2522	-6689
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по облигациям и ценные бумаги, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-8247	438366
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по основной задолженности	-391460	-308688
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-58221	-522
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1229089	-165107
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выданным долгам по обязательствам	42573	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	255	-10212
1.3	Итого по разделу 1 (ср. 1.1 + стр. 1.2)	1146678	-25479
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2371	-656
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-2371	-656
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Выпуск акций (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-7186	-5322
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1137109	-31457
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	503910	535367
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1641019	503910



Исполнитель:
Должность: бухгалтер

М.П. [подпись]

Исполнитель:
Должность: бухгалтер

М.П. [подпись]

Судья Виктор Александрович
М.П. [подпись]

М.П. [подпись]

М.П. [подпись]

Судья Виктор Александрович
М.П. [подпись]

М.П. [подпись]

М.П. [подпись]

М.П. [подпись]

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

Пояснительная записка
к годовому отчету кредитной организации
по состоянию на 1 Января 2011г.

Наименование кредитной организации
ОАО "ТСБ"

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

Открытое акционерное общество «Торгово-строительный банк», сокращенно ОАО «ТСБ», зарегистрирован в Центральном Банке РФ 20 декабря 1990 года, регистрационный номер 1250. Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензии Банка России № 1250 от 25.11.2002г. на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер банка по реестру № 742 от 03.03.2005г.

Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности (№ 077-13322-100000 от 21.09.2010г., выдана Федеральной службой по финансовым рынкам), лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности (№ 077-13326-010000 от 21.09.2010г., выдана Федеральной службой по финансовым рынкам),

Банк имеет Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1024400003759 от 05.11.2002г. Банку присвоен ИНН/КПП 4401008903/775001001, Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе серия 77 № 007102486 от 28.02.2003г.

Финансово-хозяйственная деятельность ОАО «ТСБ» (далее – Банк) на 01.01.2011г. характеризуется следующими основными показателями (на основании форм 0409806,0409807).

1. Активы баланса составляют 3069750 тыс.руб., что в 2,08 раз больше данных по отчету на 01.01.2010г.
2. Прибыль до налогообложения с учетом уплаченных налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ, составляет 34734 тыс.руб., увеличение составило 3986 тыс.руб. или 113% к прибыли 2010 года.
3. Налог на прибыль за 2010 год - 8215 тыс.руб., что на 4878 тыс.руб. больше по сравнению с прошлым периодом.
4. Неиспользованная прибыль за 2010 год – 26519 тыс.руб., уменьшение по сравнению с прошлым годом на 892 тыс.руб. или 3 % к неиспользованной прибыли прошлого года.
5. Капитал Банка на 1 января 2011г. составил 287484 тыс.руб., что на 22924 тыс.руб. больше по сравнению с прошлым периодом.

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

Структура активов Банка:

		Тыс. руб.	
№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2011	На 01.01.2010
1.	Денежные средства	25879	65736
2.	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1106514	376012
2.1.	Обязательные резервы	11311	8789
3.	Средства в кредитных организациях	519937	70951
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	203393	200691
5.	Чистая ссудная задолженность	1138829	746643
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0

6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4149	3357
9.	Прочие активы	71049	10344
10.	Всего активов	3069750	1473734

По состоянию на 01.01.2011г. наибольший удельный вес в общей структуре активов составляют:

- чистая ссудная задолженность – 37 %
- средства кредитных организаций в ЦБ РФ – 36% (в т.ч. остаток на корреспондентском счета Банка 1095203 тыс.руб., что составляет 35,7 %)
- средства в кредитных организациях – 17% (в т.ч. остатки на счетах в кредитных организациях РФ – 116696 тыс.руб.(3,8%), остатки на счетах в банках-нерезидентах (Швейцария, Австрия, Люксембург) – 403241 тыс.руб. (13,2%).
- чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - 6,6 %
- прочие активы – 2,3 %

По сравнению с данными по отчету за 2009г. произошло :

- увеличение чистой ссудной задолженности – в 1,5 раз
- увеличение средств на корреспондентских счетах в банках – в 7,3 раза

Активы, приносящие доход, на 01.01.2011г. увеличились по сравнению с 2009г. в 1,4 раза и составили 1342222 тыс.руб., что является 44% от общей суммы активов.(2009г. – 947334 тыс.руб, 64%).

Основными направлениями в деятельности Банка в 2010 году оставались размещение депозитов в банках-нерезидентах, операции с ценными бумагами, операции по кредитованию юридических и физических лиц.

