

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2013 года

Аудиторское заключение

Акционерам АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО):

Аудируемое лицо

Полное наименование Банка: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

Почтовый адрес: Российская Федерация, 109147, Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35.

Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: Банк зарегистрирован
24 декабря 1992 года.

Регистрационный номер: 2210.

Свидетельство о государственной регистрации: № 1027739186970 от 12 сентября 2002 года.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом
нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано
Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц
о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от
22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося
саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов
НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских
организаций – 10201003683.

Аудиторское заключение

Акционерам АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО):

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (в дальнейшем – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах («Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2014 года, «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2014 года, «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» за 2013 год) и пояснительной информации, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее все отчеты вместе именуются «годовая отчетность»). Годовая отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая отчетность существенно отличается от финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 и достоверность годовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой отчетности в целом.

Аудиторское заключение

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

Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с правилами составления годовой отчетности, установленными в Российской Федерации.

Сведения о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, включаемые в состав аудиторского заключения в соответствии с требованиями части 3 статьи 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 2 декабря 1990 года.

По результатам проведенных аудиторских процедур, выполненных с целью формирования мнения аудитора о достоверности годовой отчетности Банка, включая тестирование на выборочной основе, мы не выявили сведений о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, на которые мы считали бы необходимым обратить внимание, в дополнение к информации, представленной в годовой отчетности Банка, в том числе в составе приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)», «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)», «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» и в пояснительной информации.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
28 апреля 2014 года


 О. Кузнецова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
4528658000	26237308	1027739186970	2210	044525388

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2014 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
«ТКБ» (ЗАО)

Почтовый адрес 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, 27/35

Код формы по ОКУД 0409806
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	2 377 634	2 412 398
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 587 621	5 495 352
2.1	Обязательные резервы	968 049	1 060 146
3	Средства в кредитных организациях	11 203 907	999 787
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 314 955	11 445 590
5	Чистая ссудная задолженность	98 060 987	91 138 781
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	648 328	527 511
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	540 081	527 364
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	550 349	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	479 236	550 923
9	Прочие активы	1 938 329	2 547 315
10	Всего активов	136 161 346	115 117 657
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 000 000	3 134 603
12	Средства кредитных организаций	20 639 320	20 357 750
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	85 620 016	69 567 573
13.1	Вклады физических лиц	32 801 956	26 185 725
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	143 745	20 509
15	Выпущенные долговые обязательства	12 887 064	8 562 822
16	Прочие обязательства	1 090 995	1 125 838

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
4528658000	26237308	1027739186970	2210	044525388

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
«ТКБ» (ЗАО)

Почтовый адрес 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, 27/35

Код формы по ОКУД 0409807
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:	13 014 014	10 900 728
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	68 990	77 447
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	12 041 259	10 050 279
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	903 765	773 002
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6 286 970	5 160 354
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 063 882	990 240
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 265 525	3 615 957
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	957 563	554 157
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6 727 044	5 740 374
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:	(428 086)	(1 125 967)
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(78 445)	(92 010)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6 298 958	4 614 407
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(127 965)	(24 525)
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	45
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	313 366	(272 065)
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(269 353)	420 677
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 904	3 233

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
4528658000	26237308	1027739186970	2210	044525388

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
«ТКБ» (ЗАО)

Почтовый адрес 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, 27/35

Код формы по ОКУД 0409808
Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	17 707 409	1 291 380	18 998 789
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2 087 158	85 224	2 172 382
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2 087 158	85 224	2 172 382
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	4 012 406	553 956	4 566 362
1.4	Резервный фонд кредитной организации	373 862	0	373 862
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	5 660 065	1 748 094	7 408 159
1.5.1.	прошлых лет	3 860 163	1 800 524	5 660 687
1.5.2.	отчетного года	1 799 902	(52 430)	1 747 472
1.6	Нематериальные активы	785	7 069	7 854
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	6 304 089	(1 051 405)	5 252 684
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	-	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.9	X	12.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	9 022 442	267 991	9 290 433
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	8 882 968	201 604	9 084 572

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	38 106.0	21 396	59 502.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	101 368.0	44 991	146 359.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	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 6 282 008 в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 2 923 053;
- 1.2. изменения качества ссуд 2 605 081;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 119 287;
- 1.4. иных причин 634 587

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 6 080 404, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 219 562;
- 2.2. погашения ссуд 3 325 165;
- 2.3. изменения качества ссуд 1 433 215;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 56 174;
- 2.5. иных причин 1 046 288.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

(Грядовая О. В.)

(Голованова С. М.)

Исполнитель О. А. Токарева
Телефон: 797-32-00 (1214)
«31» марта 2014 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
4528658000	26237308	1027739186970	2210	044525388

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
«ТКБ» (ЗАО)

Почтовый адрес 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, 27/35

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая
в процентах

Номер Стро-ки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	12.3		12.9	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0.0	0.0		0.0	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	82.3		60.4	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	97.5		65.9	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	75.8		100.0	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	18.5	Максимальное	11.6
			Минимальное	6.2	Минимальное	6.5
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	269.0		271.4	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		0.0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.2		1.0	

Номер Стро- ки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X	X
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	X	X	X
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X	X
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	X	X
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X



[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

(Грядовая О. В.)

(Голованова С. М.)

Исполнитель О. А. Токарева
Телефон: 797-32-00 (1214)
«31» марта 2014 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
4528658000	26237308	1027739186970	2210	044525388

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2013 г.
(отчетный год)

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
«ГКБ» (ЗАО)

Почтовый адрес 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, 27/35

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	3 766 235	2 089 386
1.1.1	Проценты полученные	12 773 671	10 818 140
1.1.2	Проценты уплаченные	(5 714 602)	(5 254 387)
1.1.3	Комиссии полученные	1 885 677	1 804 326
1.1.4	Комиссии уплаченные	(895 629)	(752 608)
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	25 542	(267 299)
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	313 366	(272 065)
1.1.8	Прочие операционные доходы	713 209	66 010
1.1.9	Операционные расходы	(4 720 650)	(3 566 426)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	(614 349)	(486 305)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	3 692 919	(4 036 020)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	92 097	(162 429)
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 690 932)	1 271 087
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(5 696 864)	(16 904 687)
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(434 086)	(700 842)
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	(2 134 603)	3 134 603
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	(1 099 331)	3 415 959

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 307 274	5 121 261
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	123 236	20 509
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	4 242 854	775 363
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(16 726)	(6 844)
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	7 459 154	(1 946 634)
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»	(107 989)	(132)
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(18 809)	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	(661 427)	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	131 939	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(75 643)	(177 366)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	39 005	(602)
2.7	Дивиденды полученные	-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	(692 924)	(178 100)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	639 180	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	639 180	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	992 197	(105 116)
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8 397 607	(2 229 850)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7 764 497	9 994 347
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	16 162 104	7 764 497

Председатель Правления

(Грядовая О. В.)

Главный бухгалтер

(Голованова С. М.)

М.П.

Исполнитель О. А. Токарева

Телефон: 797-32-00 (1214)

«31» марта 2014 г.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ЗА 2013 ГОД**

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) («ТКБ» (ЗАО)) (далее «Банк»), является закрытым акционерным обществом, и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. В соответствии с Федеральным законом № 129-ФЗ от 08.08.2001 Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц. Основной государственный регистрационный номер 1027739186970. Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (свидетельство № 102 от 21.10.2004).

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2210, выданной Банком России 21.11.2002;
- лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами № 2210, выданной Банком России 21.11.2002;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, номер лицензии 177-03972-000100 от 15.12.2000, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, номер лицензии 177-03693-001000 от 07.12.2000, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, номер лицензии 177-03501-100000 от 07.12.2000, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, номер лицензии 177-03604-010000 от 07.12.2000, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);
- лицензии биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, номер лицензии 1166 от 24.04.2008, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам (без ограничения срока действия);
- лицензии на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), номер лицензии 12215Н от 23.05.2012, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (без ограничения срока действия).

Региональная сеть Банка включает 18 филиалов в Российской Федерации в городах Пермь, Королев, Санкт-Петербург, Рязань, Самара, Сыктывкар, Воронеж, Подольск, Екатеринбург, Новосибирск, Ростов-на-Дону, Тюмень, Калуга, Ярославль, Брянск, Краснодар, Нижний Новгород и Калининград.

По состоянию на 1 января 2014 года Банк имеет в Москве и различных регионах России 40 дополнительных офисов, 20 кредитно-кассовых офисов (включая операционные кассы и операционные офисы). В 2013 году были открыты новые офисы в городах: Жуковский (Московская область), Армавир, Белгород. В январе 2014 г. филиал в г. Королев (Московская область) был преобразован в Дополнительный офис «Королевский» ТКБ (ЗАО).

