
**«ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
(ЗАКРЫТОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО)**

Аудиторское заключение по
годовому отчету за год,
закончившийся 31 декабря
2012 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: 24 декабря 1992 года.

Регистрационный номер: 2210

Основной государственный регистрационный номер 1027739186970

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 прилагаемого годового отчета Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк» (закрытое акционерное общество) (в дальнейшем – Банк), состоящего из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года и пояснительной записки, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее все отчеты вместе именуются «годовой отчет»). Годовой отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовой отчет 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 годовой отчет

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета 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 годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем 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 годового отчета 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 годового отчета в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк» (закрытое акционерное общество) по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с правилами составления годового отчета, установленными в Российской Федерации.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
24 апреля 2013 года

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "O. Kuchera".

О. Кучерова

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 «01» января 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 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	2 412 398	2 026 602
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 495 352	6 074 381
2.1	Обязательные резервы	1 060 146	898 088
3	Средства в кредитных организациях	999 787	2 847 096
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 445 590	12 542 157
5	Чистая ссудная задолженность	91 138 781	75 706 003
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	527 511	531 253
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	527 364	531 238
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	550 923	476 566
9	Прочие активы	2 547 315	1 918 667
10	Всего активов	115 117 657	102 122 725
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 134 603	0
12	Средства кредитных организаций	20 357 750	17 331 605
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	69 567 573	65 271 082
13.1	Вклады физических лиц	26 185 725	20 635 634
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 509	0
15	Выпущенные долговые обязательства	8 562 822	7 722 145
16	Прочие обязательства	1 125 838	1 106 987

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	101 368	243 613
18	Всего обязательств	102 870 463	91 675 432
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	2 087 158	2 087 158
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	4 012 406	4 012 406
22	Резервный фонд	373 862	353 862
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	12 040	12 041
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3 961 826	3 546 196
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 799 902	435 630
27	Всего источников собственных средств	12 247 194	10 447 293
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	34 373 335	28 869 761
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	32 140 601	25 186 076
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

(Грядовая О.В.)

Главный бухгалтер

(Голованова С.М.)

М.П.

Исполнитель О.А.Токарева
Телефон: 797-32-00(1214)



24 апреля 2013 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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2012 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

Номер строки	Наименование статьи	тыс. руб.	
		Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	10 900 728	8 545 008
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	77 447	50 500
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	10 050 279	7 712 254
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	773 002	782 254
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5 160 354	3 826 774
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	990 240	581 022
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 615 957	2 655 348
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	554 157	590 404
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5 740 374	4 718 234
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:	-1 125 967	-2 277 989
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-92 010	-190 317
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4 614 407	2 440 245
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-24 525	-128 147
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	45	110
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-272 065	572 175
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	420 677	-409 855
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 233	6 523
12	Комиссионные доходы	1 804 326	1 555 780

13	Комиссионные расходы	752 608	495 292
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	134 742	196 126
17	Прочие операционные доходы	97 197	1 177 082
18	Чистые доходы (расходы)	6 025 429	4 914 747
19	Операционные расходы	3 659 974	4 106 159
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 365 455	808 588
21	Начисленные (уплаченные) налоги	565 553	372 958
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1 799 902	435 630
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 799 902	435 630

Председатель Правления

(Грядовая О.В.)

Главный бухгалтер

(Голованова С.М.)

М.П.

Исполнитель О.А.Токарева
Телефон: 797-32-00(1214)



24 апреля 2013 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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на «01» января 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 0409808

Годовая

Номер строк и	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:	14 326 042.0	3 381 367.0	17 707 409.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2 087 158.0	0.0	2 087 158.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2 087 158.0	0.0	2 087 158.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0.0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0.0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	4 012 406.0	0.0	4 012 406.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	353 862.0	20 000.0	373 862.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	3 889 371.0	1 770 694.0	5 660 065.0
1.5.1.	прошлых лет	3 453 741.0	406 422.0	3 860 163.0
1.5.2.	отчетного года	435 630.0	1 364 272.0	1 799 902.0
1.6	Нематериальные активы	70.0	715.0	785.0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	4 689 943.0	1 614 146.0	6 304 089.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0.0	0.0

2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.6	X	12.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	8 244 744.0	777 698.0	9 022 442.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	7 969 617.0	913 351.0	8 882 968.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	31 514.0	6 592.0	38 106.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	243 613.0	-142 245.0	101 368.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0.0	0.0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 6 767 704, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 3 523 003;

1.2. изменения качества ссуд 2 675 929;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 214 168;

1.4. иных причин 354 604.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5 854 353, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 213 078;

2.2. погашения ссуд 3 830 870;

2.3. изменения качества ссуд 878 652;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 159 199;

2.5. иных причин 772 554.

Председатель Правления

(Грядовая О.В.)

Главный бухгалтер

(Голованова С.М.)

М.П.



Исполнитель О.А.Токарева
Телефон: 797-32-00(1214)

24 апреля 2013 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 «01» января 2013 г.

Кредитной организации

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ТРАНСКАПИТАЛБАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Но мер строки	Наименование показателя	Норматив ное 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	12.9		12.6	
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	60.4		83.5	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	65.9		81.9	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	100.0		88.9	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	11.6	Максимальное	17.6
			Минимальное	6.5	Минимальное	7.2
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	271.4		282.5	
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	1.0		1.0	
10	Норматив использования собственных средств (капитала)	25.0	0.0		0.0	

	банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)			
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X	X
12	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 (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 предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	X	X	X
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	X	X	X

Председатель Правления

(Грядовая О.В.)

Главный бухгалтер

(Голованова С.М.)