Размещенные депозиты в банках-нерезидентах на 01.01.2011 составляют 820000 тыс.руб. (2009г.-600000 тыс.руб.)

Процентные доходы по размещенным депозитам в банках-нерезидентах за 2010 г. увеличились в 1,2 раза и составили 31064 тыс.руб. (2009г. -25247 тыс.руб.)

Вложения средств на 01.01.2011г. в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили 203393 тыс.руб.(вложения в еврооблигации -138454 тыс.руб., в т.ч. еврооблигации РФ -76789 тыс.руб., еврооблигации нерезидентов 61665; вложения в акции кредитных организаций – 24860 тыс.руб., вложения в акции прочих резидентов-34604 тыс.руб., вложения в корпоративные облигации-5475 тыс.руб.(2009г. вложения в корпоративные облигации - 200691 тыс.руб.)

Процентные доходы по ценным бумагам за 2010 г. уменьшились по сравнению с предыдущим годом на 36% и составили 12832 тыс.руб.(в т.ч. РЕПО – 1428 тыс.руб.) (2009 г. - 35923 тыс.руб., в т.ч. РЕПО-6 тыс.руб.)

Структура размещенных средств выданных кредитов.

Выдано кредитов (тыс.руб.)	За 2010г. Тыс. руб.	За 2009г. Тыс. руб.	Темп роста(снижения) в %
Всего:	5583152	3891813	43,5
в том числе:			
Кредитным организациям (МБК)	245000	250000	-2
Депозиты в банках-нерезидентах	4110000	2500000	64
Юридическим лицам	1187341	1100801	8
Физическим лицам	13613	11450	19
Кредиты по пластиковым картам	27198	29562	-8

Увеличение объема размещенных депозитов в банках-нерезидентах в 2011 г. связано с открытием новых корреспондентских счетов в Швейцарии, Австрии, Люксембурге.

По состоянию на 01.01.2011г. имеются : просроченная задолженность по портфелю однородных ссуд физических лиц (платежные карты) в сумме 396 тыс.руб., просроченная задолженность по 9 заемщикам, имеющим признаки индивидуального обесценения и выведенные из портфеля однородных ссуд – 526 тыс.руб., просроченная задолженность по процентам по портфелю однородных ссуд физических лиц (платежные карты) – 53 тыс.руб. (42 тыс.руб. отражены на б/с 45915,45917; 11 тыс.руб. – на в/с 91604), просроченная задолженность по процентам по заемщикам, имеющим признаки индивидуального обесценения и выведенные из портфеля однородных ссуд – 82 тыс.руб., (35 тыс.руб. отражены на б/с 45915; 47 тыс.руб. – на в/с 91604).

По вышеуказанным 9 заемщикам Банком поданы иски в суд о взыскании задолженности по кредитным договорам (платежные карты).

Под каждую ссуду сформирован резерв на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и утвержденных внутрибанковских документов в размере 100 % от расчетного.

Проценты, полученные по предоставленным кредитам юридическим лицам за 2010г. увеличились по сравнению с данными за 2009г. на 15407 тыс.руб. и составили 28271 тыс.руб., гражданам (физическим лицам) – 3142 тыс.руб., что на 297 тыс.руб. больше, чем за 2009 год.

Процентные доходы, полученные по кредитам, предоставленным кредитным организациям, составили 47 тыс.руб.(2009г.-45 тыс.руб.).

Структура пассивов Банка:

		Тыс. руб.	
№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2011	На 01.01.2010
1.	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0
2.	Средства кредитных организаций	0	0
3.	Средства клиентов (некредитных организаций)	2724180	1199127
3.1.	Вклады физических лиц	231310	134436
4.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Выпущенные долговые обязательства	41813	0
6.	Прочие обязательства	10755	5936
7.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2327	4516
8.	Всего обязательств	2779075	1209579
	Источники собственных средств		
9.	Средства акционеров (участников)	192105	192105
10.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
11.	Эмиссионный доход	9000	9000
12.	Резервный фонд	20000	1824
13.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
14.	Переоценка основных средств	0	0
15.	Нераспределенная прибыль прошлых лет	43051	33815
16.	Неиспользованная прибыль за отчетный период	26519	27411
17.	Всего источников собственных средств	290675	264155

Наибольший удельный вес в структуре пассивов на 01 января 2011г. составляют:

- средства клиентов - 89%, в т.ч. вклады физических лиц 7,5%,
- собственные средства - 9,5%.