По состоянию на 1 января 2014 года Банк возглавлял следующую консолидированную группу:

- «ТКБ» (ЗАО) – головная кредитная организация;
- ОАО «Объединенная лизинговая компания»;
- ООО «Тритайл»;
- СиАйЭс Факторс Холдинг Б.В.;
- ООО «Фактор Рус».

На дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее «Годовой отчетности») Банку принадлежит 100% акций ОАО «Объединенная лизинговая компания», 100% уставного капитала ООО «Тритайл» и 40% уставного капитала СиАйЭс Факторс Холдинг Б.В. 100% уставного капитала ООО «Фактор Рус» принадлежит СиАйЭс Факторс Холдинг Б.В.

В феврале 2014 г. согласно акционерному соглашению от 09.12.2013 прошла реализация доли СиАйЭс Факторс Холдинг Б. В.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы за 2013 год, подготовленная в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) опубликована на сайте Банка: www.transcapital.ru.

Годовая отчетность Банка подписана Председателем Правления Грядовой О. В. и главным бухгалтером Головановой С.М. 31 марта 2014 г. Годовая отчетность будет рассмотрена к утверждению Общим собранием акционеров 30 июня 2014 г.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны продемонстрировала особую чувствительность к колебаниям цен на нефть и газ.

Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительными трудностями для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Политические и экономические беспорядки, наблюдавшиеся в других странах этого региона в конце 2013 и в начале 2014 года, например, события на Украине, оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на российскую экономику, включая рост ключевых процентных ставок Центрального банка, ослабление рубля, вывоз капитала из страны и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Рядом стран в отношении определенного круга российских лиц были введены такие меры, как запрет на въезд в страну, выпуск постановлений о замораживании активов, запрет на поддержание деловых отношений, кроме того, сохраняется угроза включения в список большего количества российских компаний и физических лиц, к которым будут применены санкции. В настоящее время воздействие этих мер на российскую экономику, особенно в случае расширения санкций, трудно определить. По прогнозу Центрального банка Российской Федерации рост ВВП в 2014 году составит менее 1%. Этот и другие факторы приводят к росту неопределенности и волатильности на финансовых рынках. Эти и другие события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать. Руководство бизнеса Банка.

Региональный аспект остается одним из ключевых направлений деятельности Банка. Именно в регионах Банк стремится предоставлять широкий перечень продуктов и услуг, включая различные виды кредитования юридических и физических лиц.

Банк по величине активов и размеру собственного капитала входит в число 50 крупнейших банков России. Рейтинговое агентство Moody's Investors Service в октябре 2013 года подтвердило международный долгосрочный рейтинг по депозитам — B1/NP, рейтинг финансовой устойчивости — на уровне E+. Прогноз по всем рейтингам по международной шкале — «стабильный». Также подтвержден долгосрочный рейтинг Банка по национальной шкале — A1.ru. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» в октябре 2013 года повысило рейтинг кредитоспособности Банка до уровня A++ «Исключительно высокий (наивысший) уровень кредитоспособности», прогноз стабильный.

«ТКБ» (ЗАО) является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, торговое финансирование, финансирование среднесрочных инвестиционных программ, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- Кредитование предприятий, представляющих ключевые отрасли отечественной экономики;
- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг и ведение текущих счетов частных клиентов, привлечение долгосрочных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных (с разрешенным овердрафтом) и дебетовых карт, обслуживание зарплатных проектов, предоставление потребительских ссуд, автокредитование, экспресс-кредитование;
- Ипотечные программы, развитие микрокредитования, которые реализуются при поддержке Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР), ГК «Внешэкономбанк» и ОАО «Агентства по ипотечному жилищному кредитованию» (АИЖК);
- Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства в регионах присутствия Банка, в том числе за счет целевых ресурсов, полученных от Открытого акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк») и от Международной финансовой корпорации – IFC.

Банк является членом ЗАО «Фондовая биржа Московская межбанковская валютная биржа» (ЗАО «ФБ ММВБ»), Некоммерческого партнерства развития финансового рынка РТС, ОАО «Санкт-Петербургская биржа», Национальной фондовой ассоциации, Международной системы расчетов SWIFT, Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков «Россия», Московской торгово-промышленной палаты, принципиальным членом Visa International, принципиальным членом MasterCard Worldwide. ТКБ (ЗАО) включен в перечень уполномоченных банков, участвующих в программе Фонда содействия кредитованию малого бизнеса Москвы.

Банк включен в список кредитных организаций, выполняющих требования Банка России по наличию международного рейтинга соответствующего уровня, поручительствами которых могут быть обеспечены кредиты Банка России в соответствии с Положением Банка России «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» от 12.11.2007 № 312-П. «ТКБ» (ЗАО) входит в перечень российских банков, утвержденный Банком России для участия в аукционах на получение беззалоговых кредитов.

Банк осуществляет благотворительную деятельность в сфере поддержки науки, образования, культуры и спорта, в отношении социально незащищенных слоев населения.

Принципы подготовки годовой отчетности за 2013 год

Годовая отчетность Банка за 2013 год сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности и учетной политики Банка.

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2013 года и заканчивающийся 31 декабря 2013 года (включительно), по состоянию на 1 января 2014 года.

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года, раскрытие информации в пояснительной информации осуществлено в соответствии с утвержденной Учетной Политикой на 2013 г.

Банк при раскрытии пояснительной информации за 2013 год руководствовался положениями «Учетной политики акционерного коммерческого банка «Транскапиталбанк» (закрытое акционерное общество) на 2013 год» (далее «Учетная политика»), утвержденной Председателем Правления Банка 29 декабря 2012 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в рамках годовой отчетности. Поскольку Учетная политика была принята Банком до вступления в силу указания от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание»), Банк, пользуясь положением 4.1 Указания, принял решение руководствоваться положениями Учетной политики в отношении раскрытия информации о своей деятельности в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год, которые не в полной мере отражают требования Указания по раскрытию пояснительной информации за 2013 год.

Годовая отчетность состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), отчета о финансовых результатах (публикуемая форма), отчета о движении денежных средств (публикуемая форма), отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма), составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с изменениями и дополнениями, а также настоящей пояснительной информации.

Основой для составления годовой отчетности являются:

- баланс кредитной организации на 1 января по форме приложения 8 к приложению к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – «Положение № 385-П»);
- оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 7 к приложению к Положению № 385-П;
- отчет о финансовых результатах по форме приложения 4 к приложению к Положению № 385-П;
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к приложению к Положению № 385-П.

Расхождения между соответствующими показателями годовой отчетности и данными типовых форм синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

Изменение основных показателей финансово-экономической деятельности Банка за 2013 год по сравнению с 2012 годом представлены в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2014 года	1 января 2013 года	Изменение (сумма)	Изменение (%)
Источники собственных средств	14 633 847	12 247 194	2 386 653	19.49%
Прибыль после налогообложения	1 747 472	1 799 902	(52 430)	(2.91%)
Всего активов	136 161 346	115 117 657	21 043 689	18.28%
<i>в том числе:</i>				
- чистая ссудная задолженность	98 060 987	91 138 781	6 922 206	7.60%
- средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 587 621	5 495 352	(1 907 731)	(34.72%)
- средства в кредитных организациях	11 203 907	999 787	10 204 120	1 020.63%
- чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	648 328	527 511	120 817	22.90%
Всего обязательств	121 527 499	102 870 463	18 657 036	18.14%
<i>в том числе:</i>				
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	85 620 016	69 567 573	16 052 443	23.07%
- средства кредитных организаций	20 639 320	20 357 750	281 570	1.38%

Сравнение показателей по статьям доходов и расходов представлено в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013 год	2012 год	Изменение (сумма)	Изменение (%)
Процентные доходы	13 014 014	10 900 728	2 113 286	19.39%
<i>в том числе от вложений в ценные бумаги</i>	<i>903 765</i>	<i>773 002</i>	<i>130 763</i>	<i>16.92%</i>
Процентные расходы	6 286 970	5 160 354	1 126 616	21.83%
Чистые процентные доходы	6 727 044	5 740 374	986 670	17.19%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(506 531)	(1 217 977)	711 446	(58.41%)
Чистые процентные доходы после создания резерва	6 298 953	4 614 407	1 684 551	36.51%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	(127 965)	(24 480)	(103 485)	(422.73%)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	313 365	(272 065)	585 431	215.18%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(269 353)	420 677	(690 030)	(164.03%)
Комиссионные доходы	1 885 677	1 804 326	81 351	4.51%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 904	3 233	(1 329)	(41.11%)
Комиссионные расходы	895 629	752 608	143 021	19.00%
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(4 575)	-	(4 576)	100.00%
Изменение резерва по прочим потерям	(63 176)	134 742	(197 918)	(146.89%)
Прочие операционные доходы	55 759	97 197	(41 447)	(42.64%)
Чистые доходы	7 194 956	6 025 429	1 169 527	19.41%
Операционные расходы	4 838 474	3 659 974	1 178 500	32.20%
Прибыль до налогообложения	2 356 482	2 365 455	-8 973	(0.38%)
Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	609 010	565 553	43 457	7.68%
Неиспользованная прибыль за отчетный период	1 747 472	1 799 902	(52 430)	(2.91%)

Чистая ссудная задолженность за 2013 год увеличилась на 7.60%. Снижение резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности при росте кредитного портфеля связано с улучшением качества кредитного портфеля. Увеличение чистых процентных доходов с учетом резервов за 2013 год составило 36.51%.