М.П.
Исполнитель О.А.Токарева
Телефон: 797-32-00(1214)



24 апреля 2013 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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2012 г.
(отчетный год)

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

«ТКБ» (ЗАО)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
	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:	2 089 386	3 001 006
1.1.1	Проценты полученные	10 818 140	8 351 881
1.1.2	Проценты уплаченные	-5 254 387	- 3 675 494
1.1.3	Комиссии полученные	1 804 326	1 555 780
1.1.4	Комиссии уплаченные	-752 608	- 495 292
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	-267 299	46 278
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-272 065	572 175
1.1.8	Прочие операционные доходы	66 010	1 117 203
1.1.9	Операционные расходы	-3 566 426	- 4 019 580
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-486 305	- 451 945
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-4 036 020	- 1 013 202
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-162 429	- 524 910
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 271 087	- 1 922 543
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-16 904 687	- 23 203 515

1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-700 842	491 320
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	3 134 603	- 126 000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	3 415 959	3 313 910
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 121 261	19 533 729
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 509	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	775 363	1 513 046
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-6 844	- 88 239
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-1 946 634	1 987 804
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»	-132	1 712 439
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	- 1 712 438
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-177 366	- 148 948
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-602	2 911
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-178 100	- 146 036
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	1 999 994
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	1 999 994
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-105 116	146 917
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-2 229 850	3 988 679
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9 994 347	6 005 668
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	7 764 497	9 994 347

Председатель Правления

(Грядовая О.В.)

Главный бухгалтер

(Голованова С.М.)

М.П.
Исполнитель О.А.Токарева
Телефон: 797-32-00(1214)
24 апреля 2013 г.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ЗА 2012 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 г. 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 г.).

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2210, выданной Банком России 21.11.2002 г.;

- лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами № 2210, выданной Банком России 21.11.2002 г.;

- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, номер лицензии 177-03972-000100 от 15.12.2000 г., 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 г., 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 г., 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 г., 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 г., 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 г., выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (без ограничения срока действия).

Региональная сеть Банка включает 19 филиалов в Российской Федерации в городах Пермь, Королев, Санкт-Петербург, Рязань, Коломна, Самара, Сыктывкар, Воронеж, Подольск, Екатеринбург, Новосибирск, Ростов-на-Дону, Тюмень, Калуга, Ярославль, Брянск, Краснодар, Нижний Новгород и Калининград (переведен в статус филиала в 2012 г.), представительство в городе Белгород.

По состоянию на 1 января 2013 года Банк имеет в Москве и различных регионах России 34 дополнительных офиса, 23 кредитно-кассовых офиса (включая операционные кассы и операционные офисы). В 2012 году были открыт новый офис в городе Рыбинск.

По состоянию на 1 января 2013 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 годового отчета 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.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Также существенна её чувствительность к изменению цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности 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.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

Региональный аспект остается одним из ключевых направлений улучшения инвестиционного климата России. 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 2012 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 августе 2012 года подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне A+ «Очень высокий уровень кредитоспособности».

«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) и Внешэкономбанка.
- 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»).

Банк является членом ЗАО «Фондовая биржа Московская межбанковская валютная биржа» (ЗАО «ФБ ММВБ»), Некоммерческого Партнерства «Фондовая Биржа «Российская Торговая Система», ОАО «Фондовая Биржа «Российская Торговая Система», Некоммерческого Партнерства «Фондовая Биржа «Санкт-Петербург»», Национальной фондовой ассоциации, Международной системы расчетов SWIFT, Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков «Россия», Московской торгово-промышленной палаты, принципиальным членом Visa International, аффилированным участником платежной системы MasterCard Worldwide. ТKB (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 № 273-П от 14.07.2005 г. «ТКБ» (ЗАО) входит в перечень российских банков, утвержденный Банком России для участия в аукционах на получение беззалоговых кредитов.

Благотворительная деятельность Банка традиционно осуществляется в сфере поддержки науки, образования, культуры и спорта, в отношении социально незащищенных слоев населения. Банк реализовывает собственные культурные проекты и участвует в социально-значимых проектах по сохранению российской культуры и наследия.

Принципы подготовки годового отчета за 2012 год.

Годовой отчет Банка за 2012 год сформирован, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся 1 января 2012 года и заканчивающийся 31 декабря 2012 года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» № 2089-У от 08 октября 2008 года с изменениями и дополнениями.

Годовой отчет состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), отчета о прибылях и убытках (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 N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями от 17 июня и 13 декабря 2010 г., далее Указанием №2332-У), аудиторского заключения по годовому отчету, составленного в соответствии федеральными стандартами аудиторской деятельности и международными стандартами аудита, а также из пояснительной записки.

Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 1 января по форме приложения 9 к Положению Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее Положение N 302-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8 к Положению N 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к Положению N 302-П и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к Положению N 302-П. Расхождения между соответствующими показателями годового отчета и данными регистров (документов) синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

Изменение основных показателей финансово-экономической деятельности Банка за 2012 год по сравнению с 2011 годом представлены в таблице:

Наименование статьи	тыс. руб.			
	1 января 2013 года	1 января 2012 года	Изменение (тыс. руб.)	Изменение (%)
Собственные средства Банка	12 247 194	10 447 293	1 799 901	17.23%
Прибыль после налогообложения	1 799 902	435 630	1 364 272	313.17%
Всего активов	115 117 657	102 122 725	12 994 932	12.72%
<i>в том числе:</i>				
- чистая ссудная задолженность	91 138 781	75 706 003	15 432 778	20.39%
- средства в Банке России	5 495 352	6 074 381	-579 029	-9.53%
- средства кредитных организаций	999 787	2 847 096	-1 847 309	-64.88%
Вложения в ценные бумаги	527 511	531 253	-3 742	-0.70%
Всего обязательств	102 870 463	91 675 432	11 195 031	12.21%
<i>в том числе:</i>				
- средства клиентов	69 567 573	65 271 082	4 296 491	6.58%
- средства кредитных организаций	20 357 750	17 331 605	3 026 145	17.46%