Удельный вес обязательств и собственных средств в общей структуре пассивов за отчетный год по отношению к отчету за 2009 г. изменился. Доля средств клиентов в общей структуре пассивов увеличилась в 2,3 раза по сравнению с 2009 годом, в т.ч. произошло увеличение доли вкладов физических лиц в 1,7 раз, доля собственных средств Банка увеличилась на 10%.

По состоянию на 01.01.2011г. на расчетно-кассовом обслуживании находятся 1422 клиента, из них 1385 – юридических лиц, 37 – индивидуальных предпринимателей. По сравнению с данными по отчету за 2009г. количество обслуживаемых клиентов увеличилось на 22%.

Доходы Банка за расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических составили в 2010 г. – 10823 тыс.руб., по отношению к отчету за 2009 г. доходы выросли в 1,1 раза. (2009г.-9534 тыс.руб.).

На 01.01.2011г. в ОАО «ТСБ» физическим лицам открыто 1385 счетов, из них:

депозиты до востребования – 145;

срочные депозиты – 60;

текущие счета – 1180, в том числе 752 для расчетов по платежным картам.

Проценты, уплаченные по депозитам и текущим счетам физических лиц за 2010г. составили – 9089 тыс.руб., что меньше аналогичных расходов за 2009г. в 1,1 раз. (2009г.- 9690 тыс.руб.). Уменьшение данных расходов связаны с увеличением объема привлечения вкладов на более короткие сроки под более низкие процентные ставки согласно тарифам Банка.

Проценты, уплаченные по депозитам юридических лиц за 2010г. составили 1517 тыс.руб. (за 2009г. – 0 тыс.руб.).

Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам юридических лиц составили - 579 тыс.руб., (в т.ч.РЕПО – 79 тыс.руб.), (2009 г.-500 тыс.руб.).

Банк предоставляет услуги по аренде индивидуальных банковских сейфов для хранения ценностей и документов.

За 2010 год доход от сдачи в аренду индивидуальных банковских сейфов составил 553 тыс.руб. Уменьшение аналогичных доходов по сравнению с 2009 г. составило 9%. (2009г.-609 тыс.руб.).

ОАО «ТСБ» предоставляет услуги по операциям с иностранной валютой для юридических лиц по ведению валютных счетов, оформлению паспортов экспортных и импортных сделок, по обязательной продаже экспортной валютной выручки, а также консультации по условиям внешнеэкономических контрактов и осуществлению международных расчетов.

Чистые доходы по валютным операциям (без учета переоценки) составили 31866 тыс.руб. К предыдущему году доходы уменьшились на 3,6%.

Финансовые результаты деятельности Банка за 2010 год.

- чистые процентные доходы - 67199 тыс.руб.
- доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 4285 тыс.руб.
- чистые доходы от операций с иностранной валютой – 31866 тыс.руб.
- комиссионные доходы - 11112 тыс.руб.
- комиссионные расходы – 5469 тыс.руб.
- прочие операционные доходы – 786 тыс.руб.
- операционные расходы – 66179 тыс.руб.

Прибыль до налогообложения – 34734 тыс.руб.

Налог на прибыль - 8215 тыс.руб.

Прибыль за отчетный период- 26519 тыс.руб.

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

	Показатели	На 01.01.2006	На 01.01.2007	На 01.01.2008	На 01.01.2009	На 01.01.2010	На 01.01.2011
1	Капитал тыс.руб.	103525	105009	113222	239272	264560	287484
2	Активы тыс.руб.	796964	1300583	1439061	1628066	1473734	3069750
3	Прибыль (убыток) тыс.руб.	5264	5780	11680	8866	27411	26519
4	Прибыль/активы %	0,66	0,44	0,81	0,54	1,86	0,86
5	Прибыль/капитал %	5,08	5,50	10,32	3,7	10,36	9,22
6	Активы/капитал п-раз	7,70	12,39	12,71	6,8	5,6	10,7

Учетная политика Банка.