По состоянию на 31 декабря 2013 года чистая ссудная задолженность Банка составила 98 млрд. руб.

В течение 2013 года количество клиентов, как физических, так и юридических лиц, значительно увеличилось. По состоянию на 31 декабря 2013 средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили 85.62 млрд. руб. (31.12.2012 г. – 69.57 млрд. руб.), в том числе вклады физических лиц составили 32.80 млрд. руб. (31.12.2012 г. – 26.18 млрд. руб.).

Приоритетной задачей 2014 года является сохранение темпов роста 2013 года. Планируется внедрение сервисов по открытию и закрытию вкладов, их пополнению в систему мобильного и интернет-банкинга «TCB Express», совершенствование и развитие депозитных сервисов в терминалах Банка.

Комиссионные доходы составляют существенную долю общей выручки Банка. Наиболее значимыми статьями комиссионных доходов являются:

- комиссии по выданным гарантиям;
- комиссии за расчетно-кассовое обслуживание (включая инкассацию);
- комиссии по эквайринговым операциям.

В 2013 году Банк осуществлял эмиссию расчетных карт, овердрафтных карт и овердрафтных карт с грейс-периодом платежных систем VISA и MasterCard. В 2013 году Банком был реализован выпуск банковских карт с контактным и бесконтактным чипом международной платежной системы Visa. Технология позволяет обеспечить дополнительную степень безопасности при проведении платежей в торгово-сервисной сети (ТСС), и снятию наличных денежных средств в банкоматах.

Собственная сеть устройств самообслуживания Банка существенно выросла в течение 2013 года. Клиенты Банка могут на льготных условиях воспользоваться устройствами самообслуживания банков, входящих в Небанковскую кредитную организацию «Объединенная расчетная система» (ОАО «ОРС»), участником которой с 2011 года является Банк, и банка-партнера ОАО «УРАЛСИБ».

В 2013 году Банк уделял большое внимание разработке и внедрению новых карточных продуктов. Банк выпускает чиповые дебетовые банковские карты международной платежной системы MasterCard Worldwide, обеспечивающие клиентам дополнительную степень безопасности при проведении платежей в торговой сети. Банк осуществляет эмиссию карты Visa Infinite международной платежной системы Visa International, реализована интеграция с ОАО «ОРС» по пополнению карт и осуществлению платежей за услуги. Повышение статуса Банка в платежной системе Visa International до принципиального члена в 2012 году завершилось в 2013 году переходом на прямые расчеты с Visa, что привело к увеличению эффективности карточного бизнеса Банка. В 2013 году было получено принципиальное членство в системе MasterCard.

В феврале 2013 года Банк России зарегистрировал Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг эмитента (обыкновенных именных бездокументарных акций). Общий объем привлеченных денежных средств составил 639 180 тыс. руб. По итогам эмиссии уставный капитал Банка составил 2 172 382 тыс. руб.

В мае 2013 года Банк привлек кредит от Международной финансовой корпорации (IFC) в сумме 4 720 452 тыс. руб. (116.50 млн. евро) на цели финансирования торговых операций клиентов – компаний сегмента малого и среднего бизнеса, осуществляющих свою деятельность в российских регионах.

В начале июня 2013 года были успешно размещены биржевые облигации Банка серии БО-02 номиналом 2 млрд. руб. и с офертой через 1 год с даты начала размещения.

В октябре 2013 года Банк вошел в утвержденный Правительством Российской Федерации перечень банков, в которых оператором электронной площадки с 1 января 2014 года открываются счета для учета денежных средств, внесенных участниками закупок в качестве обеспечения заявок. В этот список входит 51 кредитная организация, отвечающая требованиям, утвержденным постановлением Правительства РФ от 10 октября 2013 года № 901 «О требованиях к финансовой устойчивости банков, в которых оператором электронной площадки открываются счета для учёта денежных средств, внесенных участниками закупок в качестве обеспечения заявок, и требованиях к условиям договоров о ведении счетов, заключаемых оператором электронной площадки с банком для учёта денежных средств, внесенных участниками закупок в качестве обеспечения заявок».

В ноябре 2013 г. Банк и UBI Banca (Unione di Banche Italiane S.C.P.A.) подписали соглашение о сотрудничестве в области финансовой деятельности в сферах торгового и проектного финансирования, кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, в области инвестиционного консалтинга, в ипотечном кредитовании физических лиц.

В декабре 2013 года Банк подписал кредитные соглашения с Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР) о привлечении финансирования на срок до 4,5 лет в рамках Российской Программы Финансирования Устойчивой Энергетики (RuSEFF) в размере 1 160 млн. руб., из которых 750 млн. руб. будут направлены на кредитование энергоэффективных проектов в жилищном секторе (Программа RuSEFF «Теплая Жизнь»), 410 млн. руб. – на энергоэффективные проекты, реализуемые предприятиями малого и среднего бизнеса (Программа RuSEFF).

27 декабря 2013 года Банк успешно закрыл дебютную сделку по секьюритизации части своего ипотечного портфеля и размещению облигационного займа с ипотечным покрытием ЗАО ИА «ТКБ-1» АИЖК исполнило свое обязательство по приобретению облигаций старшего транша (объем старшего транша облигаций выпуска – 4.12 млрд. руб.). Данная сделка – первая на российском рынке секьюритизации ипотечных кредитов, в структуру которой включено ипотечное страхование LMI (lenders mortgage insurance).

В состав акционеров, владеющих более 5% уставного капитала, входят:

Акционер	Доля владения акциями в УК, На 1 января 2014 г., в %	Доля владения акциями в УК, На 1 января 2013 г., в %
Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР)	28.59	28.59
Грядовая Ольга Викторовна	22.04	21.85
Ивановский Леонид Николаевич	12.24	12.16
ДЕГ – Дойче Инвестиционс – унд Энтвicklунгсгезельшафт (DEG)	9.14	9.14
Международная финансовая корпорация (International Finance Corporation, IFC)	7.72	7.72
Прочие (каждый менее 5%)	20.27	20.54
Итого	100.00	100.00

Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления Банка

Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров 28 июня 2002 г. Положения «О Совете директоров» Банка. Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

По состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года в состав Совета директоров Банка входили:

Должность	Ф.И.О.	Статус члена Совета директоров	Доля владения акциями в УК, 1 января 2014 г., в %	Доля владения акциями в УК, 1 января 2013 г., в %
Председатель Совета директоров	Казаков Борис Васильевич	Акционер	3.58	3.70
Член Совета директоров	Грядовая Ольга Викторовна	Акционер	22.04	21.85
Член Совета директоров	Ивановский Леонид Николаевич	Акционер	12.24	12.16
Член Совета директоров	Петров Марина	Представитель акционера ЕБРР	28.59	-
Член Совета директоров	Воробьев Алексей Сергеевич	Независимый директор	-	-
Член Совета директоров	Юргенс Игорь Юрьевич	Независимый директор	-	-
Член Совета директоров	Шibaев Сергей Викторович	Независимый директор	-	-
Член Совета директоров	Мау Владимир Александрович	Независимый директор	-	-
Член Совета директоров	Хуберт Пандза	Независимый директор	-	-

На годовом Общем собрании акционеров, состоявшемся 24 июня 2013 года, избран новый состав Совета директоров, в который в том числе вошли новые независимые директора Мау Владимир Александрович и Пандза Хуберт.

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления и Правление действуют на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров 14 декабря 2004 г. Положения «О Председателе Правления и Правлении Банка». Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка.

Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров Банка. Правление организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров.

По состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года в состав Правления Банка входили:

Должность	Ф.И.О.	Доля владения акциями в УК, 1 января 2014 года	Доля владения акциями в УК, 1 января 2013 года
Председатель Правления	Грядовая О. В.	22.04%	21.85%
Заместитель Председателя Правления	Ивановский Е. Л.	0.25%	-
Заместитель Председателя Правления	Баннх О. Ю.	0.19%	0.17%
Главный бухгалтер	Голованова С. М.	0.46%	0.39%
Заместитель Председателя Правления	Прохорова Е. А.	-	-
Заместитель Председателя Правления	Юрченко М. В.	0.15%	0.16%

В 2013 г. Решением Совета Директоров № 10/2013 от 13.09.2013 из членов Правления выведен Алексеев К. В. и избран в члены Правления Ивановский Е. Л.