Сравнение показателей по статьям доходов и расходов представлено в таблице:

Наименование статьи	тыс. руб.			
	2012 год	2011 год	Изменение (тыс. руб.)	Изменение (%)
Процентные доходы	10 900 728	8 545 008	2 355 720	27.57%
<i>в том числе от вложений в ценные бумаги</i>	<i>773 002</i>	<i>782 254</i>	<i>-9 252</i>	<i>-1.18%</i>
Процентные расходы	5 160 354	3 826 774	1 333 580	34.85%
Чистые процентные доходы	5 740 374	4 718 234	1 022 140	21.66%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-1 125 967	-2 277 989	1 152 022	-50.57%
Чистые процентные доходы с учетом резервов	4 614 407	2 440 245	2 174 162	89.10%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-24 480	-128 037	103 557	-80.88%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-272 065	572 175	-844 240	-147.55%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	420 677	-409 855	830 532	202.64%
Комиссионные доходы	1 804 326	1 555 780	248 546	15.98%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 233	6 523	-3 290	-50.44%
Комиссионные расходы	752 608	495 292	257 316	51.95%
Изменение резервов по прочим потерям	134 742	196 126	-61 384	-31.30%
Прочие операционные доходы	97 197	1 177 082	-1 079 885	-91.74%
Чистые доходы (расходы)	6 025 429	4 914 747	1 110 682	22.60%
Операционные расходы	3 659 974	4 106 159	-446 185	-10.87%
Прибыль до налогообложения	2 365 455	808 588	1 556 867	192.54%
Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	565 553	372 958	192 595	51.64%
Прибыль за отчетный период	1 799 902	435 630	1 364 272	313.17%

Чистая ссудная задолженность за 2012 год увеличилась на 20%. 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 2012 год составило 89%. На рост чистой прибыли также повлиял рост комиссионных доходов и уменьшение операционных расходов.

В течение 2012 году количество клиентов, как физических, так и юридических лиц, постепенно увеличивалось. К концу 2012 года остатки на счетах клиентов составили 43,4 млрд. рублей, общий объем депозитного портфеля частных вкладчиков Банка составил 26,2 млрд. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2012 года чистая ссудная задолженность Банка составила 91 138 781 тыс. руб.

В 2012 году Банк активно осуществлял эмиссию расчетных карт, овердрафтных карт и овердрафтных карт с грейс-периодом платежных систем VISA и MasterCard. Портфель кредитных карт на 1 января 2013 года составил 151 млн. рублей. В рамках зарплатных проектов осуществлялась выдача банковских карт с разрешенным овердрафтом, а также кредитных карт с грейс-периодом. Собственная сеть устройств самообслуживания Банка существенно выросла по сравнению с 2012 годом. Клиенты Банка могут на льготных условиях воспользоваться устройствами самообслуживания банков, входящих в Объединенную расчетную систему (ОРС), членом которой с 2011 года является Банк, и банка-партнера ОАО «УРАЛСИБ».

За 2012 год значительно вырос оборот средств по эквайринговым операциям.

В 2012 году Банк уделял большое внимание разработке и внедрению новых высокотехнологичных и инновационных карточных продуктов. Банк стал выпускать чиповые дебетовые банковские карты международной платежной системы MasterCard Worldwide, обеспечивающие клиентам дополнительную степень безопасности при проведении платежей в торговой сети. Банк приступил к эмиссии самой престижной карты международной платежной системы Visa International - Visa Infinite, реализована интеграция с ОРС по пополнению карт и осуществлению платежей за услуги.

Повышение статуса Банка в платежной системе Visa International до принципиального члена завершилось переходом на прямые расчеты с Visa, что привело к увеличению эффективности карточного бизнеса Банка.

В 2012 году «ТКБ» (ЗАО) вошел в ТОП-20 банков-лидеров по объемам ипотечного кредитования (данные Эксперт РА). Банк работает как по программе ГК «Внешэкономбанк» (программа инвестиций в проекты строительства доступного жилья), так и по программе Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК) (рефинансирование ипотечных кредитов на покупку жилья на вторичном рынке).

В марте и сентябре 2012 года «ТКБ» (ЗАО) исполнил обязательства по выплате процентов за второй и третий купонные периоды по собственному облигационному займу (государственный регистрационный номер 40202210B). Общий размер выплаченных процентов составил 146,3 млн. руб.

В конце мая 2012 года Советом директоров были утверждены решения о выпуске ценных бумаг «ТКБ» (ЗАО) (биржевые облигации серий БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05 на общую номинальную стоимость 15 млрд. рублей). В июне Дирекцией ЗАО «ФБ ММВБ» приняты решения о допуске к торгам в процессе размещения без прохождения процедуры листинга в ЗАО «ФБ ММВБ» биржевых облигаций «ТКБ» (ЗАО).

В мае 2012 года «ТКБ» (ЗАО) привлек синдицированный кредит в размере 65 млн. евро на срок 1 год от следующих европейских банков: Commerzbank Aktiengesellschaft, CreditEurope Bank N.V., ING Bank N.V., Isbank GmbH, Raiffeisen, Bank International AG, Standard Chartered Bank и VTB Bank (Deutschland) AG.

