

Примечание 1. Основная деятельность Банка

Данная неконсолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность акционерного коммерческого банка «Тамбовкредитпромбанк» (открытое акционерное общество) (в дальнейшем – «Банк»).

акционерный коммерческий банк «Тамбовкредитпромбанк» - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии № 1312 выданной Центральным Банком Российской Федерации, с 27 апреля 1992 года, а также обладает лицензией на право привлечения во вклады и размещение драгоценных металлов, а также других операции с драгоценными металлами, выданной Центральным Банком Российской Федерации 25 июля 2018 г. № 1312.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческих банковских операций, которые включают в себя: привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов в российских рублях и иностранной валюте, проведение расчетов по операциям клиентов, операции с ценными бумагами и драгоценными металлами.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей.

По состоянию на 1 января 2014 года в состав Банка входят: один операционный офис, расположенный в городе Москве, один операционный офис, расположенный в городе Липецке, пять дополнительных офисов, расположенных в городе Тамбове, два дополнительных офиса в городе Мичуринске, дополнительный офис в городе Уварово, дополнительный офис в городе Котовске, дополнительный офис в городе Кирсанове, два дополнительных офиса в городе Рассказово, 3 кассы вне кассового узла.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 392000, г. Тамбов, ул. Советская, д.118.

Фактическое местонахождение Банка по адресу регистрации.

По состоянию на 1 января 2014 года среднесписочная численность персонала Банка составила 275 человек (2012 год – 259).

Основным местом ведения деятельности Банка является Тамбовская область.

Примечание 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

По состоянию на 01.01.2014г. В России осуществляли свою деятельность 923 кредитных организации, в том числе 859 банков и 64 небанковские кредитные организации.

2013 год, как для банковской системы России, так и для экономики страны оказался непростым.

В настоящее время признано, что экономика России вошла в период стагнации. Замедление темпов экономического роста обусловлено как сокращением инвестиций в основные фонды (их объем сократился в 2013г. на 0,3%), так и снижением потребительской активности населения (обороты розничной торговли и расходы на покупку товаров/услуг растут темпами, меньше не только инфляции, но и реальных доходов населения). То есть наблюдается стагнация и спроса, и предложения.

Значительное замедление темпов роста экономики, несмотря на высокие цены на нефть, оказывало негативное воздействие на стабильность государственных финансов: по оценкам Минфина, в 2013г. дефицит бюджета превысил 300 млрд. руб. напряженность на финансовом рынке провоцирует постепенное обесценение рубля и некоторый дефицит рублевой ликвидности.

Динамика развития банковской системы России

Наименование (млрд. руб.)	01.01.2013	Темп роста (%)	01.01.2014	Темп роста (%)
Активы совокупные	49509,6	18,9	57423,1	16,0
Кредиты юридическим лицам	19971,4	12,7	22499,2	12,7
Просроченная задолженность юридических лиц	924,1	12,3	933,7	1,0
Кредиты физическим лицам	7737,1	39,4	9957,1	28,7

Просроченная задолженность физических лиц	313,0	7,5	440,3	40,7
Депозиты физических лиц	14251,0	20	16957,5	19,0
Средства юридических лиц	9619,5	15,0	10838,3	12,7
Капитал	6112,9	16,6	7064,3	15,6
Достаточность капитала банка (%)	13,7	X	13,5	X
Доля ссуд 4 и 5 категорий качества в кредитном портфеле (%)	6,0	X	6,0	X
Доля резерва на возможные потери по ссудам в кредитном портфеле	6,1	X	5,9	X
Рентабельность активов	2,3	X	1,9	X

Несмотря на то, что банковская система страны в 2013г. продемонстрировала определенные темпы роста, у участников рынка и регуляторов вызывают беспокойство отдельные моменты:

1. превышение темпов роста розничного кредитования над кредитованием юридических лиц (28,7% против 12,7%);
2. значительный рост просроченной задолженности (40,7%) по кредитам физических лиц, превышающий темпы увеличения кредитного портфеля (12,7%).

Появление ряда проблем вынудило кредитные организации и Банк России принять ряд мер, которые оказали сдерживающее влияние на развитие банков. В результате в отчетном году темпы роста отдельных показателей банковской системы снизились и возник ряд негативных тенденций:

- ускоренными темпами растут отчисления банков в резервы на возможные потери (16,8% против 5,3% в 2012г.);
- низкие темпы роста корпоративного кредитования (12,7%), хотя рост просроченной задолженности сократился;
- из-за замедления роста собственных средств (15,6%) по сравнению с совокупными активами (16,0%), достаточность собственных средств снижается (с 13,7% до 13,5%).

Актуальной в отчетном году продолжала оставаться и проблема борьбы с незаконным оборотом денежных средств. Постоянно увеличивается сложность процедур, растут затраты банков и ответственность их работников. Среди многих актуальных вопросов в сфере ПОД/ФТ необходимо обратить внимание на недостаточно четкую классификацию подозрительных операций в соответствии с Письмом Банка России 172-Т, которая привела к нарушению рядом банков предельно допустимого соотношения 5% суммарного значения доли объема сомнительных наличных операций в объемах дебетовых оборотов по счетам юридических и физических лиц и доли сомнительных безналичных операций в объемах дебетовых оборотов по счетам юридических и физических лиц. Это явилось основанием для принятия жестких санкций, угроза которых фактически приостанавливает деятельность банков.

Банковский сектор Тамбовской области является основой региональной финансовой системы. В 2013 году кредитные организации региона сохранили стабильность и в настоящее время выстраивают свою политику в соответствии с потребностями реального сектора региона.

В 2013г. совокупный объем кредитов по сравнению с 2012г. увеличился на 15,1 млрд. руб. или 14,3%. Кредитный портфель – на 7,2 млрд. руб. или 6,1%.

Задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, снизилась за отчетный год на 5,7 млрд. руб. или 6,7%. Задолженность по кредитам, предоставленным населению, увеличилась на 39% или 12,9 млрд.руб.

Высокие темпы кредитования населения негативно повлияли на качество кредитного портфеля. Объем «плохих долгов» по физическим лицам увеличился на 0,7 млрд. руб. или в 1,6 раза.

По кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, просроченная задолженность сократилась на 0,6 млрд. руб. или 14,4%.

АКБ «ТКПБ» (ОАО) в 2013 году представлял услуги юридическим и физическим лицам на территориях Тамбовского, Липецкого и Московского регионов.

Советом директоров Банка утверждена Стратегия развития акционерного коммерческого банка «Тамбовкредитпромбанк» (открытое акционерное общество) на период до 2015 года (протокол № 63 от 28 февраля 2012 года). Для выполнения задач, определенных Стратегией, Банком разработаны Приоритетные направления деятельности банка и Бизнес-план на период 2012-2015 г.г. (утвержден общим собранием акционеров 25.04.2012г., протокол № 1).

Советом директоров и Правлением Банка предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Примечание 3. Основы составления отчетности

Банк не является участником банковских (консолидированных) групп и не имеет дочерних организаций, в связи с чем составляется неконсолидированная финансовая отчетность.

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность за 2013 год представлена в национальной валюте Российской Федерации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года.

Применены поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога", выпущенные в декабре 2010 года.

В результате перехода на новые или пересмотренные МСФО Банк внес изменения в представление финансовой отчетности. Воздействие переклассификации было несущественным.

Учетная политика, представленная в Примечании 4, была принята в соответствии с МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на отражаемые суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Руководство банка считает, что Банк будет продолжать свою деятельность и выполнять свои обязательства, и в связи с этим подготовил данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия.

Банк не применял стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления неконсолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Примечание 4. Принципы учетной политики

В соответствии с МСФО Банк подготавливает финансовую отчетность в виде структурированного представления финансового положения и осуществленных операций.

Информация о финансовом положении Банка включает в себя такие компоненты, как:

- отчет о финансовом положении на конец отчетного периода;
- отчет о прибылях и убытках за отчетный период;
- отчет о совокупном доходе за отчетный период;
- отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период;
- отчет о движении денежных средств за отчетный период;
- учетная политика и пояснительные примечания.

Учетная политика является основным документом внутреннего учета Банка. Учетная политика и любые изменения учетной политики утверждаются в обязательном порядке Советом Директоров Банка.

В учетной политике сформулированы конкретные принципы, основы, условия, правила и практика, принятые Банком для подготовки и представления финансовой отчетности.

В учетной политике не уделялось внимание моментам, не имеющим значения с точки зрения пользователей.

В учетной политике по каждому разделу учета раскрываются методы оценки и признания элементов финансовой отчетности: активов, обязательств, капитала, доходов и расходов, что

соответствует интересам пользователя, принимающего решение в условиях свободного рынка и желающего знать, как Банк измерял в денежном выражении все свои ресурсы и результаты деятельности.

При построении учетной политики за основу принимались принципы непрерывности деятельности Банка, начисления, последовательности, существенности и другие.

Руководство Банка самостоятельно принимает решения на основе правил, закрепленных учетной политикой и профессионального суждения по вопросам формирования показателей финансовой отчетности, в том числе по вопросам классификации, признания, оценки и расчета элементов финансовой отчетности и их составляющих, а также раскрытия связанной с ними информации.

Способы ведения учета для составления финансовой отчетности выбраны таким образом, чтобы обеспечивалась достоверность выходной информации – финансовой отчетности.

При разработке учетной политики были применены основополагающие принципы, учтены все международные стандарты, не отмененные и разрешенные к применению по состоянию на 31.12.2013 г.

При раскрытии учетной политики в примечаниях к финансовой отчетности основой представления информации является система признания и оценки, применяемая Банком.

Основополагающие допущения

Учет по методу начисления. Результаты операций и прошлых событий признаются по факту их совершения, независимо от получения или выплаты денежных средств или их эквивалентов. Они отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность периодов, к которым они относятся.

Сущность элементов финансовой отчетности

Активы. Активы используются Банком в первую очередь для производства реализуемых услуг, а также обмена на другие активы погашения обязательств, для извлечения доходов путем их размещения. На основе профессионального опыта главный бухгалтер прогнозирует предстоящие события.

Обязательства. Обязательства возникают у Банка в основном в результате договорных отношений.

Урегулирование обязательств осуществляется в первую очередь путем представления услуг, выплаты денежных средств, передачи других активов, заменой одного обязательства другим, переводом обязательства в капитал, в результате утраты кредитором своих прав.

Капитал. Капитал определяется как разность между активами и обязательствами Банка.

Банк придерживается концепции поддержания финансового капитала, при которой прибыль считается полученной, если денежная сумма чистых активов на конец отчетного периода превышает денежную сумму чистых активов на начало отчетного периода после вычета всех распределений и взносов владельцев в течение периода. Поддержание капитала измеряется в номинальных денежных единицах, скорректированных в условиях гиперинфляции на изменение покупательной способности рубля.

Доходы и расходы, возникающие в результате переоценки долгосрочных активов и обязательств, отражаются как корректировки, необходимые для поддержания капитала или резервы переоценки.

Общий подход к оценке активов и обязательств

Количественное измерение активов, обязательств, доходов, расходов и элементов капитала осуществляется в денежном выражении в валюте РФ.

Используются следующие методы оценки: по стоимости приобретения, по переоцененной стоимости, по справедливой стоимости, по остаточной стоимости с учетом амортизации.

Стоимость активов, получаемых в обмен на другие активы, кроме денег, определяется по справедливой стоимости переданного имущества, а если ее определить достоверно невозможно, то по справедливой стоимости полученных активов.

Стоимость активов, приобретенных с оплатой денежными средствами, определяется по номинальной стоимости денежных средств, подлежащих уплате. Если оплата за приобретенный актив производится со значительной отсрочкой (более года), приобретенный актив оценивается по дисконтированной величине платежей. Помимо передаваемого продавцу возмещения (в денежной или не денежной форме) в первоначальную стоимость актива включаются прямые затраты, связанные с его приобретением (транспортные расходы, услуги посредников и консультантов и т. п.).

При получении актива безвозмездно он приходится на баланс по справедливой стоимости. Если эту стоимость определить невозможно, актив приходится по себестоимости (равной понесенным

затратам по приведению его в рабочее состояние). Если такие затраты отсутствуют, то себестоимость равна нулю.

4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости;
- по себестоимости

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем, дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости применяется следующая информация:

последняя котировка (цена спроса (предложения) по даны внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

используя котируемую на активном рынке цену на идентичны (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;

при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности Банка, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банка классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой

балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных(сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыe инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматриваются:
признание актива в день его передачи Банку;
прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи".

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3. Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее - событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным сопоставимым финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих

условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги, классифицированной как "имеющаяся в наличии для продажи", ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевого инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи", оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;

Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на корреспондентских счетах в Банке России и в кредитных организациях РФ. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (Центральном банке)

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка и они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Прочие финансовые активы, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой; финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.9. Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

размещений "овернайт";

тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи";

тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как "имеющиеся в наличии для продажи".

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

тех, в отношении которых у кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи";

тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как "имеющиеся в наличии для продажи".

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.11. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой.

Банком в 2013 году векселя не приобретались.

4.14. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)

Ассоциированные предприятия (организации) - это предприятия, на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, когда Банку прямо или косвенно принадлежит двадцать и более процентов прав голоса в отношении таких предприятий (организаций), или на деятельность которых Банк или иным образом оказывает значительное влияние. Значительное влияние представляет собой правомочность участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контроль или совместный контроль над этой политикой.

Инвестиции в ассоциированные предприятия первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

Совместные предприятия (организации) - это совместная деятельность Банка, которая предполагает наличие у сторон, в том числе кредитной организации, обладающих совместным контролем над деятельностью, прав на чистые активы деятельности. Совместная деятельность Банка является деятельностью, контролируемой Банком совместно с другими сторонами совместной деятельности.

Совместный контроль представляет собой контроль, разделенный между сторонами в соответствии с договором, причем совместный контроль имеет место только тогда, когда принятие решений касательно значимой деятельности требует единогласного согласия сторон, осуществляющих совместный контроль. Под значимой деятельностью понимается деятельность, которая оказывает значительное влияние на доход совместной деятельности.

Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

В соответствии с методом долевого участия доля кредитной организации в прибылях и убытках ассоциированных или совместных предприятий (организаций) после приобретения отражается в отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочего совокупного дохода ассоциированных или совместных предприятий (организаций) после приобретения относится на прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе кредитной организации. Средства, полученные от инвестиций в ассоциированное или совместное предприятие (организацию) в результате распределения прибыли, уменьшают балансовую стоимость инвестиций. Балансовая стоимость инвестиций также корректируется с целью отражения изменений в пропорциональной доле участия Банка в ассоциированном или совместном предприятии (организации), возникающих в связи с изменениями в прочем совокупном доходе ассоциированного или совместного предприятия (организации).

Когда доля Банка в убытках ассоциированного или совместного предприятия (организации) становится равной ее доле участия в ассоциированном или совместном предприятии (организации) или превышает эту долю, Банк прекращает признание своей доли в дальнейших убытках такого ассоциированного или совместного предприятия (организации).

После уменьшения доли участия Банка до нуля дополнительные убытки и обязательства признаются только в той мере, в какой она приняла на себя юридические обязательства, обязательства, обусловленные сложившейся практикой, или совершила платежи от имени данного ассоциированного или совместного предприятия (организации). Если впоследствии ассоциированное или совместное предприятие (организация) отражает у себя в отчетности прибыль, кредитная организация возобновляет признание своей доли в этой прибыли только после того, как ее доля в прибыли становится равной непризнанной доле в убытках.

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой кредитная организация утрачивает значительное влияние на ассоциированное предприятие (организацию) или прекращает совместно контролировать совместное предприятие (организацию).

Если сохранившиеся инвестиции в бывшее ассоциированное или совместное предприятие (организацию) не являются более инвестициями в ассоциированное или совместное предприятие (организацию), то они оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Разница между суммарным значением справедливой стоимости оставшейся доли участия и любых доходов от выбытия части инвестиций в ассоциированное или совместное предприятие (организацию) и справедливой стоимостью инвестиций на дату прекращения использования метода долевого участия отражается по статьям "Прочие операционные доходы" или "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках. Если Банк прекращает использовать метод долевого участия, то все суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе, в отношении ассоциированных или совместных предприятий (организаций) учитываются на той же самой основе, что и в случае, если бы ассоциированное или совместное предприятие напрямую распорядилось соответствующими активами или обязательствами.

Если переоценка, ранее признанная ассоциированным или совместным предприятием (организацией) в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируется в состав прибыли или убытка при выбытии соответствующих активов или обязательств, Банк переклассифицирует такую переоценку из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в отчет о прибылях и убытках, когда Банк прекращает использование метода долевого участия.

Нереализованные доходы по операциям между Банком и ассоциированными или совместными предприятиями (организациями) взаимоисключаются пропорционально доле Банка в ассоциированных или совместных предприятиях (организациях). Нереализованные расходы также взаимоисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там, где необходимо, финансовая отчетность ассоциированных или совместных предприятий (организаций) была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Банка.

Инвестиции в ассоциированные или совместные предприятия (организации) отражаются по статье "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)" отчета о финансовом положении.

Инвестиции в совместные предприятия Банком не осуществлялись.

Инвестиции в ассоциированные предприятия рассмотрены в приложении № 11.

4.15. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа.

Здания Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

(Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.)

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Банк классифицирует основные средства по следующим группам:

- Здания и сооружения;
- Автомобили;
- Вычислительная техника;
- Оргтехника;
- Прочие основные средства

4.16. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то, и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

4.17. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано

событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план продажи.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

4.18. Амортизация

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации линейным методом. Сумма амортизации основных средств определяется по нормам, разработанным на основании срока полезного использования.

Срок полезного использования – период, в течение которого основное средство призвано приносить доход Банку или служить для выполнения его целей.

Определение срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью применения;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), системы планово-предупредительных ремонтов всех видов;
- ожидаемого морального износа, с учетом современных тенденций в области технологий;

Сроки полезного использования основных средств определяются Банком самостоятельно по опыту эксплуатации аналогичных объектов в прошлом либо при помощи специализирующихся на данном виде деятельности организаций.

Ориентировочные сроки полезного использования представлены в таблице:

	Срок полезного использования
Здания	75 лет
Автомобили	5 лет
Вычислительная техника	5-7 лет
Оргтехника	5лет
Прочее оборудование	5-25 лет

Срок полезного использования неотделимых улучшений в арендованное имущество определяется Банком, исходя из срока действия договоров аренды.

Амортизационные отчисления по объекту основных средств, прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Амортизационные отчисления, начисленные по объектам основных средств, отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

Сумма начисленной амортизации относится на расходы Банка.

4.19. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования. Приобретенные лицензии на программное обеспечение признаются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

4.20. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.21. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе (прочих операционных доходов) в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

4.22. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения средств отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2012 году Банком не приобретались.

4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги включают векселя.

Выпущенные векселя первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные Банком векселя отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в течение периода обращения данных векселей с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги рассмотрены в примечании № 19.

4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.27. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.28. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал Банка отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

Эмиссионный доход Банка представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Уставный капитал и эмиссионный доход рассмотрен в примечании 23.

4.29. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции: с неопределенным размером дивиденда и с размером дивиденда 120 процентов годовых, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

4.30. Собственные акции, выкупленные у акционеров

Если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал Банка уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

В 2013 году Банк не выкупал собственные акции.

4.31 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли. Распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

По решению общего собрания акционеров, дивиденды в 2013 г. не выплачивались.

4.32. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых

инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.33. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному налоговому органу.

4.34. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

4.37. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.38. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года в Российской Федерации существовали относительно высокие темпы инфляции и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Ниже представлены индексы инфляции за 11 лет.

	индексы
1992	26,419
1993	9,472
1994	3,136
1995	2,320
1996	1,218
1997	1,093
1998	1,845
1999	1,367
2000	1,201
2001	1,188
2002	1,151

Основные средства, уставный капитал и фонды скорректированы с учетом применения к ним индекса с момента отражения в учете.

4.39. Резервы-оценочные обязательства и условные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов,

и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.40. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.41. Отчетные сегменты

Операционный сегмент - компонент Банка, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений), при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

Примечание 4.42. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены наличными средствами в кассах Головного, дополнительных и операционных офисов Банка, средствами в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитной организации, средствами в банкоматах, драгоценными металлами и остатками средств на корреспондентских счетах в Банке России и в кредитных организациях РФ.

(тыс. руб.)

	2013 год	2012 год
Наличные средства	145 543	101 941
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	331 257	647 363
Остатки средств на счете по кассовому обслуживанию структурных подразделений банка	0	0
Корреспондентские счета в кредитных организациях	56 065	22 344
- Российской Федерации	56 065	22 344
- других стран	0	0
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 285	0
Резерв на возможные потери по остаткам средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	135
Итого денежных средств и их эквивалентов в валюте РФ	535 150	771 513

Наличные денежные средства в кассах Банка составляют 113 658 тыс. руб., денежные средства в банкоматах – 31 885 тыс. руб.

По состоянию на 1.01.2014 года Банк разместил денежные средства в следующих кредитных организациях:

- в Тамбовском отделении № 8594 ЦЧБ Сбербанка РФ
- ОАО ВТБ Банк
- ОАО «Уралсиб»

- 3 615 тыс. руб.,
- 42 243 тыс. руб.,
- 6 761 тыс. руб.,

- АКБ «Русславбанк»
- КБ «Анелик РУ»
- РНКО «Платежный Центр» (ООО)
- ОАО КБ «Юнистрим»

- 1 585 тыс. руб.,
- 136 тыс. руб.,
- 872 тыс. руб.,
- 853 тыс. руб.

Взносы в гарантийный фонд платежной системы размещены Банком в НКО «Вестерн Юнион «ДП Восток» в сумме 2285 тыс.руб.

В соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними документами Банком на постоянной основе проводится анализ деятельности банков-контрагентов. По результатам анализа реальной и потенциальной угрозы потери не выявлено. Все кредитные организации полностью и своевременно выполняют свои обязательства. Остатки на корреспондентских счетах банков – контрагентов, классифицируются в 1 категорию качества. По указанным денежным средствам Банка отсутствуют какие-либо ограничения на их использование на отчетную дату. Следовательно, справедливая стоимость этих активов соответствует их балансовой стоимости.

По состоянию на 1.01.2013г. банком были размещены средства на корреспондентском счете в Московском коммерческом банке «Евразия-Центр» (ЗАО) в сумме 135 тыс. руб., которые классифицировались как «безнадежные» в 5 категорию качества с созданием резерва в размере 100%, т.е. 135 тыс. руб. В 2008 году у МКБ «Евразия-Центр» (ЗАО) приказом Банка России от 09.10.2008г. № ОД-705 отозвана лицензия на осуществление банковских операций и назначена временная комиссия. Решением Арбитражного суда г. Москвы МКБ «Евразия-Центр» (ЗАО) признан банкротом. 17.12.2008г. В соответствии с определением Арбитражного суда города Москвы от 19 июня 2013 года по делу №А40-68202/08-88-182 «Б» в отношении МКБ «Евразия – Центр» (ЗАО) требования кредиторов, не удовлетворенные по причине недостаточности имущества должника, считаются погашенными. Согласно решения Правления банка от 14.10.2013 г. (протокол № 171) задолженность МКБ «Евразия – Центр» (ЗАО) перед АКБ «ТКПБ» (ОАО) была списана в полном объеме с баланса банка за счет созданного резерва на возможные потери.

Примечание 7. Средства в других банках

	2013 год	2012 год
Текущие кредиты и депозиты в других банках	982	911
Итого средств в других банках	982	911

Значится задолженность по страховому депозиту, размещенному в ОАО «Уралсиб» с 1998г. Данный депозит размещен на неопределенный срок, до востребования. Размер «страхового покрытия Банка» зависит от общего количества предоставленных Банку в пользование платежных карт VISA и MasterCard.

Согласно Договору с ОАО «Уралсиб» страховой депозит размещается в долларах США на отдельном счете.

Задолженность выражена в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату составления баланса.

Резерв по данной задолженности не создан, вследствие того, что нет риска понесения потерь, т.к. ОАО «Уралсиб» является процессинговым центром по обслуживанию банковских карт, имеет хорошие финансовые показатели (финансовые показатели имеют тенденцию роста). Кроме того, в рейтинге банков ОАО «Уралсиб» занимает одно из ведущих мест, все это позволяет отнести задолженность к категории «стандартная» (1 категория качества).

Примечание 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	тыс.руб.	
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корпоративные кредиты	335614	326471
Кредиты субъектам малого предпринимательства	1696487	1489549
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	315883	234054
Ипотечные жилищные кредиты	24963	18331
Кредиты государственным и муниципальным организациям	251759	104936
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0	0
Дебиторская задолженность	1795	1795

Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2626501	2175136
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	208928	143987
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2417573	2031149

Оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Эффективную процентную ставку принимаем в размере 1,02 %. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Рыночная процентная ставка принимается из расчета $13 \pm 2\%$ годовых. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Справедливая стоимость кредитов составила 2626501 тыс. руб.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля, который составил 208928 тыс. руб.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года.

тыс.руб.							
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013	2869	113351	23992	1081	899	1795	143987
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	27294	23480	13647	-841	1361	0	64941
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013	30163	136831	37639	240	2260	1795	208928

В нижеследующей таблице представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года.

тыс.руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012	2271	55450	19946	61	645	1795	80168
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	598	57901	3847	1020	254	0	63620
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	199	0	0	0	199
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012	2869	113351	23992	1081	899	1795	143987

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

тыс. руб.

	2013 год	2012 год
Дебиторская задолженность по торговым операциям	0	0
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	0	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Денежные средства с ограниченным правом использования	0	0
Отложенные убытки первого дня по производным финансовым инструментам	0	0
Прочее	1795	1795
Итого дебиторской задолженности	1795	1795

В состав прочей дебиторской задолженности включена задолженность ООО «Тамбовский долговой центр» за уступленные права требования по кредитным договорам. Дебиторская задолженность ООО «Тамбовский долговой центр» является необеспеченной.

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

тыс. руб.

	2013 год		2012 год	
	сумма (тыс.руб.)	%	сумма (тыс.руб.)	%
Торговля и общественное питание	468482	17.8	332246	15.3
Промышленность и обрабатывающие производства	493910	18.8	478186	22.0
Транспорт и связь	15214	0.6	70000	3.2
Строительство	242567	9.2	267296	12.3

Прочие кредиты, выданные юридическим лицам	910396	34.7	608130	28.0
Кредиты предпринимателям	153779	5.9	166893	7.7
Кредиты частным лицам	342153	13.0	252385	11.6
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2626501	100.0	2175136	100.0

Информация об управлении кредитным риском приведена в примечании 34.

На конец отчетного периода 31 декабря 2013 года Банк имеет 18 заемщиков (группы взаимосвязанных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику (группе взаимосвязанных заемщиков) кредитов свыше 43000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 1292373 тысяч рублей, или 49,2% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

На конец отчетного периода 31 декабря 2012 года Банк имеет 16 заемщиков (группы взаимосвязанных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику (группе взаимосвязанных заемщиков) кредитов свыше 37000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 1036273 тысяч рублей, или 47,6% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Информация по кредитам банка, предоставленным связанным сторонам раскрыта в примечании 42.