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и других документах Центрального банка Российской Федерации, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принцип единообразия отражения банковских операций по счетам:

- при отражении в балансе доходов и расходов используется метод начисления;
- основные средства учитываются по первоначальной стоимости, исходя из фактически произведенных затрат. Начисление амортизации производится линейным способом;
- метод оценки себестоимости ценных бумаг – ФИФО;
- нематериальные активы учитываются по цене приобретения, исходя из фактических затрат;
- хозяйственные материалы учитываются по фактической стоимости;
- стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисленных и полученных с момента первоначального признания до их выбытия с учетом сумм, входящих в цену приобретения;
- выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

В 2010 году в Учетную политику ОАО «ТСБ» не вносились существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

(Изменения были связаны с введением в действие нормативных документов, регламентирующих налогообложение прибыли; введение в действие методики учета операций с ценными бумагами у Банка – профессионального участника рынка ценных бумаг в связи с получением лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской и дилерской деятельности; порядок оформления банковских документов и прочее).

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

Кредитный риск.

Основным документом, определяющим политику кредитования в ОАО «ТСБ» является «Кредитная политика Банка», утвержденная от 06.04.2009 протоколом № 15 Совета директоров, в которой сформулированы цели и задачи предоставления денежных средств, в целях обеспечения доходности активов, снижения риска и обеспечения прибыльности данного вида вложений средств.

Кредитный портфель Банка формируется на основе кредитных стандартов - возвратность, срочность, платность и обеспеченность заемных средств.

Кредитная политика Банка ориентирована на краткосрочное кредитование юридических и физических лиц. Процентная ставка за пользование кредитными ресурсами устанавливается в зависимости от рыночной стоимости ресурсов, ставки рефинансирования, характера

предоставленного обеспечения, своевременности возврата кредита, наличия кредитной истории, содержания кредитуемого мероприятия, при условии достаточной доходности операций.

Основными документами, определяющими порядок предоставления денежных средств юридическим и физическим лицам в целях реализации кредитной политики являются утвержденные Правлением Банка «Правила кредитования физических лиц», «Порядок предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринятиям», «Порядок формирования и использования резервов на возможные потери по ссудам и списания нерезальной для взыскания задолженности», а также другие утвержденные внутрибанковские документы и методики.

В целях снижения кредитного риска работа Банка направлена на:

а) расширение круга заемщиков, снижение концентрации риска на одного или группу взаимосвязанных заемщиков;

б) принятие в качестве обеспечения ликвидных активов, адекватность залоговых цен – рыночным;

в) предоставление кредитов на основе анализа финансового состояния клиента, включая перспективы дальнейшего развития заемщика, его деловую репутацию, качество обслуживания заемщиком полученного кредита;

г) минимизация воздействия кредитного риска на деятельность Банка осуществляется путем создания резервов на возможные потери по ссудам в полном объеме и в соответствии с требованиями Положения ЦБР от 26 марта 2004 г. № 254-П, с последующими изменениями и дополнениями.

Решение о предоставлении ссуды и утверждение категории качества кредита принимает Финансовый комитет Банка.

Риск потери ликвидности.

Управление и контроль за ликвидностью активов Банка осуществляется в соответствии с разработанным и утвержденным Советом директоров «Положением о порядке управления и контроля за ликвидностью».

В своей работе Банк оценивает мгновенную и текущую ликвидность.

Для управления риском мгновенной ликвидности Банк использует данные анализа статистической информации по счетам клиентов, учитывает временные и среднестатистические тенденции колебания средств.

Управление текущей ликвидностью основывается на:

- анализе данных актива и пассива баланса Банка, недопущении опасных диспропорций в сроках и объемах пассивов и активов баланса;
- планирование структуры вложений Банка с учетом прогнозов динамики пассивов;
- принятие незамедлительных мер в случае существенных ухудшений текущей ликвидности или прогнозируемого состояния ликвидности.

В течение 2010 года ОАО «ТСБ» выполнял все установленные Инструкцией Банка России от 16.01.04 № 110-И (в редакции от 08.11.2010) «Об обязательных нормативах банков» обязательные нормативы ликвидности.

Рыночный риск.

В целях ограничения рыночных рисков в ОАО «ТСБ» утверждено внутреннее Положение: «О порядке расчета размера рыночных рисков». В целях снижения рыночных рисков банк использует диверсификацию портфеля ценных бумаг по срокам их погашения, осуществляет ежедневный расчет размера рыночных рисков, введен ежедневный контроль органов управления (система полномочий принятия решений), установлены лимиты по контрагентам.

Валютный риск.

Основным методом управления и контроля за валютными рисками являются:

- контроль за открытой валютной позицией, соблюдение лимитов;
- своевременное регулирование валютной позиции;
- контроль за поступлением выручки и оплатой по контрактам;
- своевременное реагирование на экономическую ситуацию в стране;
- установление обменным пунктам лимитов;
- осуществление контроля за соблюдением лимитов.