В июле 2012 года «ТКБ» (ЗАО) привлек две кредитные линии ОАО «МСП Банк» в размере 640 млн. рублей в целях финансирования инновационных проектов и модернизации российских предприятий и в размере 600 млн. рублей в целях финансирования неторгового сектора малого и среднего бизнеса.

В ноябре 2012 года Банк России зарегистрировал Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг – обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей в количестве 141 030 акций. Итоги выпуска зарегистрированы в феврале 2013 года.

В декабре 2012 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах выпуска облигаций серии 03 «ТКБ» (ЗАО), размещен 1 млн. облигаций номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая. Срок обращения займа составляет 5,5 лет, объем – 1 млрд. рублей. «ТКБ» (ЗАО) включил субординированный облигационный заем на сумму 1 млрд. рублей в состав источников дополнительного капитала.

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

Акционер	в процентах	
	1 января 2013 года	1 января 2012 года
Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР)	28.59	28.59
Грядовая Ольга Викторовна	21.85	21.85
Ивановский Леонид Николаевич	12.16	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%)	20.54	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 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 2013 года и на 1 января 2012 года в состав Совета директоров Банка входили:

Должность	Ф.И.О.	Статус члена Совета директоров	в процентах	
			Доля владения акциями в УК, 1 января 2013 г.	Доля владения акциями в УК, 1 января 2012 г.
Председатель Совета директоров	Казаков Борис Васильевич	Акционер	3,7	3,7
Член Совета директоров	Грядовая Ольга Викторовна	Акционер	21,85	21,85
Член Совета директоров	Ивановский Леонид Николаевич	Акционер	12,16	12,16
Член Совета директоров	Петров Марина	Представитель акционера ЕБРР	-	-
Член Совета директоров	Штайнер Антье	Представитель акционера ДЕГ	-	-
Член Совета директоров	Воробьев Алексей Сергеевич	Независимый директор	-	-
Член Совета директоров	Юргенс Игорь Юрьевич	Независимый директор	-	-
Член Совета директоров	Шibaев Сергей Викторович	Независимый директор	-	-

В 2012 году согласно решению годового общего собрания акционеров (№ 01/2012 от 25.06.2012 г.) в Совет директоров впервые был избран Шibaев Сергей Викторович.

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров (участников) Положения о Председателе Правления. Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка.

Правление Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров (участников) Положения о Правлении. Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров (участников) и заседаниями Совета директоров Банка. Правление организует выполнение решений общего собрания акционеров (участников) и Совета директоров.

По состоянию на 1 января 2013 года и на 1 января 2012 года в состав Правления Банка входили:

в процентах

Должность	Ф.И.О.	Доля владения акциями в УК, в %, 1 января 2012 года	Доля владения акциями в УК, в %, 1 января 2013 года
Председатель Правления	Грядовая О.В.	21,85	21,85
Первый Заместитель Председателя Правления	Алексеев К.В.	1,34	1,34
Заместитель Председателя Правления	Баннх О.Ю.	0,17	0,17
Главный бухгалтер	Голованова С.М.	0,39	0,39
Заместитель Председателя Правления	Прохорова Е.А.	-	-
Заместитель Председателя Правления	Юрченко М.В.	0,16	0,16

До 7 декабря 2012 года в состав Правления Банка входил Управляющий Пермским филиалом «ТКБ» (ЗАО) Онискив В.Д. (состав Правления изменен согласно решения Совета директоров № 16/2012 от 07.12.2012 г.)

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 2013 году развитие Банка в регионах присутствия будет осуществляться по трем основным направлениям деятельности:

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

Одной из основных задач 2013 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, он-лайн 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, обязательств и внебалансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2013 года:

	Россия	СНГ	Группа развитых стран	Прочие	тыс. руб. 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 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	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 оффшорных 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

Ниже представлен анализ географической концентрации активов, обязательств и внебалансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2012 года:

	Россия	СНГ	Группа развитых стран	Прочие	тыс. руб. Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	2 026 602	-	-	-	2 026 602
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	6 074 381	-	-	-	6 074 381
Обязательные резервы	898 088	-	-	-	898 088
Средства в кредитных организациях	444 443	1 090	2 398 007	3 556	2 847 096
<i>в т.ч. государство Германия</i>			2 196 645		
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 542 157	-	-	-	12 542 157
Чистая ссудная задолженность	73 349 660	-	625 031	1 731 312	75 706 003
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	419 480	-	111 773	-	531 253
В т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	419 465	-	111 773	-	531 238
<i>в т.ч. государство Нидерланды</i>			111 773		
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	476 566	-	-		476 566
Прочие активы	1 917 688	-	706	273	1 918 667
ИТОГО АКТИВЫ	97 250 977	1 090	3 135 517	1 735 141	102 122 725
ПАССИВЫ					
Кредиты Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	5 563 817	139	11 713 499	54 150	17 331 605
<i>в т.ч. государство Великобритания</i>			4 128 465		
<i>в т.ч. государство США</i>			3 532 371		
<i>в т.ч. государство Германия</i>			1 478 009		
Средства клиентов	61 573 699	70 107	3 568 072	59 204	65 271 082
Выпущенные долговые обязательства	7 722 145	-	-	-	7 722 145
Прочие обязательства и резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами оффшорных зон	1 055 916	11	263 703	30 970	1 350 600
<i>в т.ч. государство Ирландия</i>			99 916		
<i>в т.ч. государство Великобритания</i>			72 848		
ИТОГО ПАССИВЫ	75 915 577	70 257	15 545 274	144 324	91 675 432