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

							тыс. руб.
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	747	9408	23800	0	0	1795	35750
Кредиты, обеспеченные:	334867	1687079	292083	24963	251759	0	2590751
- требованиями к банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	229077	1097193	78361	24963	218095	0	1647689
- оборудованием и транспортными средствами	55790	411683	81218	0	10300	0	558991
- прочими активами	0	53709	0	0	0	0	53709
- поручительствами и банковскими гарантиями	50000	124494	132504	0	23364	0	330362
Итого кредитов и дебиторской задолженности:	335614	1696487	315883	24963	251759	1795	2626501

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

тыс. руб.							
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	747	5394	11611	0	0	1795	19547
Кредиты, обеспеченные:	325724	1484155	222443	18331	104936	0	2155589
- требованиями к банку и денежными средствами	0	476	0	0	0	0	476
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	143600	737319	55225	18331	85241	0	1039716
-оборудованием и транспортными средствами	66924	381102	62027	0	0	0	510053
-прочими активами	4000	233213	915	0	19695	0	257823
-поручительствами и банковскими гарантиями	111200	132045	104276	0	0	0	347521
Итого кредитов и дебиторской задолженности:	326471	1489549	234054	18331	104936	1795	2175136

Наличие обеспечения не использовалось для уменьшения отчислений в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Справедливая стоимость объектов недвижимого имущества, оборудования, транспортных средств по состоянию на отчетную дату была определена сотрудниками кредитных отделов методом индексации и методом сравнения со стоимостью аналогичных объектов недвижимости в зависимости от географического места расположения. Справедливая стоимость прочих активов, принятых в залог банком была определена специалистами кредитных отделов на основании внутренних рекомендаций Банка.

Кредитный комитет является органом, уполномоченным на реализацию политики банка по вопросу принимаемого обеспечения по ссудам и дебиторской задолженности. В 2013 году внутренняя политика и процедуры в отношении принимаемого банком обеспечения, по сравнению с 2012 годом не претерпели существенных изменений.

В зависимости от величины кредитного риска кредиты и дебиторская задолженность классифицируются Банком по следующим категориям качества:

1 категория качества - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком/контрагентом обязательств равна нулю);

2 категория качества - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком/контрагентом обязательств обуславливает их обесценение в размере от одного до 20 процентов);

3 категория качества - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком/контрагентом обязательств обуславливает их обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

4 категория качества - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком/контрагентом обязательств обуславливает их обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

5 категория качества - отсутствует вероятность возврата исполнения обязательства заемщиком/контрагентом в силу неспособности или отказа заемщика/контрагента выполнять свои обязательства, что обуславливает их полное (в размере 100 процентов) обесценение.

Далее приведен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 г.

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	дебиторская задолженность	Итого
1 категория качества	186462	873855	41595	1853	51600	0	1155365
2 категория качества	121133	627511	230855	21334	200159	0	1200992
3 категория качества	0	43820	1027	0	0	0	44847
4 категория качества	00	85060	16152	0	0	0	101212
5 категория качества	28019	66241	26254	1776	0	1795	124085
Итого	335614	1696487	315883	24963	251759	1795	2626501

Далее приведен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 г.

тыс.руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	дебиторская задолженность	Итого
1 категория качества	227023	705044	28949	0	30000	0	991016
2 категория качества	98701	650150	153624	16535	74936	0	993946
3 категория качества	0	24085	13996	0	0	0	38081
4 категория качества	0	24125	36999	1796	0	0	62920
5 категория качества	747	86145	486	0	0	1795	89173
Итого	326471	1489549	234054	18331	104936	1795	2175136

По состоянию на 31 декабря 2013 г. справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, условия которых были пересмотрены, составляет 80216 тыс. рублей или 3,1% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, условия которых были пересмотрены, составляет 151399 тыс. рублей или 7,0% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

В нижеследующей таблице по состоянию на 31 декабря 2013 г. приведена информация о кредитах, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

тыс.руб.							
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	дебиторская задолженность	Итого
1 категория качества	0	16128	0	0	0	0	16128
2 категория качества	19664	24279	3083	0	0	0	47026
3 категория качества	0	17000	0	0	0	0	17000
4 категория качества	0	0	62	0	0	0	62
5 категория качества	0	0	0	0	0	0	0
Итого	19664	57407	3145	0	0	0	80216

В нижеследующей таблице по состоянию на 31 декабря 2012 г. приведена информация о кредитах, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

тыс.руб.							
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	дебиторская задолженность	Итого
1 категория качества	0	43820	0	0	0	0	43820
2 категория качества	9600	47878	931	0	19695	0	78104
3 категория качества	0	2685	930	0	0	0	3615
4 категория качества	0	19000	6860	0	0	0	25860
5 категория качества	0		0	0	0	0	0
Итого	9600	113383	8721	0	19695	0	151399

В нижеследующей таблице представлена информация по просроченным кредитам и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 г.

тыс. руб.							
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	дебиторская задолженность	Итого

с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	5973	76	0	0	0	6049
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	708	964	0	0	0	1672
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	50872	22955	121	0	1795	75743
Итого:	0	57553	23995	121	0	1795	83464

В нижеследующей таблице представлена информация по просроченным кредитам и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 г.

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	3236	0	0	0	3236
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	5000	7922	0	0	0	12922
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	10000	12141	0	0	0	22141
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	39394	411	0	0	1795	41600
Итого:	0	54394	23710	0	0	1795	79899

В состав просроченной дебиторской задолженности с задержкой платежа свыше 360 дней включена задолженность ООО «Тамбовский долговой центр» за уступленные права требования по кредитным договорам.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

См. примечание 39 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по классам.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 35.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 42.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3.

Примечание 11. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)

В таблице представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Банка в ассоциированные и совместные предприятия (организации) за 2013 год:

тыс.руб.

	Ассоциированное предприятие (организация)	Совместное предприятие (организация)	Прочие ассоциированные предприятия (организации)	Прочие совместные предприятия (организации)	Итого
Балансовая стоимость на 1 января	62,5	0	0	0	62,5
Справедливая стоимость приобретенных чистых активов ассоциированных и совместных предприятий (организаций)	62,5	0	0	0	62,5
Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных и совместных предприятий (организаций)	0	0	0	0	0
Доля в совокупном доходе, в том числе:	0	0	0	0	0
доля в прибыли (убытке) ассоциированных и совместных предприятий (организаций) после налогообложения	0	0	0	0	0
доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных и совместных предприятий	0	0	0	0	0
Дивиденды, полученные от ассоциированных и совместных предприятий (организаций)	0	0	0	0	0
Убыток от обесценения инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость за 31 декабря	0	0	0	0	0

В таблице представлены изменения балансовой стоимости инвестиций кредитной организации в ассоциированные и совместные предприятия (организации) за 2012 год:

тыс.руб.

	Ассоциированное предприятие (организация)	Совместное предприятие (организация)	Прочие ассоциированные предприятия (организации)	Прочие совместные предприятия (организации)	Итого
Балансовая стоимость на 1 января	62,5	0	0	0	62,5
Справедливая стоимость приобретенных чистых активов ассоциированных и совместных предприятий (организаций)	62,5	0	0	0	62,5
Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных и совместных предприятий (организаций)	0	0	0	0	0
Доля в совокупном доходе, в том числе:	0	0	0	0	0
доля в прибыли (убытке) ассоциированных и совместных предприятий (организаций) после налогообложения	0	0	0	0	0
доля в изменениях прочего совокупного	0	0	0	0	0

дохода ассоциированных и совместных предприятий					
Дивиденды, полученные от ассоциированных и совместных предприятий (организаций)	0	0	0	0	0
Убыток от обесценения инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость за 31 декабря	0	0	0	0	0

Банк не имеет договорных отношений с компаниями по установлению совместного контроля.

Ассоциированная организация ОАО «Агентство регионального развития» в 2013 и 2012 годах не имела прекращенной деятельности. Финансовая отчетность ассоциированной организации составляется на 31 декабря, то есть на ту же отчетную дату, что и финансовая отчетность Банка. Основное место осуществления деятельности - г.Тамбов, страна регистрации - РФ

Основной вид деятельности организации – консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления.

Деятельность ассоциированной организации не является стратегически важной для деятельности Банка.

Справедливая стоимость инвестиций в акции ассоциированной организации не указывается т.к. акции не котируются на бирже.

Банк на 31 декабря 2012 г. имел 25 % долю участия и прав голоса в ассоциированной организации.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. банк не имел доли участия в ассоциированной организации. Акции реализованы банком 26.02.2013 г.

Примечание 12. Инвестиционное имущество

АКБ «ТКПБ» (ОАО) учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	тыс.руб.	
	2013 год	2012 год
Балансовая стоимость на 1 января	4038	0
Поступления	0	0
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	0	0
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи")	0	0
Выбытие инвестиционного имущества	0	0
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	(798)	4438
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно	0	0
Перевод в прочие активы	0	0
Влияние пересчета в валюту отчетности	0	0
Чистая прибыль или убыток в		

результате корректировки справедливой
стоимости
Прочее

0 (400)
0

Балансовая стоимость за 31 декабря	3240	4038
---	-------------	-------------

АКБ «ТКПБ» (ОАО) не классифицировал операционную аренду как инвестиционное имущество. Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки исходя из следующих допущений.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках

тыс.руб

	2013 год	2012 год
Арендный доход	163	242
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	0	0
Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	0	0

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда АКБ «ТКПБ» (ОАО) выступает в качестве арендодателя:

тыс.руб

	2013 год	2012 год
Менее 1 года	1396	1611
От 1 года до 5 лет	0	0
Более 5 лет	0	0
Итого платежей к получению по операционной аренде	1396	1611

Общая сумма условных платежей к получению по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2013 году, составила 1761 тысяч рублей (в 2012 году - 1812 тысяч рублей).

Примечание 13. Основные средства и нематериальные активы

тыс.руб

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее оборудование и автомобили	Незавершенное строительство	Земля	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2012 года	241828	3 777	12 439	0	921	258965
Балансовая стоимость (или оценка)						
Остаток на 01.01.2012	244 713	14 414	24 231	0	921	284 279
Поступления	525	1081	4122	0	64	5792
Выбытия	4800	820	909	0	0	6529
Переоценка	14838	0	0		0	14838
Остаток за 31.12.2012	255276	14675	27444	0	985	298380
Накопленная амортизация						
Остаток на 01.01.2012	2885	10 637	11 792		0	25314

Амортизационные отчисления	2632	1598	3950			8180
Выбытия	243	795	734		0	1772
Переоценка	0	0	0		0	
Остаток за 31.12.2012	5274	11440	15008		0	31722
Остаточная стоимость на 01.01.2013 Г.	250002	3235	12436	0	985	266658

тыс.руб						
	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее оборудование и автомобили	Незавершенное строительство	Земля	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2013 г.	250002	3235	12436	0	985	266658
Балансовая стоимость (или оценка)						
Остаток на 01.01.2013	255276	14675	27444	0	985	298380
Поступления	2368	1628	3214	0	0	7210
Выбытия	0	1618	640	0	0	2258
Переоценка	21429	0	0		0	21429
Остаток за 31.12.2013	279073	14685	30018	0	985	324761
Накопленная амортизация						
Остаток на 01.01.2013	5274	11440	15008		0	31722
Амортизационные отчисления	2464	1504	3712			7680
Выбытия	3102	1588	630		0	5320
Переоценка	0	0	0		0	
Остаток за 31.12.2013	4636	11356	18090		0	34082
Остаточная стоимость на 01.01.2014 Г.	274437	3329	11928	0	985	290679

Здания Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Здания были оценены независимым оценщиком на 1 января 2014 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Землемер» обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 215160 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На конец отчетного периода 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 37723 тысяч рублей было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах. См. 24 и 31

Примечание 14. Прочие активы

тыс.руб.		
	2013 год	2012 год
Предоплата за покупку недвижимости	34632	34632
Предоплата за услуги	2374	803
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	0	0
Расчеты по платежным картам	285	588
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	0	0
Драгоценные металлы	1113	2152
Товарно-материальные ценности	1427	1226
Обеспечение полученное в собственность за неплатежи	2768	2768

Стоимость приобретенных памятных монет	4041	4069
Прочие	2192	1492
Итого прочих нефинансовых активов	49353	51171
Итого прочих активов	49353	51171
Резерв на возможные потери по прочим активам	8736	1247
Всего прочих активов	40617	49924

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные АКБ «ТКПБ» (ОАО) при урегулировании просроченных кредитов.

АКБ «ТКПБ» (ОАО) предполагает реализовать эти активы обозримом будущем. Данные активы не относятся к предназначенным для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность", так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

По состоянию на 1 января 2014 года создан резерв по задолженности за расчетно-кассовое обслуживание и прочую дебиторскую задолженность в сумме 270 тысячи рублей, по перечисленной госпошлине за рассмотрение дел в суде создан резерв в сумме 986 тысяч рублей, по дебиторской задолженности по покупке недвижимости 6926 тыс руб. По имуществу, полученного Банком по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным ссудам создан резерв в сумме 554 тысяч рублей.

Примечание 16. Средства других банков

За 31 декабря 2013 года Банк не имел открытых корреспондентских счетов кредитных организаций, привлеченных кредитов Банка России и депозитов других кредитных организаций.

За 31.12.2013г. привлечено средств других банков 60069 тыс.руб. В целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства между открытым акционерным обществом «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (сокр. ОАО МСП Банк) и акционерным коммерческим банком «Тамбовкредитпромбанк» (открытое акционерное общество) в г. Москве был заключен Договор № 5Б-К-869/13 о предоставлении кредита (об условиях открытия кредитной линии с лимитом выдачи) от «12» августа 2013г. с лимитом выдачи 61 000 тыс. руб. на срок свыше 3-х лет по ставке 7,75 %. Договор заключен в рамках финансовой поддержки Субъектов МСП по кредитному продукту «МСП – Маневр».

В 2013 году Банком на рынке МБК в целях поддержания ликвидности было привлечено 10 (одиннадцать) краткосрочных кредитов в сумме 317 250 тыс. руб. на срок от 1 (одного) дня до 5 (пяти) дней по ставкам от 6,5% до 7,0%. Кредиты привлекались на основании договоров о предоставлении межбанковских кредитов и генеральных соглашений о работе на рынке МБК;

Все кредиты привлекались по рыночным ставкам.