Риск изменения процентных ставок.

В целях стабилизации доходности, недопущения отрицательной разницы между доходами от активных операций и затратами по обязательствам и управлению разрывом в объемах между чувствительными активами и пассивами к изменению процентных ставок активов и пассивов в Банке осуществляются за счет:

- размещения средств в кредиты на краткосрочной основе;
- установления размера процентной ставки с учетом платы за привлеченные ресурсы;
- привлечения ресурсов на длительный срок с фиксированной процентной ставкой.

Инвестирование денежных средств на длительный срок осуществляется с разрешения Совета директоров.

Правлением Банка утверждено внутреннее «Положение об оценке и управлении процентным риском», в соответствии с которым ежедекадно осуществляется расчет коэффициента процентного риска.

Стратегический риск.

Стратегия Банка определяется исходя из расчетов, на основе балансовой и финансовой отчетности банка, маркетинговых исследований рынка потребностей банковских услуг, предложений и рекомендаций Совета директоров Банка.

В расчетах используются:

- абсолютные и относительные показатели финансово-хозяйственной деятельности банка за предыдущий период работы;
- анализ общих экономических тенденций в стране, а также в г. Москве;
- статистический анализ динамики финансово-хозяйственного состояния клиентов банка, находящихся на обслуживании в банке от двух лет;
- в расчетах применяются методы экономической экстраполяции, а также методы стратегического маркетинга.

Определенные таким образом направления в развитии Банка представляются на рассмотрение Правлению Банка и согласовываются с Советом директоров Банка, а также представляются акционерам Банка на годовом собрании.

Технологический риск.

В целях минимизации технологических рисков в Банке используется защита в виде контроля за соблюдением утвержденной внутренней «Политики информационной безопасности», положений и инструкций, правил выполнения банковских операций, безопасности информационных систем Банка. Разработаны Положения об отделах, отражающие основные функции отделов и порядок их взаимодействия, должностные инструкции для сотрудников банка, отражающие функциональные обязанности и права сотрудников при выполнении стоящих перед ними задач. Разработано и внедрено Положение о разграничении доступа пользователей к совершению операций в программном обеспечении автоматизированных систем обработки банковской информации и другие документы.

Риск операционных расходов.

Советом директоров Банка утверждена Методика организации управления операционным риском, в соответствии с которой производится расчет значений β -коэффициентов, установленных Базельским комитетом по банковскому надзору, по направлениям деятельности Банка, а также ежемесячно рассчитывается норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1 с учетом оценки уровня операционного риска.

Риск внедрения новых продуктов и технологий.

ОАО «ТСБ» проводит консервативную банковскую политику. При внедрении новых видов банковских услуг проводятся маркетинговые исследования спроса на данный вид услуг, изучаются нормативные документы, разрабатывается внутрибанковское положение на осуществление этого вида операций, вносятся изменения в должностные инструкции сотрудников, просчитываются затраты на внедрение данного вида услуг, приобретение дополнительных программных продуктов, новой техники, просчитывается окупаемость операции, проводится подбор кадров.

Риск потери репутации.

Данный риск рассматривается Банком как результат операционных просчетов, неспособности действовать в соответствии с законами, инструкциями и другими нормативными актами, злоупотребление полномочиями банка, мошенничества, неблагоприятных последствий судебных разбирательств, легализации доходов, полученных преступным путем.

В целях недопущения данного вида риска используются система контроля как и при минимизации технологического риска. Утверждены «Политика в области управления правовым риском и риском потери деловой репутации», «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».

В Банке создан отдел внутреннего контроля. Регулярно проводится обучение сотрудников Банка на семинарах с участием ведущих специалистов Банка России, МНС, Минфина, Центром информационных технологий и др.

Служба внутреннего контроля.

В ОАО «ТСБ» функционирует отдел внутреннего контроля. Служба действует на основании Устава банка и утвержденного Положения о службе внутреннего контроля Банка. Отдел осуществляет постоянный контроль за деятельностью подразделений Банка путем регулярных проверок по утвержденному Советом директоров плану проверок.

По проведенным проверкам составляются акты, содержащие замечания по работе и ведению учета и рекомендации по их устранению. Заключение по актам проверок представляются руководству Банка и руководителям соответствующих структурных подразделений Банка для принятия мер по устранению выявленных нарушений в установленные сроки.