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Руководство Банка анализирует не только географическую концентрацию активов и пассивов, но и концентрацию кредитного портфеля как юридических лиц, так и физических.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц - резидентов Российской Федерации, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, без учета резерва под обесценение:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	1 января 2013 года		1 января 2012 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:	72 690 985	100	65 354 795	100
1.1	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	34 408 733	47	31 074 513	48
1.2	обрабатывающие производства	13 799 886	19	12 705 720	19
1.3	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 949 759	12	7 856 065	12
1.4	строительство	8 334 140	11	5 057 469	8
1.5	транспорт и связь	1 288 779	2	949 862	1
1.6	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 047 050	1	1 070 602	2
1.7	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	288 321	0	246 359	0
1.8	добыча полезных ископаемых	52 286	0	399 642	1
1.9	прочие виды деятельности	4 518 031	6	5 994 563	9
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр/лицам и индивид. предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства составляют:	34 936 390	48	32 132 651	49
	<i>из них:</i>				
2.1	индивидуальным предпринимателям	826 059	1	735 225	1

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

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для физических лиц без учета резерва под обесценение:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	1 января 2013 года		На 1 января 2012 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:	17 268 469	100	11 499 230	100
1.1	ипотечные кредиты	7 630 287	44,2	4 297 755	37
1.2	жилищные кредиты	3 570 600	20,7	977 485	9
1.3	иные потребительские кредиты	2 626 185	15,2	2 278 120	20
1.4	автокредиты	1 072 572	6,2	971 947	8
1.5	другие виды	2 368 825	13,7	2 973 923	26

При составлении таблицы использовались подходы, применяемые в соответствии с порядком составления отчетности по форме 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 ФЗ от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» с момента государственной регистрации договора залога.

2.2. Краткий обзор основных рисков, присущих деятельности Банка

Деятельность Банка подвержена различным видам риска, характерным для всех кредитных организаций. Основной задачей управления банковскими рисками в «ТКБ» (ЗАО) является обеспечение заданного соотношения рентабельности и устойчивости бизнеса. Для этого Банком разработана система регламентов и процедур по управлению всеми банковскими рисками, которые идентифицирует Банк, выстроена система принятия решений и разграничения полномочий, призванная обеспечить надлежащее функционирование системы управления банковскими рисками, внедряются современные IT-решения, без которых невозможна адекватная оценка рисков в крупном, динамично развивающемся банке. Менеджмент осуществляется на всех уровнях управления: Советом директоров, Председателем Правления Банка.

В начале 2012 года в Банке сформирован Комитет по аудиту и рискам Совета Директоров, цель деятельности которого повышение эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками Банка.

При формировании и совершенствовании системы управления банковскими рисками Банк учитывает требования и рекомендации Банка России, акционеров, включая ЕБРР, корпорации DEG и IFC, мировую практику в области риск - менеджмента и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

К основным видам риска относятся: кредитный риск, операционный риск, правовой риск, рыночный риск (фондовый, валютный, процентный), риск потери ликвидности, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

Кредитный риск. Основная цель управления кредитным риском – получение Банком максимальной доходности при соблюдении установленного уровня кредитного риска. Основным инструментом управления кредитным риском является администрирование кредитов, включающее в себя

комплекс последовательных действий, выполняемых на различных этапах проведения операций, подверженных кредитному риску.

Для управления кредитным риском Банк применяет следующие инструменты:

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

- *Система лимитов.* В Банке разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Кредитный лимит напрямую зависит от кредитного рейтинга заемщика, который является интегральной оценкой финансовой устойчивости и платежеспособности заемщика. Внутренний кредитный рейтинг заемщика основывается на балльной оценке кредитоспособности на основании ряда оценочных факторов.

- *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. Решение о принятии кредитного риска осуществляется Кредитными комитетами.

- *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 и при этом ликвидного 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 постоянно контролирует качество кредитного портфеля, на регулярной основе оценивает уровень концентрации кредитного риска, проводит мониторинг финансового состояния заемщиков и качества обслуживания ими своих задолженностей с целью выявления повышенного риска на ранней стадии до момента возникновения проблемной задолженности, осуществляет проверку залогового обеспечения.

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

тыс.руб.

№	Наименование актива	Сумма активов всего	Просроченные активы				Созданный 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	3 533 934	6 767	1 865	12 417	407 337	511 441

	процентных доходов						
	ИТОГО:	102 771 009	669 676	131 179	280 489	6 888 128	8 919 899

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2012 года:

тыс.руб.

№	Наименование актива	Сумма активов всего	Просроченные активы				Созданный резерв
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Ссуды, всего, в т.ч.:	83 058 406	319 526	385 578	542 690	3 177 961	7 575 366
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	81 462 766	319 526	385 578	540 194	3 169 594	7 532 015
1.2	учтенные векселя	6 764	-	-	-	6 764	6 764
1.3	факторинг	1 581 295	-	-	2 496	-	30 948
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования/уступка требования)	6 765	-	-	-	1 603	4 823
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	816	-	-	-	-	816
2	Прочие требования, в т. ч. требования по получению процентных доходов	4 629 817	6 962	4 954	12 826	202 464	425 764
	ИТОГО:	87 688 223	326 488	390 532	555 516	3 380 425	8 001 130

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

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

тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	1 января 2013 года		1 января 2012 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:	99 237 075	1 169 081	83 058 406	1 008 304
1.1	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) и процентам по данным ссудам, в т.ч.:	10 960	6	13 692	-
1.1.1	акционерам (участникам), предоставленным на льготных условиях	-	-	-	-
1.2	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных	856 428	-	808 830	-

	условиях				
1.3	Объем просроченной задолженности	7 541 086	405 618	4 425 755	201 604

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" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года.