Решение о привлечении межбанковских кредитов, в соответствии с внутренними документами банка по управлению и контролю за состоянием ликвидности и контролю за рисками, ограничиваемыми обязательными нормативами Банка России, принимается Президентом или вице-президентом банка на основании информации составляемой и представляемой ежедневно отделом экономического анализа и планирования.

Более подробная информация о справедливой стоимости средств других банков изложена в примечаниях 35 и 39.

Примечание 17. Средства клиентов

	2013 год (тыс.руб.)	2012 год (тыс.руб.)
Юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	747 720	1 050 901
Срочные депозиты	497 718	369 954
Физические лица		
Текущие счета и вклады до востребования	67 524	87 214
Срочные вклады	1 464 481	1 212 071
Итого средств клиентов	2 777 443	2 720 140

Остатки средств клиентов на текущих счетах увеличены на сумму начисленных процентов по привлеченным средствам физических лиц- 32861 тыс.руб. и обязательства банка по уплате процентов юридическим лицам - в размере 1276 тыс.руб.

За 31 декабря 2013 года 28 клиентов имели остатки средств свыше 5000 тысяч рублей (2012 год - 33 клиента). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 811 257 тысяч рублей или 29,2% от общей суммы средств клиентов. В 2012 году совокупный остаток средств клиентов с остатками свыше 5 000 тысяч рублей составлял 772 326 тысяч рублей или 28,4%.

Самые крупные обязательства за 31.12.2013г. Банк имеет перед семью клиентами: 617 738 тысяч рублей или 21,4% от общей суммы обязательств. Справедливая стоимость обязательств Банка перед кредиторами соответствует их балансовой стоимости.

По депозитам юридических лиц фактическая средневзвешенная ставка за 2013 год сложилась в валюте РФ- 6,8%.

Средневзвешенная ставка по привлеченным депозитам физических лиц в 2013 году составила в валюте РФ – 9%, в инвалюте – 2,7%.

В течение 2013 года ставка рефинансирования Банка России не изменялась и составляла 8,25%.

Информация в отношении справедливой стоимости каждой категории средств клиентов представлена в приложении 35.

Анализ процентных ставок, сроков погашения представлен в примечании 34.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 42.

Процентные ставки по депозитам юридических лиц, вкладам физических лиц и прочим привлеченным средствам в течение 2013 года не превышали рыночную ставку. Под ставкой выше рыночной понимается ставка, превышающая на 40% ставку рефинансирования Банка России, действующую на дату начисления процентов, что предусмотрено Учетной политикой Банка.

Примечание 19. Выпущенные долговые ценные бумаги

	в тыс. руб.	
	2013 год	2012 год
Векселя	0	0
Итого выпущенных долговых обязательств	0	0

Выпущенные Банком векселя по срокам привлечения представлены ниже.

Срок оплаты	2013 год	%	2012 год	%
свыше 1 года до 3 лет	0	0	0	0
Итого	0	0	0	0

По состоянию на 31.12.2012 г и 31 декабря 2013 г. выпущенные долговые ценные бумаги банка были погашены.

При первоначальном признании выпущенных векселей Банк оценивает их по справедливой стоимости.

После первоначального признания собственных векселей банка они не были оценены по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, так как за 31 декабря 2013 года процентных и дисконтных векселей на балансе банка не значилось.

Примечание 20. Прочие заемные средства

Банком 29.06.2007г. был получен субординированный займ от ОАО «Сабуровский крупяной завод» (переименованное в июле 2007г. в ОАО «Сабуровский комбинат хлебопродуктов») в сумме 18 000 тыс. руб. сроком на 10 лет по ставке 10% годовых. На 31 декабря 2013 г. общая оценочная справедливая стоимость субординированного займа составляет 18 000 тыс. руб.

Средневзвешенная процентная ставка по субординированному кредиту и займу в 2013 году составляла 10,0%.

Примечание 21. Прочие обязательства

тыс.руб.

Примечание	2013 год	2012 год
------------	----------	----------

Налоги к уплате за исключением налога на

прибыль	456	1371
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1820	3399
Резервы под обязательства и отчисления	0	0
Отложенный доход	0	0
Суммы до выяснения	129	7
Кредиторская задолженность перед поставщиками	914	914
Агентство по страхованию вкладов	964	769
Прочие	73	696
Итого прочих обязательств	4356	7156

Примечание 23. Уставный капитал и эмиссионный доход

	тыс.руб.					
	Кол-во акций в обращении в тыс. штук	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
На 1 января 2012 года	251 015	245 416	1 553	5 599	0	252 568
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
За 31 декабря 2012 года	251 015	245 416	1 553	5 599	0	252 568
Выпущенные новые акции	30 000	30 000	0	0	0	30 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
За 31 декабря 2013 года	281 015	275 416	1 553	5 599	0	282 568

Уставный капитал, скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка за 31 декабря 2012 г. составил 107 131 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2012 г. все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены и составляют 107 131 тыс. руб.

Уставный капитал с учетом инфляции скорректирован на сумму 173884 тыс. руб., в т.ч. обыкновенные именные акции на сумму 169285 тыс. руб. привилегированные акции на сумму 4599 тыс. руб.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тыс. рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 тыс. рублей за акцию, имеют право голоса (одна голосующая акция один голос), имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Банком выпущены привилегированные акции двух типов: привилегированные акции с неопределенным размером дивиденда в количестве 847 шт. и привилегированные акции с определенным размером дивиденда в количестве 153 шт. Дивиденды по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда установлены в размере 120% годовых. Владельцы привилегированных акций в независимости от принятия решения о невыплате дивидендов,

наделены правом голоса в соответствии с Уставом Банка. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В 2012 году Банком проводилась эмиссия обыкновенных именных акций в объеме 30 000 штук номинальной стоимостью 1 000 руб. Отчет об итогах шестого дополнительного выпуска обыкновенных именных акций зарегистрирован Главным управлением Банка России по Тамбовской области 11 октября 2012 года, решение о выпуске зарегистрировано 11 октября 2012 года.

После реализации акций шестого дополнительного выпуска структура собственности банка изменилась и представлена группой лиц в составе президента Хаустовой Г. В. с долей 90,17% от уставного капитала и вице-президента Хаустова Р.В. с долей 9,83 %. Основанием для отнесения к группе лиц явилась родственная связь. Приобретение данной группой лиц более 20% акций банка было согласовано с Главным управлением Банка России по Тамбовской области 20 сентября 2012 года. Информация о лицах, оказывающих существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка, размещена в сети Интернет на сайте банка.

Главным управлением Банка России по Тамбовской области 22 ноября 2013 года был зарегистрирован седьмой дополнительный выпуск обыкновенных именных акций в объеме 20000000 руб. общим количеством 20000 шт., номинальной стоимостью 1000 руб. До настоящего времени выпуск не реализован.

Акции не являются для банка обязательными к выкупу.

Взносы в уставный капитал превышали номинальную стоимость выпущенных обыкновенных акций 7 выпуска в количестве 600 тыс. штук, зарегистрированного 27 июля 1994 года. Фактическая цена реализации одной акции номинальной стоимостью 1000 рублей составляла 1200 рублей. Сумма эмиссионного дохода отраженная в балансе на 01.01.2006 г. составляет 119574,40 руб.

Поскольку денежные средства внесены до 1 января 2003 года, сумму эмиссионного дохода скорректирована с учетом коэффициента инфляции 12,99 ($119574,40 \times 12,99 = 1553271,46$ руб.)

Примечание 24. Прочий совокупный доход

	тыс.руб	
Примечание	2013 год	2012 год
Основные средства:		
- Изменение фонда переоценки	22351	11873
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	0	0
- Переоценка		
- Обесценение		
- Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения		
Накопленные курсовые разницы:	0	0
- Изменение валютных курсов		
- Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде		
Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций	0	0
Прочие компоненты совокупного дохода за год	0	0
Итого	22351	11873

Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
- Изменение фонда переоценки основных средств	(4919)	(231)
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0

- Изменение фонда накопленных курсовых разниц	0	0
- Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций	0	0
Итого	(4919)	(231)
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	17432	11642

Переоценка основных средств переводится в нераспределенную прибыль при уменьшении стоимости таких основных средств через амортизацию, их обесценении, продаже или ином выбытии.

Примечание 25. Процентные доходы и расходы

тыс.руб.

	2013 год	2012 год
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	311645	248940
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
Средства в других банках	0	0
Средства, размещенные в Банке России	0	0
Корреспондентские счета в других банках	97	71
Депозиты "овернайт" в других банках	0	0
Процентный доход по обесценившимся финансовым активам	0	0
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0
Прочие	0	0
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	311742	249011
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	12
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных доходов	311742	249023
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	26950	18967
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	0	0
Прочие заемные средства	1800	1800
Срочные вклады физических лиц	119425	78100
Срочные кредиты банков	1730	395
Средства, привлеченные от Банка России	0	1382
Депозиты "овернайт" других банков	0	0
Текущие (расчетные) счета	11408	7695
Корреспондентские счета других банков	0	0
Обязательства по финансовой аренде	0	0
Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	161313	108339
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных расходов	161313	108339
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	150429	140684

Примечание 26. Комиссионные доходы и расходы

тыс.руб.

	2013 год	2012 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	95490	110072
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	8251	6466
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Комиссия по операциям доверительного управления	0	0
Комиссия по выданным гарантиям	6341	1738
Комиссия за проведение валютного контроля	5937	10963
Прочие	1040	826
Итого комиссионных доходов	117059	130065
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	3000	2402
Комиссия за переводы денежных средств	870	1369
Комиссия за инкассацию	2213	2285
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Расходы на процессинговые услуги	768	991
Прочие	0	0
Итого комиссионных расходов	6851	7047
Чистый комиссионный доход (расход)	110208	123018

Примечание 27. Прочие операционные доходы

тыс.руб.

	Примечание	2013 год	2012 год
Дивиденды		26	71
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности		0	0
Доход от аренды		1971	2054
Доход от выбытия имущества		0	63
Доход от реализации продукции		0	0
Пеня, штрафы полученные		0	0
Доходы прошлых лет выявленных в отчетном году		44	0
Плата за выдачу банковских карт		7	219
Страховое возмещение		22	48
Доходы от оказания консультационных услуг		22	212
Прочее		646	729
Итого прочих операционных доходов		2738	3396

Примечание 30. Административные и прочие операционные расходы

тыс.руб.

	Примечание	2013 год	2012 год
Расходы на персонал		95608	142714
Амортизация основных средств	13	9923	6065
Обесценение стоимости инвестиционного имущества	12	0	400
Восстановление обесценения основных средств		0	0
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	13	0	0

Коммунальные услуги		2610	2310
Расходы по операционной аренде (основных средств)		9083	8345
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		4020	4215
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		8123	8661
Расходы по страхованию		5884	4556
Реклама и маркетинг		1997	2032
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		8964	8261
Резервы на налоговые риски		0	0
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		1909	1412
Прочие		12705	10279
Итого расходов		160826	199250

В 2013 году расходы на заработную плату составили 74861 тыс. руб., расходы на оплату больничных листов за счет средств работодателя 149 тыс. руб., оплата медицинских услуг 236 тыс.руб. Произведено отчислений в Пенсионный фонд Российской Федерации 15138 тыс. руб., в Фонд социального страхования 1950 тыс. руб., в Фонд медицинского страхования 3274 тыс. руб.. Всего за 2013 год расходы на персонал составили 95608 тыс. руб.

Примечание 31. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	тыс.руб.	
	2013 год	2012 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	12478	7066
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(1080)	251
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		
Расходы по налогу на прибыль за год	11398	7317

Текущая ставка налога на прибыль в 2012 и 2013 годах, применяемая к прибыли Банка, составляет 20 % .

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2012 и 2013 годы, представленных далее, отражаются по ставке соответственно 20 % .

	31 декабря 2011 года	Объединение организаций	Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2012 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды:						
Основные средства	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств						

в других банках	1657	0	0	(32)	0	1625
Прочее	404	0	0	795	0	1199
Чистый отложенный налоговый актив	2061	0	0	763	0	2824

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды:

Основные средства 38183 0 0 1014 231 39428

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках

0 0 0 0 0 0

Прочее

0 0 0 0 0 0

Чистый отложенный

налоговое обязательство 38183 0 0 1014 231 39428

Признанный отложенный

налоговый актив 2061 0 0 763 0 2824

Признанное отложенное

налоговое обязательство 38183 0 0 1014 231 39428

Чистый отложенный

налоговое

обязательство

36122 0 0 251 231 36604

	31 декабря 2012 года	Объединение организаций	Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2013 года
--	----------------------	-------------------------	---	--	---	----------------------

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды:

Основные средства 0 0 0 0 0 0

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках

1625 0 0 12 0 1637

Отложенный налоговый актив по убыткам

перенесенным на будущее 24 24

Прочее

1199 0 0 1996 0 3195

Чистый отложенный налоговый актив	2824	0	0	2032	0	4856
<hr/>						
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды:						
Основные средства	39428	0	0	952	4919	45299
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	0	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0
<hr/>						
Чистый отложенный налоговое обязательство	39428	0	0	952	4919	45299
<hr/>						
Признанный отложенный налоговый актив	2824	0	0	2032	0	4856
<hr/>						
Признанное отложенное налоговое обязательство	39428	0	0	952	4919	45299
<hr/>						
Чистое отложенное налоговое обязательство	36604	0	0	(1080)	4919	40443
<hr/>						

Примечание 34. Сегментный анализ

В целях организации деятельности и управления Банк разделен на операционные сегменты деятельности, выделенные на основе организационной структуры Банка. При изменении операционных сегментов вносятся соответствующие корректировки в структуру Банка. На 1 января 2014 года в Банке действовала структура, утвержденная Правлением Банка 19 декабря 2013г. (протокол № 210). Основным видом деятельности всех операционных сегментов являются банковские операции.