Кроме того, отдел внутреннего контроля проверяет полномочия и компетентность сотрудников в соответствии с должностными инструкциями. Проверяется правильность совершения банковских и иных операций, проводимых банком, соблюдение установленных лимитов и требований.

За 2010 год отделом внутреннего контроля проведено 31 проверка с последующим составлением актов. Ежедневному контролю подвергается расчет ОВГ, расчет ежедневных обязательных нормативов, расчет рыночного риска.

Стратегия развития Банка на 2011 год.

Советом директоров Банка на 2010 год были определены основы стратегического развития ОАО «ТСБ», которые направлены на его дальнейшее развитие как универсального коммерческого банка.

Стратегия развития ОАО «ТСБ» определяется следующими принципами:

обеспечение долгосрочного эффективного развития, постоянное повышение качества и увеличение перечня предоставляемых услуг, снижение себестоимости банковских операций, совершенствование стратегического и текущего планирования.

Реализация стратегии развития обеспечит непрерывный процесс интенсивного формирования Банка, как современного универсального кредитного учреждения:

- поддержание высокой деловой репутации и финансовой устойчивости;
- увеличение объемов проводимых операций; развитие филиальной сети;
- обеспечение инвестиционной привлекательности Банка, повышение уровня прибыли;
- поддержание оптимального соотношения ликвидности и доходности банковских операций;
- развитие системы розничного бизнеса: совершенствование существующих программ кредитования и привлечения вкладов; продвижение пластиковых проектов и развитие сети банкоматов;
- формирование в Банке современной, адекватной масштабу и сложности бизнеса и соответствующей международным стандартам системы управления: проведение гибкой

- процентной и тарифной политики; регулярный мониторинг востребованности банковских продуктов; использование эффективных процедур внутреннего контроля и управления рисками банковской деятельности; оптимизация издержек внутрибанковской деятельности; минимизация стоимости привлекаемых ресурсов;
- формирование коллектива профессиональных и высококвалифицированных сотрудников, совершенствование системы мотивации персонала;
- развитие и расширение работы с платежными картами («Mastercard», «VISA»);
- активизация операций с памятливыми и инвестиционными монетами;
- внедрение новых банковских услуг и продуктов;
- привлечения новых клиентов, как из числа развивающихся предприятий среднего бизнеса, так и населения;
- улучшение качества обслуживания клиентов путем развития современных банковских технологий;
- увеличение собственных средств (капитала), в целях повышения надежности Банка;
- обеспечение стабильности и устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам;
- обеспечение необходимого уровня прозрачности бизнеса;
- осуществление эффективного корпоративного управления.

Годовой отчет ОАО «ТСБ» за 2010г. представлен в полном объеме, в соответствии с Указаниями ЦБ РФ от 08 октября 2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Расшифровки отдельных балансовых счетов:

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

Остаток - 58448 тыс.руб., в т.ч.:

- расчеты с БД «Открытие» по брокерским операциям с ценными бумагами-58040 тыс. руб.

- расчеты с ООО «Ренессанс Онлайн» по брокерским операциям с ценными бумагами – 400 тыс.руб.

- расчеты с ООО «КИТ Финанс» по брокерским операциям с ценными бумагами -8 тыс.руб.

Срок погашения задолженности 30 – 90 дней.

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

Остаток – 193 тыс.руб., в т.ч. неразрешенный «технический» овердрафт 4 тыс.руб.

Срок погашения задолженности – 15-30 дней.

3. б/с 47416 – Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения. На счете числится 9 документов на сумму 1226 тыс.руб. Причина зачисления на счет – несоответствие реквизитов получателя. По всем счетам ведется работа с получателями, при невозможности установить получателя средства отправляются на счет отправителя в установленные сроки. (1 документ на сумму 219 тыс.руб. был зачислен на счет получателя согласно письма об уточнении реквизитов; 8 документов на сумму 1007 тыс.руб. были откредитованы).

4. б/с 60302 - Расчеты по налогам и сборам. Остаток – 5941 тыс.руб. в т.ч.

- переплата по налогу на прибыль по итогам 9 месяцев 2010г. – 5918 тыс.руб.

- переплата в Фонд социального страхования – 23 тыс.руб.

Срок погашения задолженности – 30- 90 дней.

5. б/с 60301 – Расчеты по налогам и сборам. Остаток 3291 тыс.руб.