Лицом, занимающим должность (исполняющим функции) единоличного исполнительного органа Банка является Грядовая Ольга Викторовна (Председатель Правления).

Перспективы развития кредитной организации и иная существенная информация о Банке

Банк продолжает позиционировать себя как универсальный банк, предоставляющий весь комплекс банковских услуг для юридических и физических лиц.

В 2014 году Банк планирует осуществлять развитие в регионах присутствия по трем основным направлениям деятельности:

- обслуживание субъектов малого и среднего бизнеса;
- обслуживание корпоративных клиентов;
- розничный бизнес.

Одной из основных задач 2014 года является увеличение депозитной базы, в первую очередь за счет предоставления качественного и удобного банковского сервиса. Предполагается увеличить лояльность существующих клиентов путем предоставления им специальных условий по депозитам. Наиболее приоритетным категориям клиентов являются участники зарплатных проектов, пенсионеры, сотрудники бюджетных организаций.

В рамках общей стратегии Банк продолжит реализацию проектов, объединенных концепцией дальнейшего развития бизнеса на основе высокотехнологичных банковских процессов. Помимо этого Банк планирует развивать:

- построение современного IT ландшафта с помощью интеграционной платформы на основе продуктов IBM WebSphere;
- дальнейшее внедрение и адаптацию передовых банковских технологий в Москве и регионах присутствия, которые позволят решить принципиальные задачи, связанные с расширением каналов доступа к продуктам и услугам Банка (через офисы обслуживания, выездные офисы обслуживания, автономные точки продаж, онлайн сервис);
- повышение качества клиентского обслуживания по всем каналам доступа к продуктам и услугам Банка; внедрение системы управления взаимоотношениями с клиентами CRM Oracle Siebel; разработку и реализацию новых продуктов, в том числе кэш-пуллинга, а также расширение списка услуг, которые предоставляются с помощью интернет-ресурсов и мобильных устройств.

В намерения Банка входит:

- увеличение объемов корпоративного и розничного кредитования, где основными продуктами будут ипотека и потребительское кредитование;
- дальнейшее наращивание объемов проектного и торгового финансирования;
- расширение гарантийного бизнеса;
- активная поддержка малого и среднего предпринимательства в регионах присутствия Банка путем реализации собственных программ;
- расширение сотрудничества с ОАО «МСП Банк» в рамках реализации государственной программы поддержки малого и среднего предпринимательства;
- расширение сотрудничества с IFC;
- выпуски облигационных займов;
- развитие региональной сети.

2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ БАНКА

2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.

Страновая концентрация активов и обязательств Банка. Информация приводится отдельно по Российской Федерации, по странам СНГ, по странам группы развитых стран, по другим странам, а также по отдельным странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств Банка составляет пять процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	2 377 634	-	-	-	2 377 634
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	3 587 621	-	-	-	3 587 621
Обязательные резервы	968 049	-	-	-	968 049
Средства в кредитных организациях	1 285 859	290	9 913 278	4 480	11 203 907
<i>в т.ч. государство Австрия</i>			2 487 272		
<i>в т.ч. государство Германия</i>			4 202 258		
<i>в т.ч. государство США</i>			3 149 240		
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 027 005	-	5 287 950	-	17 314 955
<i>в т.ч. государство Люксембург</i>			4 286 422		
<i>в т.ч. государство Нидерланды</i>			984 710		
Чистая ссудная задолженность	95 280 165	3 930	1 775 239	1 001 653	98 060 987
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	527 559	-	120 769	-	648 328
В т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	419 460	-	120 621	-	540 081
<i>в т.ч. государство Нидерланды</i>			120 621		
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	452 979	-	-	97 370	550 349
<i>в т.ч. государство Кипр</i>				97 370	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	479 236	-	-	-	479 236
Прочие активы	1 932 781	-	5 033	515	1 938 329
ИТОГО АКТИВЫ	117 950 839	4 220	17 102 269	1 104 018	136 161 346
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	1 000 000	-	-	-	1 000 000
Средства кредитных организаций	6 365 959	13	14 209 046	64 302	20 639 320
<i>в т.ч. государство Великобритания</i>			1 195 765		
<i>в т.ч. государство Германия</i>			3 974 056		
<i>в т.ч. государство США</i>			6 448 660		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	79 520 613	247 065	4 520 828	1 331 510	85 620 016
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	143 745	-	-	-	143 745
Выпущенные долговые обязательства	12 887 064	-	-	-	12 887 064

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Итого
Прочие обязательства и резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами офшорных зон	1 051 492	-	159 209	26 653	1 237 354
<i>в т.ч. государство Ирландия</i>			73 886		
ИТОГО ПАССИВЫ	100 968 873	247 078	18 889 083	1 422 465	121 527 499

Ниже представлен анализ географической концентрации активов, обязательств Банка по состоянию на 1 января 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	СНГ	Группа развитых стран	Прочие	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	2 412 398	-	-	-	2 412 398
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	5 495 352	-	-	-	5 495 352
Обязательные резервы	1 060 146	-	-	-	1 060 146
Средства в кредитных организациях	403 491	1 515	589 934	4 847	999 787
<i>в т.ч. государство Германия</i>			232 892		
<i>в т.ч. государство США</i>			285 274		
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 223 544	-	222 046	-	11 445 590
Чистая ссудная задолженность	89 062 776	7 504	992 560	1 075 941	91 138 781
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	419 475	-	108 036	-	527 511
В т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	419 460	-	107 904	-	527 364
<i>в т.ч. государство Нидерланды</i>			107 904		
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	550 923	-	-	-	550 923
Прочие активы	2 530 572	205	15 034	1 504	2 547 315
ИТОГО АКТИВЫ	112 098 531	9 224	1 927 610	1 082 292	115 117 657
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	3 134 603	-	-	-	3 134 603
Средства кредитных организаций	6 474 324	12	13 801 558	81 856	20 357 750
<i>в т.ч. государство Великобритания</i>			3 853 769		
<i>в т.ч. государство Германия</i>			3 830 995		
<i>в т.ч. государство США</i>			3 442 718		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	63 763 959	40 484	4 506 920	1 256 210	69 567 573
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 509	-	-	-	20 509
Выпущенные долговые обязательства	8 562 822	-	-	-	8 562 822
Прочие обязательства и резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами офшорных зон	1 082 625	18	137 774	6 789	1 227 206
<i>в т.ч. государство Ирландия</i>			68 566		
ИТОГО ПАССИВЫ	83 038 842	40 514	18 446 252	1 344 855	102 870 463

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Руководство Банка анализирует не только географическую концентрацию активов и обязательств, но и концентрацию чистой ссудной задолженности как юридических, так и физических лиц.

Ниже представлена структура концентрации риска по ссудной задолженности в разрезе отраслей экономики для юридических лиц - резидентов Российской Федерации, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, без учета резерва на возможные потери:

№ п/п	(в тысячах российских рублей) Наименование показателя	На 1 января 2014 года		На 1 января 2013 года	
		Абсолютное значение	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Кредиты юр. лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	74 528 822	100	72 690 985	100
1.1	добыча полезных ископаемых	2 447 552	3	52 286	-
1.2	обрабатывающие производства	11 643 916	16	13 799 886	19
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	274 964	-	288 321	-
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 384 818	2	1 047 050	1
1.5	строительство	10 086 445	14	8 334 140	11
1.6	транспорт и связь	1 685 771	2	1 288 779	2
1.7	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	32 978 066	44	34 408 733	47
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 531 798	13	8 949 759	12
1.9	прочие виды деятельности	4 495 492	6	4 518 031	6
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр/лицам и индивид. предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства составляют:	38 256 831	51	34 936 390	48
	из них:				
2.1	индивидуальным предпринимателям	1 092 633	1	826 059	1

При составлении таблицы использовались подходы, применяемые при составлении формы по ОКУД 0409302.

Ниже представлена структура концентрации риска по ссудной задолженности физических лиц в разрезе видов кредитных продуктов без учета резерва на возможные потери:

№ п/п	(в тысячах российских рублей) Наименование показателя	На 1 января 2014 года		На 1 января 2013 года	
		Абсолютное значение	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Кредиты физическим лицам всего, в т. ч. по видам:	21 647 260	100	17 268 469	100
1.1	ипотечные кредиты	7 509 018	35	7 630 287	44
1.2	жилищные кредиты	5 073 084	23	3 570 600	21
1.3	иные потребительские кредиты	3 583 518	17	2 626 185	15
1.4	автокредиты	888 273	4	1 072 572	6
1.5	другие виды	4 593 367	21	2 368 825	14

При составлении таблицы использовались подходы, применяемые в соответствии с порядком составления отчетности в форме по ОКУД 0409115.