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

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	1 января 2013 года			1 января 2012 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:	99 237 075	1 169 081	2 364 853	83 058 406	1 008 304	3 621 513
1.1	I	51 242 078	72 770	2 305 328	44 309 535	18 033	3 533 184
1.2	II	30 615 943	49 681	22 763	23 256 920	212 069	56 975
1.3	III	10 169 576	644 352	6	8 888 730	455 275	508
1.4	IV	646 938	18 886	363	2 178 500	92 664	183
1.5	V	6 562 540	383 392	36 393	4 424 721	230 263	30 663
2	Расчетный резерв на возможные потери	9 461 355		36 931	8 330 363		31 514
3	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего	8 408 458	474 510	36 931	7 575 366	394 250	31 514

Фактически сформированный резерв под обесценение 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 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» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

28

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

тыс.руб.

	1 января 2013 года	1 января 2012 года
Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность:	5 167 210	7 845 509
- с измененным сроком погашения основного долга	2 753 775	2 380 525
- с изменением процентной ставки	1 190 260	3 694 534
- прочее	1 223 175	1 770 450

Ниже приведена информация о контрактных сроках погашения реструктурированной задолженности Банка:

тыс. руб.

	1 января 2013 года	1 января 2012 года
Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность с перспективой погашения:	5 167 210	7 845 509
- до 30 дней	63 059	42 159
- от 31 до 90 дней	727 303	1 553 317
- от 91 до 180 дней	531 802	1 405 803
- свыше 180 дней	3 845 046	4 844 231

Банк ведет постоянную работу по возвращению 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, а также юридическими лицами.

Риск ликвидности - это риск того, что Банк может столкнуться с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению рисками. Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 января 2013 года данный коэффициент составил 60,4% (1 января 2012 года: 83,5%). Норматив Н2 должен быть не менее 15% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ).

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 января 2013 года данный коэффициент составил 65,9% (1 января 2012 года: 81,9%). Норматив Н3 должен быть не менее 50% в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 января 2013 года данный коэффициент составил 99,9%

(1 января 2012 года: 88,9%). Норматив Н4 должен быть не более 120% в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

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 краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Компонентами рыночных рисков являются чувствительность активов и обязательств Банка к изменению процентных ставок, валютных курсов, рыночной стоимости ценных бумаг и других финансовых инструментов. Инструментами регулирования рыночных рисков являются:

- установление персональных лимитов открытых позиций на дилеров;
- установление лимитов по финансовым инструментам;
- установление лимитов допустимых потерь (stop-loss) по торгуемым инструментам;
- управление дисбалансами (GAP) для удержания риска в границах общей политики Банка.

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 портфеля ценных бумаг по видам и 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 внутренние лимиты по видам финансовых инструментов, определяющие максимальный размер текущей позиции по ним на конец дня. Кроме того, устанавливается максимальное значение портфеля ценных бумаг.

Особое внимание Банк уделяет контролю за операциями с непокрытыми акциями и производными финансовыми инструментами, 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.

Совокупный размер рыночного риска рассчитывается с учетом фондового, процентного и валютного рисков в соответствии с требованиями Банка России.

В таблице показаны значения процентного, фондового, валютного и итогового рыночного риска, рассчитанные Банком в соответствии с положением 313-П от 14 ноября 2007 г. "О порядке расчета кредитными организациями рыночного риска". Значение рыночного риска используется Банком для

вычисления показателя норматива Достаточности капитала (Н1) в соответствии с Инструкцией 110-И от 16 января 2004 года:

тыс. руб.

По состоянию	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск
на 1 января 2012 года	256 645	8 339	395 458	3 045 305
на 1 января 2013 года	222 778	3	794 174	3 021 978

Операционным риском управляет Комитет по управлению рисками. В Банке создана аналитическая база данных по факторам операционного риска. СУР производится оценка операционного риска в соответствии с рекомендациями Базеля II и Банка России. Для количественной оценки операционного риска производится оценка с использованием балльно - весового метода с применением формулы простой весовой функции. СУР проводит анализ расходов Банка на основе данных бухгалтерского и аналитического учета. Предметом данного анализа являются расходы, непосредственно связанные с операционными рисками (штрафы, пени и т.д.). Анализ расходов позволяет выявить источники операционных рисков, а также дать количественную и статистическую оценку. Для оценки потенциального воздействия на финансовое состояние банка исключительных, но тем не менее вероятных событий проводится стресс-тестирование операционного риска.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору Банк рассматривает **правовой риск** как составную часть операционного риска. В целях минимизации правового риска на регулярной основе осуществляется сбор данных о факторах правового риска, формируется аналитическая база данных о понесенных убытках. Органы управления Банка и руководители структурных подразделений обеспечиваются объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений, а также формирования достоверной отчетности. Производится мониторинг законодательства на постоянной основе.

Репутационным риском управляет Правление Банка. Одним из способов минимизации репутационного риска является применение правил противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и применение стандартов и принципов «Знай своего клиента». Также Банк уделяет внимание выполнению принципа «Знай своего служащего», обеспечивающего определенные проверочные стандарты при приеме служащих на работу, а также контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик служащих применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности. Для снижения риска потери деловой репутации Банк установил и регулярно контролирует процедуры по рассмотрению и исполнению заявок, поручений и жалоб клиентов, руководствуется в своей работе этическими нормами, определяющими общие правила корпоративного поведения. Эффективное управление риском потери деловой репутации играет важную роль во взаимоотношениях Банка с клиентами (контрагентами), позволяет снизить вероятность непредвиденных потерь, связанных с уменьшением клиентской базы. Одной из эффективных мер по предотвращению данного вида рисков является позиционирование Банка как надежного и эффективного партнера, пользующегося доверием клиентов. Банк информационно открыт - осуществляет необходимые мероприятия, направленные на своевременное информирование общества о деятельности Банка, участвует в спонсорских и благотворительных проектах.