- Начислен налог на прибыль по итогам 2010г. (СПОД) Срок платежа 28.03.2011г.

6. б/с 60310 - НДС, уплаченный.

Остаток - 32 тыс.руб. Срок погашения задолженности – согласно договорам.

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

Остаток - 139 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2011г. на балансе Банка числится дебиторская задолженность за пятью организациями в сумме 88 тыс.руб., предоплата – срок погашения согласно договорам; уплаченная Банком госпошлина в ИФНС России в сумме 25 тыс.руб. (для рассмотрения в судебном порядке

исковых требований Банка к физическим лицам о взыскании задолженности по кредитным договорам об открытии и обслуживании специального карточного счета международной пластиковой карты MASTERCARD); уплаченная Банком и невзысканная с клиента сумма задолженности за утерянный POS-терминал 26 тыс.руб. по причине отсутствия денежных средств на расчетном счете клиента-юридического лица и последующем блокировкой расчетного счета налоговыми органами (на б/с 60324 создан резерв на возможные потери в размере 26 тыс.руб. (100%).

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

События после отчетной даты и отражение их в бухгалтерском учете.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 08 октября 2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату.

Расшифровка корректирующих событий после отчетной даты:

Доходы:

1. Начисление комиссий по межбанковскому вознаграждению и по операциям с пластиковыми картами – 79 тыс.руб.

Итого доходов – 79 тыс.руб.

Расходы:

1. Начисление комиссий по процессинговому обслуживанию, по операциям с платежными картами, депозитарные услуги – 56 тыс.руб.

2. Начисление комиссий банков-корреспондентов – 4 тыс.руб.

3. Начисление расходов по хозяйственным операциям – 342 тыс.руб.

4. Начисление налога на прибыль по итогам 2010г. – 3291 тыс.руб.

Итого расходы – 3693 тыс.руб.

В первый рабочий день 2011 года после составления ежедневного баланса на 1 января 2011года остатки, отраженные на счете 706 «Финансовый результат текущего года» были перенесены на счета 707 «Финансовый результат прошлого года», в том числе доходы - 879232 тыс.руб., расходы – 849099 тыс.руб.

Указанные бухгалтерские проводки отражаются при составлении годового отчета как события после отчетной даты.

С учетом корректирующих событий после отчетной даты неиспользованная прибыль за отчетный период (30133 тыс.руб.) уменьшилась на 3614 тыс. руб. и составила 26519 тыс.руб.

Нераспределенная прибыль за 2009 год распределена в 2010 году:

- резервный фонд (б/с 10701) – 18176 тыс.руб.

- оставшаяся часть прибыли в сумме 9235 тыс.руб. направлена на счет нераспределенной прибыли (б/с 10801).

На 01.01.2011. в ОАО «ТСБ» юридическим лицам открыто 1422 счетов. В соответствии с договором банковского счета клиентам направлены формы для подтверждения остатков по лицевым счетам по состоянию на 01.01.2011г.

Получены подтверждения остатков по 634 счетам, не получены по 793 (55,6 % от общего количества), которые не работают свыше года. Удельный вес остатков средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, в общем объеме средств составляет 88,87 %.

Всем владельцам счетов, не работающим со счетом длительное время, (в т.ч. 540 счетов заблокированных налоговыми органами) были разосланы подтверждения остатков по состоянию на 01.01.2011г. для представления подтверждения в Банк.

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

По состоянию на 01.01.2011. проведена ревизия:

- операционной кассы Банка;
- операционной кассы вне кассового узла Банка;

По результатам ревизии излишков и недостач не выявлено. Составлены соответствующие акты.

По состоянию на 01.11.2010г. проведена инвентаризация имущества Банка.

Фактическое наличие соответствует данным бухгалтерского учета. По результатам инвентаризации составлены инвентаризационные описи. Излишков и недостач не выявлено. Нематериальные активы не числятся на балансе ОАО «ТСБ». Переоценки основных средств и товарно-материальных запасов в отчетном году не было.

В балансе нет счетов по незавершенному строительству.

В связи со вступлением с 1 января 2010 года Указания Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» изменился порядок расчета показателя Денежные средства и их эквиваленты публикуемого Отчета о движении денежных средств ф.0409814, что привело к расхождению сумм, показанных в графе «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» по строкам 5., 5.1 и 5.2 Отчета о движении денежных средств за 2010 год с суммами, указанными в графе «Данные на отчетную дату» по строкам 5., 5.1 и 5.2. опубликованного Отчета о движении денежных средств за 2009 год.