Под жилищными кредитами понимаются кредиты физическим лицам на приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство, реконструкцию (ремонт) жилья, приобретение жилья; под ипотечными кредитами – жилищные кредиты под залог недвижимого имущества в соответствии с Федеральным Законом от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» с момента государственной регистрации договора залога.

2.2. Краткий обзор основных рисков, присущих деятельности Банка

Управление банковскими рисками (риск-менеджмент) является одним из главных инструментов реализации стратегии развития Банка. Риск-менеджменту и совершенствованию системы управления банковскими рисками придается первостепенное значение. В 2013 году Банк продолжил работу, направленную на повышение качества идентификации, анализа, оценки и мониторинга банковских рисков.

Система управления рисками охватывает все направления деятельности Банка, распространяется на решения всех уровней: от принятия стратегических решений до задач, решаемых на операционном уровне.

Основной задачей управления банковскими рисками в Банке является обеспечение заданного соотношения рентабельности, устойчивости и ликвидности. Для этого разработана система регламентов и процедур по управлению всеми банковскими рисками, которые идентифицирует Банк, а также выстроена система принятия решений и разграничения полномочий, призванная обеспечить надлежащее функционирование системы управления банковскими рисками. Риск-менеджмент осуществляется на всех уровнях управления: Советом директоров, Председателем Правления Банка, Правлением Банка, коллегиальными органами Банка – комитетами, Службой управления рисками, Службой внутреннего контроля, руководителями подразделений Банка.

Совет Директоров, исполнительные органы, коллегиальные органы (комитеты) Банка на регулярной основе получают информацию об уровне рисков, влиянии рисков на изменение достаточности капитала, фактах превышения установленного уровня риска (нарушения лимитов и ограничений, установленных процедур), результатах стресс-тестирования.

В соответствии со стратегией управления банковскими рисками для повышения контроля и оперативного реагирования на весь спектр внешних и внутренних рисков со стороны собственников Банка Совет Директоров включает в себя два комитета: Комитет по аудиту и рискам и Комитет по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям.

При формировании и совершенствовании системы управления банковскими рисками Банк учитывает требования и рекомендации Банка России, акционеров, включая ЕБРР (European Bank for Reconstruction and Development), корпорации DEG (Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft GmbH) и IFC

(International Finance Corporation), мировую практику в области риск-менеджмента и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк стремится по всем видам рисков осуществлять количественную оценку, проводит агрегирование количественных оценок идентифицируемых рисков в целях определения совокупного объема риска.

В процессе своей деятельности Банк идентифицирует значимые риски, которые в свою очередь подразделяются на базовые риски (кредитный, рыночный, операционный и риск ликвидности) и существенные риски, обычно являющиеся подуровнем базовых рисков.

Кредитный риск. Основная цель управления кредитным риском – получение максимальной доходности с учетом уровня принимаемого кредитного риска. Данная цель достигается за счет создания системы эффективных механизмов, позволяющей минимизировать вероятность непогашения основного долга и процентов по выданным кредитам. Основным инструментом управления кредитным риском является администрирование кредитов, включающее в себя комплекс последовательных действий, выполняемых на различных этапах проведения операций, подверженных кредитному риску. Основным инструментом регулирования кредитного риска является установление лимитов по финансовым инструментам на заемщиков и контрагентов, оценка финансового состояния заемщиков и контрагентов с целью создания резервов на возможные потери по ссудам, оценка качества обеспечения.

Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. Банк разделил функции управления кредитными рисками и выдачи кредитов, созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы, в задачи которых входит установление лимитов на контрагентов, принятие решений о выдаче кредитов или осуществление иных вложений.

Для регулирования кредитного риска Банк применяет следующие инструменты:

Лимитирование. В целях минимизации уровня кредитного риска Банком разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Кредитной политикой установлены портфельные лимиты по кредитному портфелю. Правление Банка устанавливает лимиты кредитования по филиалам. Кредитные комитеты и комиссии устанавливают лимиты по кредитным продуктам на заемщиков и контрагентов. Решения по сделкам со связанными с Банком лицами (не более 3% от капитала на 1 связанного заемщика) и инсайдеров (не более 2% от капитала на 1 инсайдера) принимаются Кредитным комитетом, а в остальных случаях – Советом директоров. Комитет по управлению рисками устанавливает лимиты отраслевой и региональной диверсификации кредитного портфеля и лимиты концентрации крупных кредитов. Лимиты по финансовым инструментам на банки-контрагенты и эмитентов ценных бумаг устанавливаются Лимитным комитетом. Мониторинг лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Резервирование. В Банке постоянно совершенствуются методики определения объема предполагаемых убытков, которые может понести Банк в будущем, что позволяет формировать адекватные резервы на возможные потери.

Обеспечение кредита. Банк, как правило, выдает кредиты при наличии достаточного обеспечения, учитывающего издержки на реализацию залога и покрытие основной суммы кредита и процентов по нему. В Банке активно применяется система страхования залога.

Мониторинг качества кредитного портфеля, кредитов и состояния залогов. Банк на регулярной основе контролирует качество кредитного портфеля, оценивает уровень концентрации кредитного риска, проводит мониторинг финансового состояния заемщика и качества обслуживания им своей задолженности с целью выявления повышенного риска на ранней стадии до момента возникновения проблемной задолженности, осуществляет проверку залогового обеспечения.

Диверсификация кредитного портфеля. Ключевым моментом финансовой безопасности является диверсификация портфелей и инструментов, позволяющая Банку минимизировать потери при любом состоянии внешней среды. Диверсификация кредитного портфеля осуществляется по группам риска, отраслям экономики и регионам.

Разграничение полномочий сотрудников. Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Банке осуществлено разделение функций управления кредитными рисками и выдачи кредитов. Подразделения, осуществляющие анализ и оценку кредитных рисков, обособлены от подразделений, занимающихся выдачей и сопровождением кредитов.

Кредитный комитет уполномочен разрабатывать и реализовывать текущую и долгосрочную кредитную политику Банка и выполняет следующие основные функции: принимает решения о выдаче (продолгации) кредитов, принимает решения по формированию структуры кредитного портфеля, принимает решения по безнадежной ссудной задолженности и ссудам заемщиков с ухудшающимся финансовым положением, принимает решения по реализации залога, принимает решения по вопросам кредитования заемщиков в филиалах Банка.

Некоторые обязанности Кредитного комитета возложены на Малый кредитный комитет и кредитные комиссии, которые принимают решения по ограниченному кругу операций в рамках конкретных программ предоставления кредитных продуктов юридическим и физическим лицам (далее – «программы кредитования»). Комитеты и комиссии рассматривают вопросы проведения кредитных операций в рамках своих лимитов и полномочий. Лимиты кредитования, в рамках которых комитеты и комиссии принимают решения, устанавливаются Правлением Банка.

Комитет по управлению рисками осуществляет следующие функции: утверждает лимиты по различным видам рисков, принимает решения, связанные с изменением структуры портфельных инвестиций, привлечением и размещением ресурсов, рассматривает текущие колебания рыночных цен на финансовые инструменты и принимает решение о формировании или сокращении соответствующих портфелей финансовых инструментов, рассматривает изменение валютных позиций при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют, рассматривает и дает рекомендации по изменению процентных ставок по активам и пассивам при изменении конъюнктуры денежного рынка.

Лимитный комитет выполняет следующие основные функции: устанавливает лимиты на контрагентов на рынке межбанковского кредитования (МБК) и на эмитентов на рынке ценных бумаг, устанавливает индивидуальные лимиты на работников Казначейства Банка.

При анализе и оценке уровня кредитного риска учитываются такие существенные риски как риск дефолта, экологический и страновой риски, риск концентрации (отраслевой, региональной, прочих концентраций), управление которыми осуществляется в рамках системы управления кредитным риском.