Стратегический риск – риск, связанный с возникновением возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений в ходе позиционирования Банка на рынке, выборе целей и реализации намеченных стратегий. Управление указанным риском является органической частью системы управления рисками, в рамках которого оцениваются возможности Банка, определяются перспективные направления, новые тенденции, конкурентные преимущества, а также планируются меры по достижению поставленных целей. В Банке создано специальное структурное подразделение, осуществляющее разработку и реализацию стратегических и текущих бизнес-планов Банка. В целях минимизации риска Банк в своей деятельности руководствуется концепцией развития Банка, разработанной на срок до 2015 года, а также утверждает и вводит в действие политики, положения, планы мероприятий и другие внутрибанковские документы, охватывающие весь спектр перспективных и текущих задач развития Банка в существующей

экономической среде. Указанные документы проходят утверждение согласно действующей в Банке процедуре и являются основой для его деятельности.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, неправильным обоснованием определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, или отсутствием управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка, недостатком ресурсов, в т.ч. финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк:

- разграничивает полномочия органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых решений;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- разрабатывает и осуществляет контроль за реализацией стратегических (долго- и среднесрочных) и годовых бизнес-планов Банк;
- производит мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

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

Раскрывается отдельно для каждой группы связанных сторон, перечисленных в п.11 Положения по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008)». Раскрытию подлежат сведения об операциях (сделках), размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Учитывая вышеизложенное раскрытию подлежат только операции по статье формы 0409806 «Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

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

Наименование показателя	тыс. руб.			
	Банк форма 0409806	Дочерние организации	Зависимые организации	Акционеры
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	527 511	419 460	107 904	
Средства кредитных организаций	20 357 750			2 630 901

Ниже представлены операции со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2012 года:

Наименование показателя	тыс. руб.			
	Банк форма 0409806	Дочерние организации	Зависимые организации	Акционеры
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	531 253	419 465	111 774	
Средства кредитных организаций	17 331 605			4 004 728

Все остальные операции со связанными с Банком сторонами незначительны и не могут оказать влияния на финансовую устойчивость Банка.

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 отчетности 0409155 "Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах" (Указание Банка России N 2332-У).

Ниже представлены условные обязательства кредитного характера:

№	Наименование инструмента	на 1 января 2013 года		на 1 января 2012 года	
		Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6
1	Неиспользованные кредитные линии, всего,	20 071 759	38 174	16 527 928	74 061
	в том числе:				
1.1	со сроком более 1 года	5 435 750	26 886	7 100 852	18 199
2	Аккредитивы	22 137	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства, всего,	32 046 446	54 242	25 086 268	132 216
	в том числе:				
3.1	со сроком более 1 года	10 957 983	22 066	7 693 968	18 160
4	Условные обязательства кредитного характера, всего	52 140 342	92 416	41 768 196	206 277
	в том числе:				
4.1	со сроком более 1 года	16 393 733	48 952	14 794 820	36 359
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего,	821 966	8 952	351 978	3 708
	в том числе:				
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	821 966	8 952	351 978	3 708

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

Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Форвард с базисным активом иностранная валюта	455 591	465 600	-

Ниже представлена информация о поставочных срочных сделках Банка по состоянию на 1 января 2012 года:

тыс. руб.

Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Форвардс базисным активом иностранная валюта	965 883	931 200	-
Фьючерс на ценные бумаги	68 292	69 482	-

По состоянию на 1 января 2013 года и на 1 января 2012 года срочных расчетных (беспоставочных) сделок не было.

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.

2.5. 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:

тыс. руб.

№	Виды вознаграждений	2012 год	2011 год
1	Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу, в т.ч. расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	112 443	88 492
2	Списочная численность персонала, всего, в т.ч.:	2 153	1 796
2.1	численность основного управленческого персонала	8	8

По состоянию на 1 января 2013 года и на 1 января 2012 года долгосрочных вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу, не было.

2.6. 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 2013 года разводненная прибыль, приходящаяся на одну акцию, составила 862 руб. При определении величины разводненной 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 N 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 2012 году в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом внесенных в Положение изменений и дополнений (Положение № 302-П).

Валюта отчетности

Годовой отчет за 2012 год составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах 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 2012 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 Положениями Банка России № 254-П и № 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 прибылях и убытках (публикуемая форма) с учетом событий после отчетной даты, включенный в состав годового отчета за 2012 год подготовлен на основе данных бухгалтерского учета о доходах и расходах за период с 1 января по 31 декабря 2012 года, а также включает СПОД.

Учет операций с ценными бумагами.

Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги (кроме векселей) осуществляется в соответствии с Приложением 11 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Письма Банка России от 07.09.2007 г. № 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 Банка России № 302-П.

Под основными средствами в Банке принимается 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 использованием Постановления Правительства РФ от 1 января 2002 г. N 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (с изм. и доп.).

Принципы формирования резервов и методы их отражения на балансе

Банк создает резервы по ссудной и иной, приравненной к ссудной задолженности, в соответствии с Положением Банка России № 254-П от 26.03.2004 г. (далее 254-П) с учетом последующих изменений, дополнений и разъяснений к нему, Письма № 181-Т от 27.12.2002 г. и Указания от 23 декабря 2008 г. N 2156-У «Об особенностях оценки кредитного риска по выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и других нормативных документов 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 и/или признанной нереальной для взыскания задолженности». Классификация ссуд осуществляется Банком согласно вышеуказанному 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 ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20 марта 2006 г. № 283-П.