Правление ОАО «ТСБ» приняло решение не публиковать Пояснительную записку.

Председатель Правления ОАО «ТСБ»

Сухотин Виктор Александрович

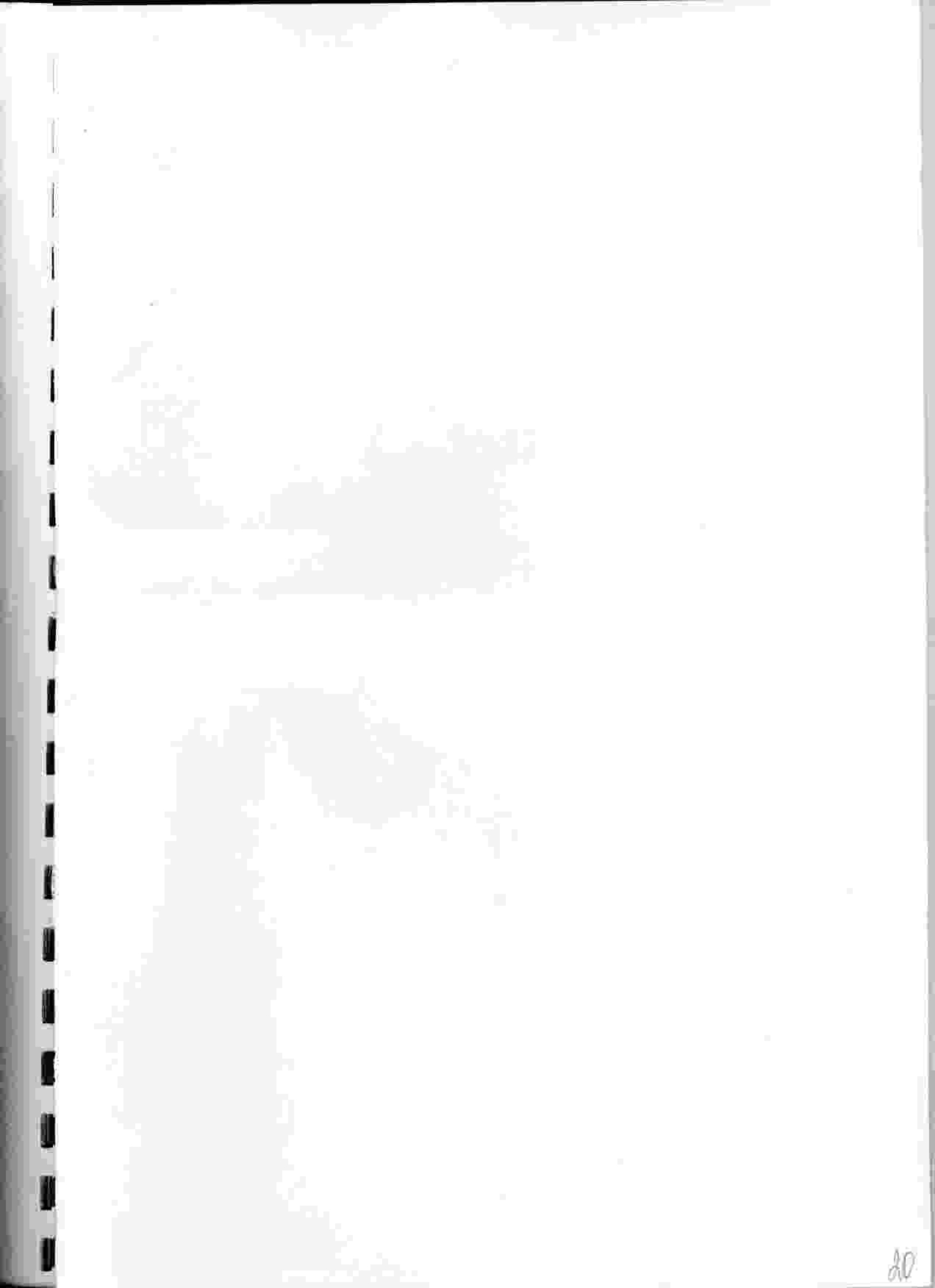
Главный бухгалтер

М.П.



28.03.2011г.

Маркина Ирина Васильевна



Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

двадцать

лист 20

Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»

Серебряков П.А.

г. Москва

от

16 сентября 2011 г.