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2014 года:

№ п/п	(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2014 года					
		Сумма активов всего	Просроченные активы				Созданный резерв
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней	
1	Ссуды, всего, в т.ч.:	105 169 863	737 887	380 780	118 058	4 790 506	8 538 113
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	100 803 032	736 452	379 793	118 058	4 748 905	8 313 292
1.2	учтенные векселя	158 955	-	-	-	6 764	6 764
1.3	факторинг	3 638 906	-	-	-	29 934	118 958
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	442 021	1 435	987	-	4 903	1 662
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	126 949	-	-	-	-	97 437
2	Прочие требования, в т.ч. требования по получению процентных доходов	13 739 498	6 847	4 179	4 056	327 618	600 626
3	ИТОГО	118 909 361	744 734	384 959	122 114	5 118 124	9 138 739

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2013 года:

№ п/п	(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2013 года					
		Сумма активов всего	Просроченные активы				Создан- ный резерв
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Ссуды, всего, в т.ч.:	99 237 075	662 909	129 314	268 072	6 480 791	8 408 458
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	96 473 973	615 956	129 314	268 072	6 466 596	8 283 527
1.2	учтенные векселя	13 357	-	-	-	6 764	6 764
1.3	факторинг	2 703 813	46 953	-	-	2 496	78 092
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования/уступка требования)	6 407	-	-	-	4 550	4 550
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	39 525	-	-	-	385	35 525
2	Прочие требования, в т. ч. требования по получению процентных доходов	3 533 934	6 767	1 865	12 417	407 337	511 441
	ИТОГО	102 771 009	669 676	131 179	280 489	6 888 128	8 919 899

При составлении таблицы использовались подходы, применяемые при составлении формы по ОКУД 0409115.

Ниже представлена информация, раскрывающая задолженность по ссудам, включая ссуды, предоставленные на льготных условиях и просроченные:

№ п/п	(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2014 года		На 1 января 2013 года	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним, всего, в том числе:	105 169 863	1 332 837	99 237 075	1 169 081
1.1	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) и процентам по данным ссудам	210 613	-	10 960	6
1.2	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях	-	-	856 428	-
1.3	Объем просроченной задолженности	6 027 231	309 467	7 541 086	405 618

Банк раскрывает информацию о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее «Положение 254-П») и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее «Положение 283-П» по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года.

Ниже приведена информация по категориям качества задолженности по ссудам, процентам и прочим требованиям, а также фактический и расчетный резервы на возможные потери:

№ п/п	(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2014 года			На 1 января 2013 года		
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Прочие требования	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Прочие требования
1	Категория качества задолженности по ссудам и процентам:	105 169 863	1 332 837	12 406 661	99 237 075	1 169 081	2 364 853
1.1	I	53 875 793	50 229	12 312 924	51 242 078	72 770	2 305 328
1.2	II	35 777 408	60 893	44 342	30 615 943	49 681	22 763
1.3	III	6 932 128	807 729	-	10 169 576	644 352	6
1.4	IV	2 599 795	79 333	404	646 938	18 886	363
1.5	V	5 984 739	334 653	48 991	6 562 540	383 392	36 393
2	Расчетный резерв на возможные потери	9 662 291		54 167	9 461 355		36 931
3	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего	8 538 113	546 459	54 167	8 408 458	474 510	36 931

Расчетный резерв на возможные потери отличается от фактического, поскольку фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам рассчитан с учетом обеспечения I и II категории качества. Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), отнесенное к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных в соответствии с Положением 254-П и Положением 283-П.

Ниже приведена информация о реструктурированной задолженности Банка и о видах реструктуризации:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2014 года	На 1 января 2013 года
Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность:	5 958 784	5 167 210
- с измененным сроком погашения основного долга	5 024 783	2 753 775
- с изменением процентной ставки	145 551	1 190 260
- прочее	788 450	1 223 175

Ниже приведена информация о контрактных сроках погашения реструктурированной задолженности Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2014 года	На 1 января 2013 года
Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность с перспективой погашения:	5 958 784	5 167 210
- до 30 дней	53 431	63 059
- от 31 до 90 дней	1 081 598	727 303
- от 91 до 180 дней	1 310 025	531 802
- свыше 180 дней	3 513 730	3 845 046

Банк ведет постоянную работу по возврату просроченной задолженности путем направления претензий заемщикам и поручителям, предъявления исковых требований о взыскании задолженности в суды, совместно с коллекторскими агентствами проводит работу с заемщиками – физическими и юридическими лицами.

Риск ликвидности. Цель управления ликвидностью – максимизация прибыли при сохранении необходимого и достаточного уровня ликвидных активов. Управление ликвидностью в Банке основано на анализе уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; на обеспечении доступа к различным источникам финансирования; на наличии планов чрезвычайных мероприятий на случай возникновения проблем с финансированием; на осуществлении постоянного контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям регулятора и внутренних нормативов.

Инструментом прогнозирования краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков, как по фактическим данным баланса, так и по прогнозным данным, получаемым от бизнес-подразделений. Для прогнозирования структурной ликвидности применяется GAP-анализ, позволяющий сделать вывод о степени структурной сбалансированности активов/обязательств баланса. В целях минимизации риска потери ликвидности проводится анализ зависимости от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов и концентрации кредитных рисков.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 1 января 2014 года составил 82.3% (1 января 2013 года: 60.4%) при установленном Банком России значении – не менее 15%.

Норматив текущей ликвидности (Н3) на 1 января 2014 года составил 97.5% (1 января 2013 года: 65.9%) при установленном Банком России значении – не менее 50%.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 1 января 2014 года составил 75.8% (1 января 2013 года: 100%, при установленном Банком России значении – не более 120%.

Комитет по управлению рисками реализует стратегию Банка в части управления риском ликвидности. В рамках Казначейства действует Управление ликвидности, осуществляющее планирование и управление мгновенной и краткосрочной ликвидностью Банка, а также расчет и анализ среднесрочной и долгосрочной ликвидности. Инструментом прогнозирования краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков, как по фактическим данным баланса, так и по прогнозным данным, получаемым от бизнес-подразделений. Кроме того, на ежедневной основе осуществляется мониторинг обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России. В целях минимизации риска ликвидности Службой управления рисками (СУР) проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Казначейство и СУР регулярно проводят стресс-тестирование ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Рыночный риск. Компонентами рыночных рисков являются чувствительность активов и обязательств Банка к изменению процентных ставок, валютных курсов, рыночной стоимости ценных бумаг и других финансовых инструментов.

В целях оценки уровня рыночных рисков Банком проводится стресс-тестирование, анализ чувствительности финансового результата к факторам риска, оценка показателя VaR по финансовым инструментам и в целом по портфелю с использованием сценарного подхода различными методами (дельта-нормальным, Монте-Карло), а также оценка волатильности и взаимосвязей различных факторов риска.

Инструментами регулирования рыночных рисков являются: установление персональных лимитов открытых позиций на дилеров, лимитов по финансовым инструментам, лимитов допустимых потерь (stop-loss) по торгуемым инструментам, управление дисбалансами (GAP) для удержания риска в границах установленных пределов.

Для оценки уровня рыночного риска Банк использует следующие показатели:

- совокупный размер рыночного риска;
- размер процентного риска – размер рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования;
- размер валютного риска – размер рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- размер фондового риска – размер рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению рыночных цен на фондовые ценности, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, которые связаны с возникновением процентного риска. Для определения потенциальной величины процентного риска Банк использует метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ) и метод дюрации. При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и обязательствами, чувствительными к изменениям процентных ставок. При анализе с использованием метода дюрации критической рассматривается величина процентного риска, обуславливающая снижение экономической стоимости Банка более чем на 20% от размера капитала.

Управление валютным риском осуществляется через открытую валютную позицию (ОВП), исходя из предполагаемого изменения курса российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. В целях хеджирования валютного риска используются сделки своп разного срока, а также сделки с фьючерсами.

В целях контроля за фондовым риском контролируется диверсификация инвестиционного портфеля ценных бумаг по срокам их погашения – сбалансированный по срокам портфель инвестиций позволяет решить задачу реинвестирования высвобождающихся в разное время денежных средств в другие активы, выгодные Банку.

Для контроля за торговыми операциями используются номинальные лимиты по видам финансовых инструментов, определяющие максимальный размер текущей позиции по ним на конец дня. Кроме того, устанавливается максимальное значение портфеля ценных бумаг. Данный вид лимитов учитывает необходимость соблюдения нормативов и корректируется в зависимости от учетных показателей и стоящих перед Банком задач.

Особое внимание Банк уделяет контролю за операциями с акциями и производными финансовыми инструментами, не являющимися операциями хеджирования рисков, рассматривая их как потенциально

несущие в себе существенный риск. В связи с этим Банк устанавливает предельно допустимую величину убытка и максимальный лимит открытой позиции по данным операциям.

В таблице показаны значения процентного, фондового, валютного и итогового рыночного риска, рассчитанные Банком в соответствии с Положением Банка России № 313-П от 14 ноября 2007 г. «О порядке расчета кредитными организациями рыночного риска». Значение рыночного риска используется Банком для вычисления показателей нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И от 3 декабря 2012 г. «Об обязательных нормативах банков»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск
По состоянию на 1 января 2014 года	469 683	378	658 966	6 534 727
По состоянию на 1 января 2013 года	222 778	3	794 174	3 021 978

Операционный риск. Управление операционным риском направлено на снижение вероятности непредвиденных потерь, и как следствие, затрат на финансирование их ликвидации. Управление операционным риском возложена на Комитет по управлению рисками.