Операционные сегменты объединены в следующие отчетные сегменты:

- услуги юридическим лицам – данный сегмент включает в себя услуги по открытию и обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций и предприятий, принятие временно свободных денежных средств в депозиты, предоставление различных видов кредитов, выдача банковских гарантий, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, размещение и представление кредитов на рынке МБК, выпуск векселей от имени банка;
- услуги физическим лицам – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, оказанию услуг по хранению ценностей, купле-продаже иностранной валюты, обслуживанию банковских карт, потребительскому и автокредитованию, ипотечному кредитованию, переводу денежных средств без открытия счета, прием и перевод денежных средств от физических лиц в пользу юридических лиц за оказанные услуги, осуществление переводов денежных средств по системам Вестерн Юнион, Контакт, Анелик, Мигом, Золотая корона, Юнистрим по поручению физических лиц без открытия банковского счета.

Отдел экономического анализа и планирования ежемесячно в соответствии с внутренними документами Банка анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности. Результаты анализа направляются на рассмотрение Президента Банка для принятия решений об оценке результатов деятельности каждого из сегментов. Кроме того, ежеквартально отделом экономического анализа и планирования проводится оценка доходности каждого из сегментов деятельности и направляется на рассмотрение Правления Банка для оценки деятельности по сегментам.

Результаты деятельности по сегментам за 2013 год характеризуются следующими показателями:
тыс.руб.

	Услуги физическим лицам	Услуги организациям (кроме кредитных организаций)	Услуги Банка России и кредитных организаций	Прочие	Итого
Всего доходов	x	x	x	x	579 997
Доходы за вычетом положительной переоценки средств в инвалюте и драгоценных металлов	x	x	x	x	537 850
Всего расходов	x	x	x	x	545 049
Расходы за вычетом отрицательной переоценки средств в инвалюте и драгоценных металлов	x	x	x	x	502 581
Процентные доходы	36 841	257 430	10 311	0	304 582
Процентные расходы	121 240	38 865	1 730	0	161 835
Комиссионные доходы	x	x	x	x	135 177
Комиссионные расходы	x	x	x	x	12 774
Чистые доходы (+), расходы (-) от восстановления/создания резерва на возможные потери	x	x	x	x	- 63 916
Прочие операционные доходы	x	744	x	x	610
Административные и прочие расходы	x	x	x	x	327 972
Административные и прочие расходы без учета резерва на возможные потери	x	x	x	X	175 335
Налог на прибыль	x	x	x	x	13 644
Прибыль	x	x	x	x	34 852

Результаты деятельности по сегментам за 2012 год характеризуются следующими показателями:
тыс.руб.

	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Услуги Банка России и кредитных организаций	Прочие	Итого
Всего доходов	x	x	x	x	552 594
Доходы за вычетом положительной переоценки средств в инвалюте и драгоценных металлов	x	x	x	x	516 042
Всего расходов	x	x	x	x	533 262
Расходы за вычетом отрицательной переоценки средств в инвалюте и драгоценных металлов	x	x	x	x	496 720
Процентные доходы	52 245	192 762	1 258	0	246 265
Процентные расходы	78 993	27 569	1 777	0	108 339
Комиссионные доходы	x	x	x	x	176 804
Комиссионные расходы	x	x	x	x	22 822
Чистые доходы (+), расходы (-) от восстановления/создания резерва на возможные потери	x	x	x	x	- 67 373
Прочие операционные доходы	x	x	x	x	909

Административные и прочие расходы	x	x	x	x	365 559
Административные и прочие расходы без учета резерва на возможные потери	x	x	x	X	208 494
Налог на прибыль	x	x	x	x	7 066
Прибыль	x	x	x	x	19 332

Доходы иногородних офисов, их активы составляют менее 10% от общих доходов и активов всех сегментов.

По итогам работы за 2013 год Банком получено доходов на 5% больше, чем за 2012 год. Расходы - на 2,2% выше уровня прошлого года. Без учета переоценки средств в иностранной валюте и драгоценных металлов темпы роста доходов (4,2%) выше темпов роста расходов (1,2%) на 3 п.п. Прибыль увеличилась в 1,8 раза.

Процентные доходы увеличились по сравнению с прошлым годом на 23,7%. Рост процентных доходов объясняется в основном увеличением объемов кредитования юридических и физических лиц более чем на 24% (780 млн.руб.) и ростом ссудной задолженности на 20,5% или 445 млн.руб. (на 01.01.2014г.- 2617 млн.руб., на 01.01.2013г. – 2172 млн.руб.). Рост процентных расходов составил 49,4%, что связано с увеличением объемов привлечения средств от юридических и физических лиц.

Комиссионные доходы снизились на 23,5%. Снижение комиссионных расходов составило 44%. Снижение произошло в результате того, что во втором полугодии 2013г. на работу Банка оказал существенное влияние отзыв лицензий у ряда кредитных организаций. Слухи о проблемах у многих банков провоцировали панику среди населения, предприятий и организаций региона.

Анализ процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам представлен в примечании 35.

Примечание 35. Управление рисками

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития Банка. Стратегия управления рисками (риск-менеджмента) Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес - направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков. Система управления рисками, действующая в Банке основывается на нормативных требованиях и рекомендациях Банка России.

Система управления рисками Банка определяется Положением о системе оценки, организации контроля и управления банковскими рисками в АКБ «Тамбовкредитпромбанк» (ОАО), утвержденное Советом директоров банка 14 августа 2006 года (протокол № 26) с учетом дополнений от 1 июня 2009 года (протокол Совета директоров банка № 12) и изменений от 08 августа 2012 года (протокол Совета директоров № 16), положениями по управлению отдельными банковскими рисками.

Главная задача состоит в выявлении и предотвращении возможных неблагоприятных событий, нахождения путей минимизации их последствий, создании методологии управления.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные и функциональные риски. Система управления рисками Банка основана на следующих составляющих:

- Стратегия;
- Методология;
- Порядок расчета;
- Контроль.

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и увеличение капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Цель системы анализа и управления рисками деятельности Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- Выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- Определение отношения к различным видам рисков;
- Качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- Установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- Оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;

- Создание подсистемы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

В части принимаемых Банком рисков определяется максимальная величина риска, которую банк готов взять на себя.

В случае если в результате наступления неблагоприятного события Банк несет потери, они покрываются за счет двух источников: резервов и собственных средств Банка. В системе риск – менеджмента Банка используется подход, при котором за счет резервов покрываются ожидаемые потери:

- по кредитному портфелю;
- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь (вложения в ценные бумаги, средства, размещенные на корреспондентских счетах, прочим финансово-хозяйственным операциям и другим активам);
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, срочным сделкам.

Неожидаемые потери покрываются за счет собственных средств Банка. Соответственно, размер резервов и капитала Банка оказывает влияние на величину принимаемых Банком рисков.

Методология оценки рисков включает критерии, модели и методики оценки отдельных видов риска.

Конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений, определены Положениями Банка.

Основными методами управления рисками являются:

- мониторинг;
- лимитирование;
- резервирование;
- диверсификация;
- прогнозирование;
- поддержание установленных ЦБ РФ уровня значений обязательных нормативов.

С целью реализации процесса регулирования рисков и формирования политики в области управления рисками Банка создан Кредитный комитет. Задачи и функции кредитного комитета в области управления рисками определены Регламентом работы кредитного комитета.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

на каждом принятии решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;

все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений;

внутренними документами Банка установлен порядок пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Директоров, Правление, Президент Банка, служба внутреннего контроля, Кредитный комитет, отдел экономического анализа и планирования.

Координация и централизация управления банковскими рисками осуществляется служащими, назначаемыми распоряжением Президента или вице-президента Банка.

Функции риск-менеджера делегированы президентом Банка вице-президенту, контролирующему проведение банковских рисков, разработку и реализацию методик оценки, представление информации Правлению Банка, а также иных внутренних организационных мер в целях управления рисками. Полномочия вице-президента как риск - менеджера утверждены решением Совета директоров банка 08 августа 2012 года (протокол № 16). Сотрудники подразделений, осуществляющих банковские операции, несущие риски потерь, других подразделений Банка обеспечивают риск – менеджера информацией и необходимыми документами в рамках их компетенции. Полномочия по принятию окончательного управленческого решения по каждой конкретной банковской операции предоставлены Совету директоров, Правлению, Кредитному комитету Банка и определяются соответствующими внутренними документами Банка.

В соответствии с положением о системе оценки, организации контроля и управления банковскими рисками в АКБ «Тамбовкредитпромбанк» (ОАО) в Банке назначены ответственные за координацию и централизацию управления по каждому риску, который присутствует в деятельности Банка.

19 декабря 2013г. Советом директоров банка (протокол № 44) в целях повышения качества управления банковскими рисками утверждена новая редакция Положения об управлении рисками, присущими деятельности АКБ «ТКПБ» (ОАО), и Положение о порядке проведения стресс-тестирования основных банковских рисков в акционерном коммерческом банке «Тамбовкредитпромбанк» (открытое акционерное общество), которое вступило в силу с 1 января 2014г.

Распоряжением Президента Банка с 1 января 2014г. в целях более эффективной оценки качества управления Банка в составе отдела экономического анализа и планирования создана группа по оценке уровня рисков, принимаемых АКБ «ТКПБ» (ОАО). Порядок организации работы группы по оценке уровня рисков, принимаемых АКБ «ТКПБ» (ОАО), по оперативному выявлению и предотвращению ситуаций, способных повлиять на ухудшение финансового положения банка, и обстоятельств, свидетельствующих о наличии угрозы интересам кредиторов и вкладчиков банка утвержден Правлением банка 19.12.2013г. (протокол № 210).

19 декабря 2013г. Советом директоров банка (протокол № 44) утверждена новая редакция Положения о порядке проведения стресс-тестирования основных банковских рисков в акционерном коммерческом банке «Тамбовкредитпромбанк» (открытое акционерное общество) (далее – Положение), которое вступило в силу с 1 января 2014г.

Основными задачами проведения стресс-тестирования являются:

- выявление возможных угроз АКБ «ТКПБ» (ОАО) при возникновении спадов в экономике,
- оценка степени финансовой устойчивости АКБ «ТКПБ» (ОАО) в условиях воздействия комплекса факторов риска,
- моделирование возможных решений, направленных на компенсацию потерь банка в результате воздействия факторов риска,
- информационная поддержка принятия решений при управлении активами и пассивами.

Основной методикой стресс-тестирования в банке является сценарный анализ.

Стресс-тестирование проводится одновременно по трем видам риска:

- кредитному риску;
- риску ликвидности;
- процентному риску.

Расчет показателей кредитного риска производится по методике расчета показателей оценки активов (ПА) в соответствии с Указанием ЦБ РФ №1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» от 16 января 2004 г.

Расчет показателей риска ликвидности производится по методике расчета показателей оценки ликвидности (ПЛ) в соответствии с Указанием ЦБ РФ №2005-У «Об оценке экономического положения банков» от 30 апреля 2008 г.

Расчет показателей процентного риска производится по методике расчета показателей оценки доходности (ПД) в соответствии с Указанием ЦБ РФ №2005-У «Об оценке экономического положения банков» от 30 апреля 2008 г.

Оценка кредитного риска, риска ликвидности и процентного риска производится с учетом требований внутренних документов АКБ «ТКПБ» (ОАО).

На основе расчетов формируется оценка банковского риска и показатель стрессовой устойчивости банка.

Подготовка к проведению стресс-тестирования происходит путем анализа и разработки сценариев, характеризующихся возможным риском и потенциальными потерями для банка. Разработку сценария проводит группа по оценке уровня рисков согласно критериям, предусмотренным Положением.

При проведении стресс-тестирования банк учитывает портфель активов в целом, поскольку при выявлении рисков, присущих отдельным его элементам, могут быть ненадлежащим образом оценены риски, характерные для портфеля активов в целом.

Группа по оценке уровня рисков предоставляет разработанный сценарий на рассмотрение риск-менеджера. Риск-менеджер утверждает показатели для проведения стресс-тестирования и подписывает распоряжение на проведение стресс-тестирования.

Отдел кредитования и инвестиций, отдел экономического анализа и планирования по запросу группы по оценке уровня рисков предоставляет необходимую информацию для проведения стресс-тестирования.

Группа по оценке уровня рисков, в соответствии с внутренними нормативными документами банка, осуществляет расчёт показателей по оценке рисков, предусмотренных Положением.

По результатам проведенного стресс-тестирования группой по оценке уровня рисков составляется отчет по оценке рисков.

Отчет в обязательном порядке должен содержать следующую информацию:

- сценарий, по которому проводилось стресс-тестирование кредитного риска, риска ликвидности, процентного риска;
- показатели стресс-тестирования кредитного риска, риска ликвидности, процентного риска (в форме таблицы №4);
- анализ показателей стресс-тестирования кредитного риска, риска ликвидности и процентного риска;
- оценку изменения финансового результата под влиянием снижения показателей деятельности банка, последствия влияния снижения финансового результата на показатели деятельности банка (обязательные нормативы, коэффициенты ликвидности, оценку экономического положения банка, оценку финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов, показатели чистой процентной маржи, чистого спреда и др.);
- выводы и предложения по результатам проведенного стресс-тестирования.

По итогам проведения стресс-тестирования группой по оценке уровня рисков составляется отчет, который в письменном виде предоставляется на рассмотрение риск-менеджера для принятия решения об уровне рисков.

Риск-менеджер направляет информацию с предложениями по минимизации рисков на рассмотрение Совета директоров банка для принятия окончательного решения по оценке эффективности работы по управлению рисками.

Служба внутреннего контроля в порядке и сроки, установленные внутренними документами Банка, проверяет правильность проведения стресс – тестирования кредитного риска, риска ликвидности и процентного риска, а также осуществляет контроль за соблюдением настоящего Положения и предусмотренных в нём процедур.

Стресс-тестирование банковских рисков проводится не реже одного раза в год по состоянию на 1 января.