3.2. Перечень изменений, внесенных в учетную политику на 2012 год

Внесены изменения в Учетную политику в связи с вступлением в силу Указание ЦБ РФ от 01.12.2011- N 2736-У и Указания ЦБ РФ от 04.04.2012- N 2800-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации". Учетная политика на 2012 год утверждена 30 декабря 2011 года Председателем Правления Банка (Приказ № 01-04/1181 от 30.12.2011 г.)

Существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику на 2012 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не было.

3.3. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Для составления годового отчета Банк провел в конце отчетного года подготовительную работу:

1. по состоянию на 1 ноября 2012 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 кассы по состоянию на 1 января 2013 года. По результатам инвентаризации расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено.
2. были урегулированы обязательства и требования по срочным сделкам, учитываемые на счетах раздела Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, дебиторская и кредиторская задолженность, числящаяся на счетах N 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и N 474 «Расчеты по отдельным операциям». По переходящим остаткам на 1 января 2013 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.
3. проведен анализ капитальных вложений с целью недопущения учета на счете N 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию.
4. проведено начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к приложению к Положению N 302-П доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2013 года.
5. осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, устранение выявленных расхождений в случае их обнаружения.
6. всем клиентам - юридическим лицам (включая кредитные организации) отправлены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2013 года, проведена сверка остатков по корреспондентским счетам Банка по состоянию на 1 января 2013 года.
7. приняты все необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Остатки средств на счетах до выяснения на 1 января 2013 года раскрыты банком в соответствующем разделе пояснительной записке.
8. произведен расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2013 года.
9. 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 2013 года с учетом СПОД дебиторская задолженность составила 1 854 003 тыс. руб. (1 января 2012 года: 1 185 678 тыс. руб.). Ниже приведено раскрытие дебиторской и кредиторской задолженности, превышающей 5% от статьи:

- 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.; (1 января 2012 года: задолженность бюджета Банку по налогам и сборам составляла 115 926 тыс. руб., в т.ч. переплата по налогу на прибыль составила 104 257 тыс. руб.);

- требования по прочим операциям составили 1 437 809 тыс. руб. (на 1 января 2012 года: 807 203 тыс. руб.), из них: 1 235 276 тыс. руб. – средства для обеспечения расчетов в ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» (на 1 января 2012 года: 596 372 тыс. руб.);

- расходы будущих периодов составили 217 359 тыс. руб. (на 1 января 2012 года: 190 127 тыс. руб.), из них 210 599 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 2012 года: 123 646 тыс. руб.);

Кредиторская задолженность на 1 января 2013 года с учетом СПОД составила 294 709 тыс. руб. (на 1 января 2012 года: 191 829 тыс. руб.).

В том числе:

- незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт составили 68 137 тыс. руб. (на 1 января 2012 года: 40 906 тыс. руб.), из них 51 798 тыс. руб. – расчеты по эквайрингу в ТСС Банка, (на 1 января 2012 года: 38 957 тыс. руб.);

- расчеты Банка с бюджетом – 124 988 тыс. руб. (на 1 января 2012 года: 26 166 тыс. руб.), из них 94 035 тыс. руб. – начисление по налогу на прибыль (на 1 января 2012 года: 0 руб.), 7 923 – начисление по налогу на доходы по ЦБ (на 1 января 2012 года: 11 142 тыс. руб.), 19 735 тыс. руб. – начисление по НДС (на 1 января 2012 года: 11 656 тыс. руб.);

- начисленные суммы за услуги, оказанные в 2012 году, составили 45 484 тыс. руб. (на 1 января 2012 года: 19 670 тыс. руб.);

- суммы до выяснения, поступившие на корреспондентские счета Банка, составили 16 059 тыс. руб. (на 1 января 2012 года: 19 424 тыс. руб.);

- обязательства по прочим операциям составили 37 483 тыс. руб. (на 1 января 2012 года: 85 030 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 подлежат раскрытию в пояснительной записке.

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 определен критерий существенности - сумма ошибки составляет не менее пяти процентов от суммы по соответствующей статье (символу) Отчета о прибылях и убытках за отчетный год.

В годовом отчете в качестве СПОД отражены, в частности, следующие операции:

- Произведено уточнение сумм расходов и доходов по полученным первичным документам за 2012 год.
- Отражено уменьшение расходов в связи с досрочным расторжением депозитных договоров юридическими и физическими лицами.
- Проведено восстановление резерва на возможные потери в сумме 3 518 тыс. руб.
- Произведено начисление налога на прибыль в сумме 14 106 тыс. руб.

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

В феврале 2013 года Банк России зарегистрировал Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг эмитента (обыкновенных именных бездокументарных акций). В эмиссии приняли участие акционеры-нерезиденты ЕБРР, DEG, IFC, а также топ-менеджмент Банка – Грядовая О.В., Ивановский Л.Н., Казаков Б.В. Общее количество привлеченных денежных средств 639 180 тыс. руб.. По итогам эмиссии уставной капитал Банка составляет 2 172 382 тыс. руб.

В конце февраля 2013 года Банк досрочно осуществил возврат субординированного займа в сумме 572 миллиона рублей ЕБРР. Средства были предоставлены 26 марта 2012 года.

3.7. Иное

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, с соответствующим обоснованием, за 2012 год не было.

3.8. Информация об изменении учетной политики на 2013 год

Банком внесены изменения в Учетную политику на следующий отчетный год в связи с вступлением в силу Указания Банка России № 385-П с 1 января 2013 года.

Председатель Правления



О.В. Грядовая

Главный бухгалтер



С.М. Голованова



Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
О. Кучерова
24 апреля 2013 г.



Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 40 (сорок) листов.