Банком разработаны и применяются инструменты управления операционным риском, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России. Организованы на постоянной основе выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска, формируются аналитическая база данных о понесенных операционных убытках и информационная база о значительных убытках, понесенных другими кредитными организациями вследствие реализации операционного риска, осуществляется анализ полученной информации и оценка операционного риска, по итогам которых принимаются управленческие решения. В соответствии с требованиями Банка России рассчитанный размер операционного риска учитывается при расчете достаточности собственных средств Банка.

При анализе и оценке уровня операционного риска учитываются такие существенные риски как правовой и репутационный риски, которые управляются в рамках системы управления операционным риском: на регулярной основе осуществляется сбор данных о выявленных факторах правового и репутационного рисков, проводится количественная оценка рисков, формируется аналитическая база данных о понесенных убытках, потенциальном ущербе.

Управление операционным риском направлено на снижение вероятности непредвиденных потерь, и как следствие, затрат на финансирование их ликвидации. Успешная реализация этой задачи вносит существенный вклад в повышение финансовой устойчивости и обеспечение стабильного развития Банка.

2.3. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами раскрывается отдельно для каждой группы связанных сторон, перечисленных в Положении по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008).

Ниже представлены остатки со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банк форма 0409806	Дочерние организа- ции	Зависимые организа- ции	Акционе- ры, оказыва- ющие сущест- венное влияние на решения Банка	Основной управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность	98 060 987	944 832	-	12	18	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	648 328	419 460	120 621	-	-	-
Средства кредитных организаций	20 639 320	-	-	1 116 412	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	85 620 016	8 207	-	281 619	476 810	499

Ниже представлены остатки со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банк форма 0409806	Дочерние организа- ции	Зависимые организа- ции	Акционе- ры, оказыва- ющие сущест- венное влияние на решения Банка	Основной управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность	91 138 781	1 352 962	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	527 511	419 460	107 504	-	-	-
Средства кредитных организаций	20 357 750	-	-	2 630 901	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	69 567 573	3 616	-	479 719	414 050	428

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банк форма 0409807	Дочерние организа- ции	Зависимые организа- ции	Акционе- ры, оказыва- ющие сущест- венное влияние на решения Банка	Основной управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	13 014 014	121 414	-	-	56	-
Процентные расходы	6 286 970	-	-	75 019	33 876	-
Операционные расходы (включая прочие)	4 838 474	36 495	-	54 262	62 779	82 260

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

(в тысячах российских рублей)	Банк форма 0409807	Дочерние организа- ции	Зависимые организа- ции	Акционе- ры, оказыва- ющие сущест- венное влияние на решения Банка	Основной управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	10 900 728	93 354	-	-	15	-
Процентные расходы	5 160 354	-	-	241 882	43 518	-
Операционные расходы (включая прочие)	3 659 974	36 495	-	49 482	76 584	82 260

Руководство Банка проанализировало существенность остатков и операций со связанными сторонами по другим статьям бухгалтерского баланса (публикуемой формы) по состоянию на 1 января 2014 года и отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) за 2013 год и считает, что они не оказывают существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2013 год. В связи с этим данные несущественные остатки и операции не раскрываются в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

Сведения о внебалансовых обязательствах раскрываются на основе данных формы по ОКУД 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах».

Ниже представлены условные обязательства кредитного характера:

№ п/п	(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2014 года		На 1 января 2013 года	
		Сумма условных обязательств	Фактически сформирован- ный резерв на возможные потери	Сумма условных обязательств	Фактически сформирован- ный резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6
1	Неиспользованные кредитные линии, всего,	22 456 374	64 883	20 071 759	38 174
	в том числе:				
1.1	со сроком более 1 года	7 098 097	202 17	5 435 750	26 886
2	Аккредитивы	44 048	-	22 137	-
3	Выданные гарантии и поручительства, всего,	33 011 023	68 883	32 046 446	54 242
	в том числе:				
3.1	со сроком более 1 года	10 483 153	21 969	10 957 983	22 066
4	Условные обязательства кредитного характера, всего	55 511 445	133 766	52 140 342	92 416
	в том числе:				
4.1	со сроком более 1 года	17 581 250	42 186	15 393 733	48 952
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего,	1 022 722	12 587	821 966	8 952
	в том числе:				
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	1 022 722	12 587	821 966	8 952

Ниже представлена информация о поставочных срочных сделках Банка по состоянию на 1 января 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Форвард с базисным активом иностранная валюта	415 942	413 965	-

Ниже представлена информация о поставочных срочных сделках Банка по состоянию на 1 января 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Форвард с базисным активом иностранная валюта	455 591	465 600	-

По состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года срочных расчетных (беспоставочных) сделок не было.

2.5. Информация о судебных разбирательствах Банка.

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам.

В настоящее время розничным банкам предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении сокрытия дополнительных комиссий, взимаемых по кредитным договорам. В связи с этим Банк России выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство Банка считает, что данные иски не имеют судебной перспективы, и разрабатывает процедуры по раскрытию информации в кредитных договорах в соответствии с действующим указанием.

2.6. Информация о выплатах (вознаграждении) основному управленческому составу

Понятия «основной управленческий персонал» и «виды выплат» определяются в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах». Под основным управленческим персоналом организации понимаются руководители (генеральный директор, иные лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа организации), их заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления организации, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации.

В составе информации о выплатах раскрываются сведения об общей величине вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу, по каждому из следующих видов выплат:

- краткосрочные вознаграждения (раскрываются суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации; ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде; оплата лечения; медицинского обслуживания; коммунальных услуг и другие платежи в пользу основного управленческого персонала);
- долгосрочные вознаграждения (раскрываются суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии; вознаграждения в виде опционов

эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения).

Ниже представлена информация о выплатах ключевому управленческому персоналу:

№	Виды вознаграждений	2013 год	2012 год
1.	Вознаграждения выплаченные сотрудникам Банка, в т.ч. расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, всего, в тыс. руб., в т.ч.:	1 973 324	1 750 085
1.1.	краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу, в т.ч. расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в тыс. руб.	109 174	112 443
2.	Списочная численность персонала, всего, в т.ч.:	2 239	2 153
2.1	численность основного управленческого персонала	7	8

По состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года долгосрочных вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу, не было.

2.7. Иные сведения

Дивиденды по акциям с даты государственной регистрации Банка в форме акционерного общества по настоящее время не объявлялись (не начислялись) и не выплачивались. Решение о выплате (объявлении) дивидендов Банком не принималось. Решения о прекращении деятельности ни по одному из направлений не принималось.

По состоянию на 1 января 2014 года разведенная прибыль, приходящаяся на одну акцию, составила 804 руб. (на 1 января 2013 года: 862 руб.). При определении величины разведенной прибыли на акцию Банк руководствовался «Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ И СУЩЕСТВЕННЫХ СТАТЬЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет операций в Банке осуществлялся в 2013 году в соответствии с Положением ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом внесенных в Положение изменений и дополнений (Положение 385-П).

Валюта отчетности. Годовой отчет за 2013 год составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах российских рублей.

Методика пересчета иностранных валют. В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2013 года.

Признание доходов и расходов. Отражение доходов и расходов Банка производится по методу начисления – доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту их совершения с учетом их экономического содержания.

Счета по учету доходов и расходов текущего года ведутся нарастающим итогом в течение года (с 1 января по 31 декабря включительно).

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года, что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты (СПОД).

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (признания), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Согласно учетной политике Банка по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком в соответствии с Положением 254-П и Положением 283-П к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой), а по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) с учетом событий после отчетной даты, включенный в состав годового отчета за 2013 год подготовлен на основе данных бухгалтерского учета о доходах и расходах за период с 1 января по 31 декабря 2013 года, а также включает СПОД.

Учет операций с ценными бумагами. Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги (кроме векселей) осуществляется в соответствии с Приложением 10 к Положению 385-П и Письмом Банка России от 07.09.2007 № 141-Т «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа».

Вложения денежных средств Банка в ценные бумаги (кроме векселей), в зависимости от цели их приобретения, подразделяются на четыре категории:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, приобретенные в портфель контрольного участия.

Учет основных средств и нематериальных активов. Бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов Банка (в дальнейшем «имущество») осуществляется в соответствии с требованиями Положения 385-П.