По итогам проведения стресс-тестирования группой по оценке уровня рисков составляется отчет, который в письменном виде предоставляется на рассмотрение риск-менеджера в срок не позднее 25 февраля для принятия решения об уровне рисков. Риск-менеджер на основе информации, предоставляемой группой по оценке уровня рисков, принимает решение об уровне рисков и в течение 3 рабочих дней после получения результатов анализа направляет информацию с предложениями по минимизации рисков на рассмотрение Совета директоров банка для принятия окончательного решения по оценке эффективности работы по управлению рисками.

В случае необходимости группа по оценке уровня рисков оперативно проводит стресс-тестирование с целью принятия решения по реагированию на изменившиеся рыночные условия.

Необходимость оперативного проведения стресс – тестирования риска ликвидности появляется в случае снижения норматива мгновенной ликвидности банка (Н2) до значения ниже 15%, и норматива текущей ликвидности банка (Н3) до значения ниже 50%.

Необходимость оперативного проведения стресс – тестирования кредитного риска появляется, когда в совокупности происходит увеличение следующих показателей:

- Показатель качества ссуд (ПА1) свыше 12%;
- Показатель доли просроченных ссуд (ПА3) свыше 10%;
- Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (ПА4) свыше 15%;
- Показатель концентрации крупных кредитных рисков (ПА5) свыше 500%;
- Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (ПА7) свыше 1,8%.

Необходимость проведения оперативного стресс – тестирования процентного риска появляется в случае существенного снижения или увеличения остатков средств на расчетных счетах и в депозитах в совокупности на 25% на каждое 1 число месяца по сравнению с предыдущей датой.

Необходимость оперативного проведения стресс – тестирования контролируется и определяется группой по оценке уровня рисков.

При внеплановом стресс-тестировании сроки проведения и предоставления отчета устанавливаются в распоряжении риск-менеджера на его проведение.

Стресс-тестирование основных банковских рисков на 01.01.2014г. проводилось в соответствии с указанным документом.

По результатам стресс – тестирования сделаны следующие выводы.

В перспективе до 01.01.2015г. в условиях складывающейся нестабильной ситуации в банковском секторе, конкуренции на региональном уровне, банк, вероятно, не будет иметь возможности значительно увеличить объем кредитных ресурсов. Но при достижении сценарных показателей, исходя из результатов проведенного стресс-тестирования, банк сохранит обобщающие результаты по оценке капитала, активов и доходности на уровне «удовлетворительный», а обобщающий результат по группе показателей ликвидности на уровне «хороший», обязательные нормативы, установленные Банком России, будут выполнены.

Учитывая результаты проведенного стресс-тестирования, ожидаемую ситуацию в банковском секторе в 2014 году, для сохранения и улучшения обобщающих результатов по группе показателей оценки активов (РГА), группе показателей ликвидности (РГЛ) и группе показателей доходности (РГД) необходимо:

- 1) для поддержания показателей ПА1 (показатель качества ссуд) и ПА3 (показатель доли просроченных ссуд) на уровне 2 баллов необходимо достигнуть прогнозируемые показатели по ссудной задолженности, качеству активов. А для улучшения этих показателей до уровня их оценки в 1 балл необходимо при ссудной задолженности 2750 млн.руб. снизить ссудную задолженность по 5 категории качества и объем ссуд, просроченных свыше 30 дней, на 22 млн.руб.;
- 2) активнее проводить работу по взысканию имеющейся просроченной задолженности, в том числе по реализации залога;
- 3) усилить работу по выявлению проблемных заемщиков на стадии предоставления кредитов и заемщиков, по которым может возникнуть вероятность ухудшения категории качества ссудной задолженности в период пользования кредитом;
- 4) снизить выдачу кредитов инсайдерам банка в 2014 году;
- 5) в целях увеличения совокупной ссудной задолженности банка и, как следствие, увеличения финансового результата и собственных средств, постоянно проводить работу по привлечению клиентов, разрабатывать и внедрять новые банковские продукты.

Результаты стресс-тестирования рассмотрены Советом директоров Банка 12 февраля 2014 года (протокол № 54) и приняты следующие решения:

1. Правлению банка проводить работу по достижению результатов, необходимых для сохранения и улучшения показателей оценки активов и доходности. По итогам деятельности за I полугодие 2014 года отчитаться Совету директоров банка о проделанной работе.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами кредитной организации, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций кредитной организации с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. примечание 37.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков и прочие лимиты. Лимиты устанавливаются ежемесячно. Банк вправе изменять установленные лимиты до истечения срока их действия на основании запросов внутренних структурных подразделений банка или начальников отдела головного офиса.

Банк организовал 15 кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

- Кредитный комитет первого уровня рассматривает и утверждает лимиты для организаций свыше 500 тысяч рублей, для предпринимателей - свыше 300 тысяч рублей, для физических лиц – свыше 50 тысяч рублей. Этот Комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов второго уровня;
- Кредитные комитеты второго уровня рассматривают и утверждают кредитные лимиты для организаций менее 500 тысяч рублей, для индивидуальных предпринимателей – менее 300 тысяч рублей, для физических лиц – менее 50 тысяч рублей.

В 2013 г. было проведено 269 заседаний кредитного комитета 1 уровня, в 2012 г. - 237 заседание кредитного комитета 1 уровня.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных отделов составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения кредитного комитета соответствующего уровня и анализируется им. Кредитные отделы Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 6, 7, 8, 9 и 10.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банком принимаются следующие виды обеспечения:

- денежные средства и требования к Банку;
- обращающиеся ценные бумаги;
- недвижимое имущество;
- оборудование;
- транспортными средствами
- прочие активами (товары в обороте, имущественные права);
- поручительства и банковские гарантии.

В целях снижения и ограничения кредитного риска в залог может быть принято несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита. Банк также использует прочие методы, включая страхование.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Географический риск

Банк не подвержен географическому риску. Все операции в 2013 году проводились с российскими контрагентами.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Из общего валютного риска можно выделить конверсионный риск, который заключается в риске понесения валютных убытков непосредственно по конкретным операциям (например, в случае продажи иностранной валюты Банком на межбанковском валютном рынке по курсу банка-контрагента, ниже, чем курс Центрального банка Российской Федерации на дату совершения сделки, Банк рискует получить убыток).

Банк оценивает рискованность каждой конкретной сделки и состояния суммарного баланса в целом. Часть валютного риска может быть принята Банком в надежде на благоприятное развитие конъюнктуры валютного рынка.

С целью минимизирования валютного риска Банк использует различные методы, включая оценку валютного риска. Размер валютного риска рассчитывается в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №387-П от 28.09.2012г.

Ежедневная оценка валютных рисков проводится путем отслеживания динамики курсов валют к российскому рублю: составление прогнозов на основе фундаментальных и технических показателей.

Первым шагом к управлению валютными рисками Банком является соблюдение установленных Центральным банком Российской Федерации лимитов на открытую валютную позицию:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации;

- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.

Банк ведет открытые валютные позиции в разрезе валют и в целом на конец каждого дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Производится ежедневный контроль за соблюдением открытой валютной позиции путем формирования отчета по форме 0409634 и сравнения с лимитами, установленными Центральным Банком Российской Федерации.

Срочные сделки не используются банком для покрытия валютного риска.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска по состоянию на 01 января 2014 года.

	За 31 декабря 2013 года				За 31 декабря 2012 года			
	денежные финансо- вые ак- тивы	денеж- ные фи- нансо- вые обяза- тельст- ва	произ- водные финан- совые инст- румен- ты	чистая балан- совая пози- ция	денежные финансо- вые ак- тивы	денеж- ные финан- совые обяза- тельст- ва	произ- водные финан- совые инст- румен- ты	чистая балан- совая пози- ция
Рубли 53433	2934733	2841425	0	93308	2809512	2756079	0	
Доллары США	53505	53781	0	-276	15853	15966	0	-113
Евро	4790	5105	0	-315	9854	9865	0	-11
Прочие	1113	0	0	1113	2152	0	0	2152
Итого 55461	2994141	2900311	0	93830	2837371	2781910	0	

Приведенные выше показатели включают только денежные активы и обязательства.

Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливает процентные ставки привлечения средств юридических и физических лиц. Процентные ставки по размещаемым ресурсам устанавливаются Кредитными комитетами банка. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Информация по уровню процентного риска за 2013г. и 2012 г. представлена ниже следующими данными. (Расчет средневзвешенных ставок по активам и пассивам произведен с учетом кредитов, размещаемых и привлекаемых на рынке МБК).

Показатели процентного риска за январь-декабрь 2013г.

Период	Янв. 2013г .	Февр . 2013г .	Ма рт 201 3г. .	Апре ль 2013г .	Май 2013г	Июн ь 2013г .	Июл ь 2013г .	Авгу ст 2013г .	Сент ябрь 2013г .	Октя брь 2013г .	Но ябрь 201 3г. .	Дека брь 2013г .
Средняя ставка по активам (% годовых)	13,1	12,5	12,2	12,1	12,3	12,5	12,7	13,6	12,9	12,8	13,3	13,0
Средняя ставка по	5,6	6,5	6,7	6,5	4,2	6,5	6,2	6,0	6,2	6,3	6,3	6,3

пассивам (% годовых)												
Показатель чистого спреда от кредитных операций (в%)	7,3	6,0	6,4	6,3	6,0	6,4	6,3	6,5	6,7	6,5	6,4	6,6
Чистая процентная маржа (в %)	3,6	3,6	3,6	3,9	3,8	4,0	4,1	4,4	4,5	4,6	4,6	4,8

Показатели процентного риска за январь-декабрь 2012 г.

Период	Янв 2012 г.	Февр 2012г .	Мар т 2012г .	Апр ель 2012 г.	Май 2012г	Июн ь 2012г .	Июл ь 2012г .	Авгу ст 2012г .	Сентя брь 2012г.	Окт ябр ь 201 2г.	Нояб рь 2012г .	Декаб рь 2012г.
Средняя ставка по активам (% годовых)	12,5	13,7	13,9	13,5	13,4	13,5	12,9	13,0	13,1	13,0	13,0	12,9
Средняя ставка по пассивам (% годовых)	4,7	5,0	4,9	5,1	5,3	5,1	5,2	5,3	5,0	5,2	5,5	5,5
Показатель чистого спреда от кредитных операций (в %)	8,4	8,4	8,4	8,4	8,4	8,6	8,1	8,0	8,3	8,2	7,9	8,1
Чистая процентная маржа (в %)	4,8	4,8	5,2	5,4	5,3	5,4	5,1	5,3	5,3	5,4	5,2	5,4

Из приведенных в таблицах данных видно: средневзвешенная ставка по размещаемым банком средствам в течение 2013 года колебалась в пределах от 12,1% до 13,6% годовых. В целом за 2013 год средневзвешенная ставка по размещенным средствам составила (без учета МБК) 12,6% годовых. По сравнению с 2012 годом средневзвешенная ставка по размещенным средствам снизилась на 0,5 п.п. (2012 г. - 13,1% годовых).

Минимальная средневзвешенная ставка по привлеченным банком средствам составляла 4,2% годовых, максимальная - 6,7% годовых. За 2013 год средневзвешенная ставка по привлеченным средствам сложилась 6,3% годовых или увеличилась на 1,5 п.п. (2012 г. - 5,1% годовых).

Показатель чистого спреда от кредитных операций (рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков») за 2013 год имел наибольшее значение в январе - 7,3%, наименьший - в феврале и мае - 6,0%. В 2012 году в июне - 8,6%, наименьший - в ноябре - 7,9%.

Значение чистой процентной маржи колебалось в 2013г. от 3,6% до 4,8%.

Исходя из состава показателей, учитываемых при расчете чистого спреда от кредитных операций, на его изменение повлияли несовпадение темпов роста процентных доходов и расходов, а также ссудной задолженности и обязательств банка.

Темп роста процентных доходов от проведения кредитных операций в 2013 году составил 123,7% при темпах роста ссудной задолженности 120,5% и средней величины ссуд 123%. Темп роста процентных расходов составил - 149,4% при темпах роста средней величины обязательств, генерирующих процентные выплаты 115%.

Рост средней величины ссуд выше роста обязательств, генерирующих процентные выплаты на 8 п.п., темп роста процентных расходов опережает рост процентных доходов на 25,7 п.п.

Темпы роста процентных доходов и средней величины ссуд находятся на одном уровне, а темпы роста процентных расходов опережают рост обязательств, генерирующих процентные выплаты на 34,4 п.п.

Опережение темпа роста процентных расходов над процентными доходами объясняется в основном значительным ростом ресурсной базы банка. Так, вклады физических лиц выросли на 16,9% или 215 795 тыс.руб., депозиты юридических лиц - на 35,5% или 127764 тыс.руб. Возросла и средневзвешенная процентная ставка по вкладам населения за указанный период с 7% до 8,6%. В том числе по вкладам в рублях средневзвешенная ставка увеличилась на 1,6п.п.

Рост ресурсной базы позволил увеличить объем кредитования реального сектора экономики и населения. По состоянию на 1 января 2014 года ссудная задолженность увеличилась по сравнению с 1 января 2013г. на 445 млн. руб. или 20,5% (на 01.01.2014г.- 2617 млн.руб. на 01.01.2013г. – 2172 млн.руб.). При снижении средневзвешенной процентной ставки по выданным кредитам с 13,1% до 12,6%, т.е. на 0,5 п.п.

По состоянию на 1 января 2014г. минимальная процентная ставка по выдаваемым кредитам («мертвая точка» доходности) сложилась по банку в размере 15,7% (на 01.01.2013г. – 14,3%). На изменение «мертвой точки доходности» оказывало влияние:

- изменение удельного веса объема созданного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в общей сумме задолженности (с 6,3% на 01.01.2013г. до 7,5% на 01.01.2014г.).

- объем привлекаемых межбанковских кредитов (чем больше привлечено МБК, тем выше точка доходности),

- нормативы отчислений в фонд обязательных резервов (в 2013 году они составляли 4,25%, в 2012 г. – 4,0%).

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок на конец 2013 года.