В качестве основных средств Банк принимает имущество, находящиеся на праве собственности, срок полезного использования которого превышает 12 месяцев и стоимость которого равна или более 40 тыс. руб. (без учета НДС). К основным средствам также относится оружие независимо от его стоимости и капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, а также мониторы и системные блоки, видеосистемы и системы сигнализации, оборудование, выкупаемое из лизинга (автотранспортные средства, банкоматы и др.) независимо от их стоимости.

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости без учета налога на добавленную стоимость.

Затраты на сооружение, приобретение, создание, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат Банка.

Начисление амортизации производится линейным способом ежемесячно с учетом требований Постановления Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Принципы формирования резервов и методы их отражения на балансе. Банк создает резервы по ссудной и иной, приравненной к ссудной задолженности, в соответствии с Положением 254-П, и другими нормативными документами Банка России.

Резервы создаются в соответствии с внутренним документом Банка – «Регламент создания и использования в «ТКБ» (ЗАО) и его филиалах резерва на возможные потери по ссудам и списания безнадежной задолженности по ссудам» (далее «Регламент»). Классификация ссуд осуществляется Банком согласно Регламенту, исходя из формализованных критериев оценки рисков и на основании оценки финансового состояния заемщика, кредитной истории заемщика, качества обслуживания ссуды.

Банк формирует резервы на возможные потери под прочие активы в соответствии с требованиями Положения 283-П.

3.2. Перечень изменений, внесенных в учетную политику на 2013 год

Банком внесены изменения в Учетную политику в связи с вступлением в силу с 1 января 2013 года Указания Банка России от 16.07.2012. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Учетная политика на 2013 год утверждена 29 декабря 2012 года Председателем Правления Банка (Приказ № 811-ОД от 29.12.2012)

Существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику на 2013 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не было.

3.3. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Для составления годовой отчетности Банк провел в конце отчетного года следующие мероприятия:

1. По состоянию на 1 ноября 2013 года была проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии касс по состоянию на 1 января 2014 года. По результатам инвентаризации расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено.
2. Осуществлена проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, приняты меры к возврату подотчетными лицами денежных средств.
3. Проведена проверка данных аналитического учета на счетах по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, за исключением случаев, установленных Положением 385-П, наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке.
4. Проверены данные аналитического учета и полнота отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях согласно Приложению 8 к Положению 385-П, а также дебиторская и кредиторская задолженность, числящаяся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям», с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности кредитных организаций за 2013 год. По переходящим остаткам на 1 января 2014 года на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности произведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Сверка оформлена двусторонними актами.
5. Проведен анализ капитальных вложений с целью недопущения учета на счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию.
6. Проведено начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с Приложением 3 к Положению 385-П доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2014 года.
7. Осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета и устранены выявленные расхождения в случае их обнаружения.
8. Всем клиентам - юридическим лицам (включая кредитные организации) отправлены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2014 года, проведена сверка остатков по корреспондентским счетам Банка по состоянию на 1 января 2014 года.
9. В первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от структурных подразделений Банка России была произведена сверка остатков на корреспондентских, накопительных, ссудных, а также счетах по учету обязательных резервов, депозитов и иных размещенных средств в Банке России.
10. Приняты все необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Остатки средств на счетах до выяснения на 1 января 2014 года раскрыты банком в разделе 3.4 пояснительной информации.
11. Произведен расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 года.
12. Осуществлена сверка взаиморасчетов между филиалами и головным офисом кредитной организации и обеспечена идентичность остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2014 года с учетом СПОД дебиторская задолженность составила 1 184 001 тыс. руб. (1 января 2013 года: 1 865 700 тыс. руб.). Ниже приведено раскрытие дебиторской и кредиторской задолженности, превышающей 5% от статьи:

- незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, составили 59 766 тыс. руб. (на 1 января 2013 года: 53 637 тыс. руб.);
- задолженность бюджета Банку по налогам и сборам составила 11 004 тыс. руб., в т.ч. переплата по налогу на прибыль составила 89 676 тыс. руб. (1 января 2013 года: задолженность бюджета Банку по налогам и сборам составила 96 352 тыс. руб., в т.ч. переплата по налогу на прибыль составила 89 676 тыс. руб.);
- требования по прочим операциям составили 797 322 тыс. руб. (на 1 января 2013 года: 1 437 809 тыс. руб.), из них: 519 645 тыс. руб. – средства для обеспечения расчетов в ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» (на 1 января 2013 года: 1 235 276 тыс. руб.);
- расходы будущих периодов составили 242 260 тыс. руб. (на 1 января 2013 года: 217 359 тыс. руб.), из них 208 464 тыс. руб. – за техническую поддержку и сопровождение ПО и за лицензии на программное обеспечение, за подписку на периодическую печать, за страхование и за охранные услуги (на 1 января 2013 года: 210 599 тыс. руб.).

Кредиторская задолженность на 1 января 2014 года с учетом СПОД составила 208 572 тыс. руб. (на 1 января 2013 года: 294 709 тыс. руб.).

В том числе:

- незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт составили 64 006 тыс. руб. (на 1 января 2013 года: 68 137 тыс. руб.), из них 64 006 тыс. руб. – расчеты по эквайрингу в торгово-сервисных сетях (на 1 января 2013 года: 68 137 тыс. руб.);
- расчеты Банка с бюджетом – 43 675 тыс. руб. (на 1 января 2013 года: 124 988 тыс. руб.), из них 4196 тыс. руб. – начисление по налогу на прибыль (на 1 января 2013 года: 94 035 тыс. руб.), 6 151 тыс. руб. – начисление по налогу на доходы по ценным бумагам (на 1 января 2013 года: 7 923 тыс. руб.), 30 486 тыс. руб. – начисление по НДС (на 1 января 2013 года: 19 735 тыс. руб.);
- начисленные суммы за услуги, оказанные в 2013 году, составили 23833 тыс. руб. (на 1 января 2013 года: 45 484 тыс. руб.);
- суммы до выяснения, поступившие на корреспондентские счета Банка, составили 26 356 тыс. руб. (на 1 января 2013 года: 16 059 тыс. руб.);
- обязательства по прочим операциям составили 49 142 тыс. руб. (на 1 января 2013 года: 37 483 тыс. руб.).

Данные обязательства состоят из начисленных комиссий по торгово-проектному финансированию, присланных клиентам комиссий по гарантиям и кредитам (авансы), сумм по расчетам с платежными системами (Вестерн Юнион, Анелик, Мигом), а также сумм по расчетам с таможенными картами, прочих расчетов с клиентами).

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с учетной политикой Банка события после отчетной даты проводятся и отражаются в балансах филиалов и головного офиса. Остатки, отраженные на счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года», филиалы передают в головной офис кредитной организации в соответствии с установленным в Банке с графиком представления годовой отчетности филиалов в головной офис. При этом в балансе филиалов Банка бухгалтерские записи по передаче указанных остатков являются завершающими записями по отражению СПОД, в балансе головного офиса бухгалтерские записи по приему указанных остатков являются записями по отражению СПОД.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты), которые подлежат отражению в бухгалтерском учете;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты), и подлежащие раскрытию в пояснительной информации.

К корректирующим событиям после отчетной даты относятся:

- объявление должников банкротами (без уровня существенности);
- снижение оценки стоимости актива (с применением уровня существенности);
- изменение сумм резервов на возможные потери (без применения уровня существенности);
- определение сумм выплат кредиторам по судебным делам (без уровня существенности);
- определение суммы страхового возмещения (без уровня существенности);
- корректировки по налогам и сборам (без уровня существенности);
- исправление ошибок (с применением уровня существенности);
- учет фактов мошенничества (без применения уровня существенности);
- объявление дивидендов по принадлежащим акциям, долям, паям (без уровня существенности);
- уточнение сумм доходов и расходов по полученным первичным документам (без уровня существенности).

В учетной политике на 2013 г. определен критерий существенности – сумма ошибки составляет не менее пяти процентов от суммы по соответствующей статье (символу) Отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) за отчетный год.

В годовой отчетности в качестве существенного СПОД отражено, в частности, создание резерва на возможные потери по ссудам в сумме 106 470 тыс. руб.

3.6. События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события)

На внеочередном Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 11 марта 2014 года, единогласно было принято решение о преобразовании Банка в Открытое акционерное общество «Транскапиталбанк» и утвержден Устав Банка в новой редакции.

3.7. Иное

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка за 2013 год не было.

3.8. Информация об изменении учетной политики на 2014 год

Банком внесены изменения в Учетную политику на следующий отчетный год в связи с вступлением в силу изменений к Положению 385-П с 1 января 2014 года и других нормативных актов Банка России.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Дата подписания годовой отчетности



О. В. Грядовая

С. М. Голозанова

31 марта 2014 года

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит»
О. Кучерова
28 апреля 2014 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 46 (сорок шесть) листов