	2013 год				2012 год			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие Валюты	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-			-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России (тыс. руб.)	-	34917	-	-	-	27539	-	-
Средства в других банках	0	0,2%	-	-	0	0,2%	-	-
Депозит, размещенный в Банке России	-	4,5%	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	12,6%	-	-	-	13,1%	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства:								
- средства других банков	-	7,6%	-	-	-	6,4%	-	-
- средства Банка России	-	-	-	-	-	7,6%	-	-
Средства клиентов: Текущие (расчетные счета)	1,1%	1,4%			1,0%	1,0%		
-Срочные депозиты, в том числе:	2,7%	8,5%			3,7%	7,1%		
- депозиты юр/лиц,	0	6,8%			0	6,3%		
- депозиты физ. Лиц	2,7%	9,0%			3,7%	7,4%		

-прочие заемные средства	-	10,0%			-	10,0%		
--------------------------	---	-------	--	--	---	-------	--	--

По состоянию на 01.01.2014 г. сумма депонированных средств на счетах в Центральном Банке Российской Федерации составила 34917 тыс. руб., что на 7378 тыс. руб. больше, чем по состоянию на 01.01.2013г. или 26,8%, за счет роста норматива обязательных резервов по обязательствам перед физическими лицами и иным обязательствам в валюте РФ и иностранной валюте с 4,0% в 2012 году до 4,25% в 2013 г., а также в результате увеличения объема резервируемых обязательств на 3,7%.

Средневзвешенная процентная ставка в группе активов «Средства в других банках» по счетам в рублях по сравнению с 2012 годом не изменился и составляет 0,2%.

В группе активов «Депозит, размещенный в Банке России» средневзвешенная процентная ставка в валюте РФ увеличилась на 4,5 п.п. в результате того, что в 2012г. банк не принимал участие в депозитном аукционе Банка России.

В группе активов «Кредиты и дебиторская задолженность» средневзвешенная процентная ставка в валюте РФ снизилась на 0,5 п.п. в результате снижения средневзвешенной ставки по выданным кредитам юридическим и физическим лицам (без учета МБК) с 13,1% в 2012г. до 12,6% в 2013г.

Увеличение средневзвешенной процентной ставки в группе обязательств «Средства других банков» по межбанковским кредитам составило 1,2 п.п. В 2013 году банком было привлечено 18 межбанковских кредитов на общую сумму 378250 тыс.руб. (в 2012г. соответственно 33 кредита на общую сумму 730000 тыс. руб.). Средневзвешенная процентная ставка сложилась в размере 7,6%, что на 1,2 п.п. выше уровня 2012 года. Данное увеличение объясняется ростом процентных ставок на рынке МБК.

В 2013 году банк не пользовался кредитами Банка России.

Увеличение ставки по расчетным счетам в рублях на 0,4 п.п. связано с ростом средних остатков на расчетных счетах крупных клиентов банка на 15%, а в долларах США средние остатки возросли на 0,1 п.п.

Рост средневзвешенной процентной ставки по срочным депозитам юридических лиц в рублях с 6,3% в 2012г. до 6,8% в 2013г. объясняется ростом привлеченных депозитов. Так, в 2013г. средние остатки по депозитам юридических лиц составили 393998 тыс. руб. или увеличились на 31% или 92 млн. руб. (2012г. – 301671 тыс. руб.). Депозиты юридических лиц в долларах США в 2013 и 2012 году банком не привлекались.

Увеличение средневзвешенной процентной ставки по депозитам физических лиц в рублях на 1,6 п.п. объясняется ростом в 2013 году ростом привлеченных банком депозитов физических лиц на 16,9%.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

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

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется банком в соответствии с Положением по организации эффективного управления и контроля за состоянием ликвидности АКБ «ТКПБ» (ОАО) от 18 ноября 2010 года (протокол Совета директоров банка №37). Положение по организации эффективного управления и контроля за состоянием ликвидности АКБ «ТКПБ» (ОАО) разработано в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке РФ», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Инструкцией Банка России от 16.01.2004г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков», Письмом Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу

ликвидности кредитных организаций» и Положением Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

АКБ «ТКПБ» (ОАО) в соответствии с нормативными актами Банка России осуществляет контроль за рисками несостоятельности, потери ликвидности в соответствии с Положением о контроле за рисками, ограничиваемыми обязательными нормативами Банка России, от 16 марта 2011 года (протокол Правления №27).

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств юридических лиц и вкладов физических лиц а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Дополнительным источником ликвидности служат кредиты Банка России и МБК. В целях управления ликвидностью Банк проводит анализ уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования. Банком разработаны мероприятия на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк на ежедневной основе контролирует соблюдение нормативов ликвидности. Методика расчёта этих нормативов установлена Банком России. Нормативы включают:

-норматив мгновенной ликвидности ограничивает риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня. За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 76,86% (за 31 декабря 2012 г. - 75,34%) при минимально допустимом значении 15%;

-норматив текущей ликвидности – ограничивает риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней. За 31 декабря 2013 года он составил 74,63% (за 31 декабря 2012 г. – 87,39%) при минимально допустимом значении 50%;

-норматив долгосрочной ликвидности регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы. За 31 декабря 2013 года он составил 94,34% (за 31 декабря 2012 г. – 63,15%) при максимально допустимом значении 120%.

Данные по нормативам представлены с учётом событий после отчётной даты.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает отдел экономического анализа и планирования. Он контролирует ежедневную позицию банка по ликвидности. Не реже 1 раза в квартал отдел экономического анализа и планирования проводит анализ ликвидности с целью определения тенденций изменения характеризующих её показателей, выработки рекомендаций по реструктуризации активов, оценки устойчивости ресурсной базы.

Приведенные далее данные в таблице показывают распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

**Ликвидная позиция банка
за 31 декабря 2013 года.**

тыс. руб.							
Обязательства	До востребования и менее одного месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	От 5 лет и выше	С неопределённым сроком	Итого
Средства других банков	950	4000	1052	32812	21255	0	60069
Средства клиентов — физических лиц	149918	581918	227249	19699	0	550000	1528784
Средства клиентов — юридических лиц	363824	255757	209078	0	0	420000	1248659
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	18000	0	0	18000

Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	40443	40443
Неиспользованные кредитные линии	90658	0	0	0	0	0	90658
Финансовые гарантии	312064	16000	0	0	0	0	328064
Обязательства по срочным сделкам	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	4326	30	0	0	0	0	4356
Итого обязательств	921740	857705	437379	70511	21255	1010443	3319033

**Ликвидная позиция банка
за 31 декабря 2012 года.**

тыс. руб.

Обязательства	До востребования и менее одного месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	От 5 лет и выше	С неопределённым сроком	Итого
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов — физических лиц	164251	385653	202724	68228	0	475000	1295856
Средства клиентов — юридических лиц	779424	225869	136296	2695	0	280000	1424284
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	18000	0	0	18000
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	36604	36604
Неиспользованные кредитные линии	124905	0	0	0	0	0	124905
Финансовые гарантии	31912	23500	12889	0	0	0	68301
Обязательства по срочным сделкам	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	6233	923	0	0	0	0	7156
Итого обязательств	1106725	635945	351909	88923	0	791604	2975106

Данные, приведённые в таблице, показывают распределение активов и обязательств банка по срокам за 31 декабря 2013 года и, таким образом, отражают позицию банка по ликвидности на отчётную дату. Раскрываемые данные определены с учётом следующих основных допущений:

- в расчёт включены финансовые активы банка (кредиты, средства на корреспондентский счетах и прочие), гашение которых предполагается совершить денежными средствами. Нефинансовые активы в расчёте ликвидной позиции банка не участвуют;

- распределение активов и обязательств проведено в соответствии с договорными сроками, оставшимися до востребования активов и погашения обязательств, а не в соответствии с первоначальными сроками. Однако следует учитывать, что в соответствии с Гражданским кодексом РФ физические лица — вкладчики банка имеют право снимать средства со своих счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты;

- в расчёт входят все активы, вне зависимости от степени их обесценения. Активы частично или полностью утратившие свою стоимость, указаны за вычетом износа или созданного резерва, отражающего степень потери ими стоимости. Стоимость активов отражена в соответствии с тем, как они показаны в балансе;

- сроки востребования активов и гашения обязательств скорректированы по сравнению с договорными в тех случаях, когда с большой вероятностью ожидается отклонение этих сроков от договорных;

- в графу с неопределенным сроком помещаются активы и обязательства банка, востребование и гашение которых не предполагается при условии продолжения банком своей деятельности в обозримой перспективе в прежних или увеличивающихся масштабах (например, обязательные резервы, депонированные в Банке России, неснижаемые остатки, поддерживаемые по договору обслуживания пластиковых карт, материальные запасы и основные средства и др.), а также сроки востребования которых крайне неопределенны;

- банк имеет обязательства по выдаче средств на возвратной основе (по кредитным линиям и овердрафтам), обязательства произвести выплаты клиенту в случае невыполнения его контрагентами своих обязательств (банковские гарантии). Обязательства по этим выплатам также учтены в расчёте ликвидной позиции банка исходя их возможных сроков и вероятности их реализации. Контрактная стоимость неиспользованных линий по предоставлению кредитов, в том числе в форме овердрафта, составила за 31 декабря 2013 года 90658 тыс. руб. Проведённый анализ использования после отчётной даты лимитов по овердрафтам показал, что совокупная величина их использования не превышала и не превысит размер лимитов, числившихся на 1 января 2014 года.

Исходя из имеющейся практики, можно с достаточной степенью точности прогнозировать потребность в ликвидных активах для осуществления выплат по обязательствам банка. Совокупные остатки средств клиентов банка после проведения всех платежей могут рассматриваться в качестве неснижаемого остатка, привлечённого на неопределённый срок. Эти средства используются для финансирования активных операций банка с относительно длительными сроками. Обязательства банка перед клиентами представлены в таблице за вычетом неснижаемых остатков.

За 31 декабря 2013 года банк не имел просроченных обязательств.

Показатели приведенной ниже таблицы рассчитаны по данным по временным периодам и представлены ненарастающим итогом за исключением показателя «совокупный разрыв ликвидности».

Как можно видеть из данной таблицы, за 31 декабря 2013 года активы банка по срокам до востребования и до 1 месяца не покрывали обязательств банка с тем же сроком. Дефицит ликвидных средств оценивается в пределах 35% от обязательств.

По сроку от 1 до 3 месяцев ликвидные активы банка также не покрывали полностью обязательств по аналогичному сроку. Дефицит ликвидных средств оценивается в пределах 20% от обязательств.

По срокам свыше 3 месяцев ликвидные активы банка полностью покрывали обязательства аналогичных сроков. С неопределенным сроком обязательства банка превышали ликвидные активы, что связано с тем, что в графе с неопределенным сроком таблицы отражены неснижаемые остатки по расчетным счетам клиентов - юридических лиц и по вкладам клиентов - физических лиц, а также отложенное налоговое обязательство.

Совокупный разрыв ликвидности по сроку от 5 лет и выше достигает величины около 675 млн. руб. Это свидетельствует о значительном запасе финансовой прочности банка при условии продолжения его деятельности.

Структура активов банка такова, что в наиболее короткие сроки основная масса ресурсов размещена на корсчетах в кредитных организациях – резидентах, на сроки от 1 месяца до 5 лет – в ссудную задолженность клиентов, в неопределённом сроке преобладают средства, депонированные на счетах обязательных резервов в Банке России и ссудная задолженность клиентов.

В обязательствах банка по срокам от 1 до 5 лет доминируют средства клиентов, средства других банков и прочие заемные средства. К неопределённому сроку гашения относится отложенное налоговое обязательство, а также сумма неснижаемых остатков на расчётных счетах клиентов и во вкладах, определённая расчётным путём. Таким образом, срочная структура активов и обязательств банка является характерной для активно действующей на финансовом рынке кредитной организации и устойчивой с точки зрения финансового состояния. Риск ликвидности можно охарактеризовать как умеренный и не влияющий на способность банка продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Ликвидная позиция банка за 31 декабря 2013 года.

тыс. руб.

Активы	До востребования и менее одного месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и выше	С неопределённым сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	529423	0	0	0	0	5727	535150
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	34917	34917

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	0	0	0	982	982
Кредиты и дебиторская задолженность	85850	390355	855863	885378	196388	3739	2417573
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0
Требования по срочным сделкам	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	5199	34632	0	0	0	0	39831
Итого активов	620472	424987	855863	885378	196388	45365	3028453
Обязательства							
Средства других банков	950	1960	3092	32812	21255	0	60069
Средства клиентов — физических лиц	149918	370944	438223	19699	0	550000	1528784
Средства клиентов — юридических лиц	363824	155845	308990	0	0	420000	1248659
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	18000	0	0	18000
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	40443	40443
Неиспользованные кредитные линии	90658	0	0	0	0	0	90658
Финансовые гарантии	312064	16000	0	0	0	0	328064
Обязательства по срочным сделкам	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	4326	30	0	0	0	0	4356
Итого обязательств	921740	544779	750305	70511	21255	1010443	3319033
Чистый разрыв ликвидности	-301268	-119792	105558	814867	175133	-965078	-290580
Совокупный разрыв ликвидности	-301268	-421060	-315502	499365	674498	-290580	X

**Ликвидная позиция банка
за 31 декабря 2012 года.**

тыс. руб.

Активы	До востребования и менее одного месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и выше	С неопределённым сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	765500	0	0	0	0	6013	771513
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	27539	27539
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	0	0	0	918	918
Кредиты и дебиторская задолженность	228802	343067	744586	597136	69556	48002	2031149
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0
Требования по срочным сделкам	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	4800	0	0	34632	0	0	39432
Итого активов	999102	343067	744586	631768	69556	82472	2870551
Обязательства							
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов — физических лиц	164251	137629	450748	68228	0	475000	1295856
Средства клиентов — юридических лиц	779424	65000	297165	2695	0	280000	1424284
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	18000	0	0	18000
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	36604	36604

Неиспользованные кредитные линии	124905	0	0	0	0	0	124905
Финансовые гарантии	31912	23500	12889	0	0	0	68301
Обязательства по срочным сделкам	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	6233	923	0	0	0	0	7156
Итого обязательств	1106725	227052	760802	88923	0	791604	2975106
Чистый разрыв ликвидности	-107623	116015	-16216	542845	69556	-709132	-104555
Совокупный разрыв ликвидности	-107623	8392	-7824	535021	604577	-104555	X

В соответствии с Положением Банка по организации управления ликвидностью полномочия распределены следующим образом.

Организация работы по управлению и контролю за состоянием ликвидности возложена на отдел экономического анализа и планирования, который выполняет следующие функции:

- ежедневно принимает решения о проведении оплаты, привлечении ресурсов, регулированию конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью;
- в долгосрочном периоде осуществляет регулирование тарифной, кредитной, депозитной политики Банка;
- составляет сведения о наличии средств в оборотных кассах подразделений банка и платежный календарь;
- сопоставляет данные платежного календаря с фактическими результатами движения средств, динамикой рублевых кредитных ресурсов банка, данных об остатках на расчетных счетах, в депозитах и ссудной задолженности;
- анализирует риск потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;
- осуществляет ежемесячный прогноз ликвидности на перспективу, расчет ожидаемых значений коэффициентов ликвидности;
- доводит информацию до начальника расчетного центра Банка в целях текущего контроля за достаточностью средств на корреспондентских счетах Банка;
- осуществляет публичное раскрытие на web – сайте Банка в сети Интернет информации о состоянии ликвидности, о выполнении банком обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- готовит служебные записки единоличному исполнительному органу Банка для утверждения размера неснижаемого остатка по юридическим и физическим лицам;
- информирует вышестоящие органы управления в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности, не выполнения Положения Банка по организации управления ликвидностью, при наличии фактов угрозы потери ликвидности, о необходимости внесения корректив в систему управления ликвидностью, при наличии резких отклонений между фактическим результатом деятельности и прогнозом.

Органами по организации эффективного управления и контроля за ликвидностью являются Общее собрание акционеров, Совет директоров банка, Правление банка, Кредитный комитет, отдел экономического анализа и планирования, отдел международных операций и валютного контроля, служба внутреннего контроля.

В целях сбора, обобщения и анализа информации о состоянии ликвидности отдел экономического анализа и планирования взаимодействует со следующими подразделениями Банка:

- отделом кредитования и инвестиций: о размере кредитного портфеля;
- отделом международных операций и валютного контроля: о свободных остатках на валютных корсчетах, о данных по клиентам;
- отделом банковских технологий в части ежедневного формирования отчета «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» о привлеченных средствах банка;
- дополнительными офисами, учетно-операционным отделом о данных по клиентам, имеющим постоянные остатки на расчетных счетах.

В полномочия Президента Банка входит утверждение размера неснижаемого остатка по юридическим и физическим лицам из расчета не выше 80% от размера минимальных остатков на счетах клиентов юридических лиц и по вкладам физических лиц.

В соответствии с внутренними документами Банка на Совет директоров Банка и Правление Банка возложены следующие функции:

- рассмотрение вопросов по ограничению/прекращению кредитования на определенный срок, предъявлению к взысканию кредитов, выданных «до востребования», ограничению привлечения средств и др.;

- утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом по срокам погашения;
- установление критического уровня показателей спреда, рентабельности активов;
- принятие решений об устранении нарушений, отмеченных службой внутреннего контроля.

С 1 января 2014 года в банке создана группа по оценке уровня рисков, принимаемых АКБ «ТКПБ» (ОАО), по оперативному выявлению и предотвращению ситуаций, способных повлиять на ухудшение финансового положения банка, и обстоятельств, свидетельствующих о наличии угрозы интересам кредиторов и вкладчиков банка.

Текущий и последующий контроль за состоянием ликвидности осуществляется путем сравнения фактических величин расчетных показателей (коэффициентов) с их желаемым для банка уровнем, а также расчетом нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, установленных Инструкцией Банка России. Отклонение фактического значения нормативов от установленных значений, определенных Банком России, не допускается на отчетные и внутримесячные даты.

Мониторинг за соблюдением политики по управлению ликвидностью банка, а также контроль за процедурами управления осуществляет служба внутреннего контроля. Проверка соблюдения установленных процедур ликвидности проводится по итогам работы за квартал. Внеплановые проверки проводятся в случае ухудшения ликвидности. В проверяемом периоде внеплановые проверки не проводились, а плановые выполнялись с установленной текущими планами регулярностью и оформлялись справками.

С целью выявления факторов возникновения риска ликвидности, их анализа, количественной и качественной оценки, а также разработки и реализации мер, направленных на минимизацию данного риска, Банк 1 раз в год по состоянию на 1 января проводит самооценку управления риском ликвидности. Перечень вопросов самооценки приведен в положении по организации эффективного управления и контроля за состоянием ликвидности. Результаты самооценки согласно положению предоставляются на рассмотрение Совета Директоров. Результаты самооценки на 01.01.2014 г. Совет директоров рассматривал 31.01.2014г. (протокол №52).

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Возникновение операционного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения операционного риска относятся:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур;
- неэффективность внутреннего контроля Банка.

К внешним факторам возникновения операционного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Для осуществления данной цели в процессе управления операционным риском выполняются следующие задачи:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня операционного риска;
- постоянное наблюдение за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдение всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Управление операционным риском в 2013 году осуществлялось в соответствии с Положением об организации управления операционным риском в АКБ «ТКПБ» (утверждено 21.12.2010 года Советом директоров Банка (протокол № 46)).

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления операционным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. Органами по организации эффективного управления и контроля за операционным риском являются Совет директоров банка, Правление банка, служба внутреннего контроля, руководители структурных подразделений Банка и служащий Банка, отвечающий за координацию и централизацию управления операционным риском. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении операционным риском:

Полномочия Совета директоров Банка.

- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления операционным риском;
- утверждение основных принципов управления операционным риском;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления операционным риском отдельными подразделениями и кредитной организацией в целом;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых Служащим Банка, отвечающим за координацию и централизацию управления операционным риском, отчетов об оценке уровня операционного риска;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- оценка эффективности управления операционным риском;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском.

Полномочия Правления Банка:

- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления операционным риском (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), в том числе, о порядке подписания и оформления банковских операций, корреспонденции и документации, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

Полномочия руководителя Службы внутреннего контроля.

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- контроль за соблюдением процедур по управлению операционным риском, предусмотренных настоящим Положением;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

- контроль по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- контроль за полнотой выявления и своевременностью представления служащими возглавляемого подразделения информации о понесенных операционных убытках
- информирование Служащего Банка об изменении показателей, используемых для мониторинга операционного риска в установленные настоящим Положением сроки.

Полномочия Служащего Банка, отвечающего за координацию и централизацию управления операционным риском:

- сбор информации о состоянии операционного риска;
- оценка операционного риска;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной настоящим Положением;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению операционного риска.

Случаи операционных убытков, возникающих в результате различного сочетания факторов операционного риска, классифицируются на случаи убытков вследствие:

- злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых служащими или с участием служащих Банка (например, хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);
- противоправных действий третьих лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);
- нарушений Банком или его служащими трудового законодательства (например, нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих);
- нарушений иного законодательства (в том числе банковского, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма);
- неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и (или) иными третьими лицами;
- нарушений обычаев делового оборота (например, ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, сговор по ценам);
- повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара);
- выхода из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной банковской системы, систем связи, поломка оборудования);

ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения (например, в результате неадекватной организации внутренних процессов и процедур, отсутствия (несовершенства) системы защиты и (или) порядка доступа к информации, неправильной организации информационных потоков внутри Банка, невыполнения обязательств перед Банком поставщиками услуг (исполнителями работ), ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и так далее).

В случае возникновения операционных убытков информация доводится служащим, отвечающим за координацию и централизацию управления операционным риском, до Президента банка, который распоряжением создает комиссию для рассмотрения фактов операционных убытков и расследования причин их возникновения. По результатам расследования комиссия составляет служебную записку, в которой отражаются причины возникновения операционных убытков и их количественная оценка. Президент банка принимает окончательное решение о дальнейших действиях. Оригинал решения передается служащему, отвечающему за координацию и централизацию управления операционным риском, а копии - исполнителям резолюции.

В случае возникновения значительных операционных рисков информация доводится до Совета Директоров, Правления или Президента Банка незамедлительно.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. Служащие Банка ежемесячно не позднее 5 рабочего дня передают Отчет, свидетельствующий о понесенных операционных убытках, а также копии соответствующих документов (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в которых представленная информация свидетельствует о размере понесенных убытков, Служащему Банка, отвечающему за координацию и централизацию управления операционным риском (далее Служащий Банка). Подразделения Банка направляют данные о понесенных операционных убытках Служащему Банка, отвечающему за координацию и централизацию управления

операционным риском, только если сумма операционного убытка превышает 10 тыс. руб. В 2013 году фактов операционного риска с убытком свыше 10 тыс. руб. не возникало.

Полученные данные Служащий Банка, отвечающий за координацию и централизацию управления операционным риском, вводит в аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках. Оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся, в зависимости от вида документа, во входящих документах Банка, или в документах подразделения Банка, направившего данные Служащему Банка, отвечающему за координацию и централизацию управления операционным риском. В случае возникновения значительных операционных рисков, информация доводится до Служащего Банка незамедлительно.

Служащий Банка, отвечающий за координацию и централизацию управления операционным риском, до 15 февраля года следующего за отчетным предоставляет Совету директоров, Правлению и Президенту Банка отчет о понесенных Банком операционных убытках.

Все существенные нововведения, производимые Банком (открытие и закрытие структурных подразделений, внедрение новых услуг и технологий (в том числе с использованием аутсорсинга), внедрение новых направлений деятельности, а также изменение в программном обеспечении Банка) подвергаются анализу на предмет возможности возникновения факторов операционного риска.

Служба внутреннего контроля в ходе проверок параллельно с рассмотрением конкретных вопросов проводит анализ функционирования Банка на предмет выявления областей потенциального операционного риска, в том числе случаев пересечения полномочий и ответственности подразделений, служащих банка. Результаты проверок отдельными документами (или разделами) не оформляются (за исключением специально определенных приказом на проверку случаев) и представляются на рассмотрение руководства банка в общеустановленном порядке, определенном внутренними документами Банка.

С целью выявления банком факторов возникновения операционного риска, их анализа, количественной и качественной оценки, а также разработки и реализации мер, направленных на минимизацию данного риска Банком проводится самооценка управления операционным риском. Перечень вопросов самооценки установлен положением по организации управления операционным риском АКБ «ТКПБ» (ОАО). Результаты самооценки предоставляются на рассмотрение Совета Директоров не позднее 15 февраля. Результаты самооценки по состоянию на 01.01.2014г. рассмотрены Советом директоров Банка 31.01.2014г. (протокол №51).

Для оценки уровня операционного риска рассчитывается норматив достаточности собственных средств (капитала) банка в соответствии с нормативными актами Банка России.

Уровень операционного риска считается удовлетворительным, если рассчитанное значение норматива Н1 превышает или равно минимальному допустимому числовому значению норматива Н1, установленное нормативными актами Банка России.

В целях включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1), АКБ «ТКПБ» (ОАО) производит расчет размера операционного риска. Размер операционного риска рассчитывается по формуле:

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n},$$

где:

ОР - размер операционного риска;

Д - доход за i-тый год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, определяемый в порядке, установленном Положением «О порядке расчета размера операционного риска» № 346-П от 03.11.2009г. и внутренними документами Банка;

n - количество лет, предшествующих дате расчета размера операционного риска (равно 3 годам).

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за

отчетный год. Размер операционного риска включается в расчет норматив достаточности капитала в первый операционный день следующий за датой расчета размера операционного риска.

Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) в размере 100 процентов от рассчитанного в соответствии с Положением «О порядке расчета размера операционного риска» № 346-П от 03.11.2009г. и внутренними документами Банка.

В 2014 году принята новая редакция Положения об организации управления операционным риском в АКБ «ТКПБ» (ОАО) (утверждено 23.05.2014г. Советом директоров Банка (протокол № 65), согласно которой расчет операционного риска в целом по Банку с 01.01.2014г. осуществляется группой по оценке уровня рисков (информация по группе по оценке уровня рисков приведена в примечании 35).

На 1 января 2013 года операционный риск составлял 34201 тыс.руб. В течение 2013 года на 4 отчетные даты (на 01.01.2013, на 01.02.2013г., на 01.03.2013г. и на 01.04.2013г.) при расчете норматива Н1 использовался размер операционного риска, рассчитанный на 01.01.2012г. – 27782 тыс.руб., т.к. опубликование формы 0409807 за отчетный 2012 год было произведено в апреле 2013 года.

Размер операционного риска на 01.01.2013г. был рассчитан в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 и стал включаться в расчет норматива достаточности капитала начиная с отчетности на 01.05.2013г.

По решению Правления Банка уровень операционного риска в 2013 году считается удовлетворительным, так как значение норматива достаточности капитала (Н1) в течение всего отчетного периода превышало допустимое числовое значению норматива Н1, установленное нормативными актами Банка России.

Правовой риск

Управление правовым риском в банке осуществляется в соответствии с Положением об организации управления правовым риском в АКБ «ТКПБ» (ОАО), которое определяет основные принципы управления правовым риском с учетом отечественной и международной банковской практики, предусматривающие в том числе:

- цели и задачи управления правовым риском;
- порядок выявления, оценка правового риска,
- мониторинг правового риска;
- порядок информационного обеспечения по вопросам правового риска (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления правовым риском);
- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления правовым риском;
- контроль и минимизация правового риска.

Примечание 36. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2013 года сумма капитала составляет 436613 тысяч рублей (2012 год: 386091 тысяч рублей).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется путём:

- ежемесячного составления расчёта капитала по форме отчётности по ОКУД № 0409123 и №0409134, а также норматива Н1 в составе формы отчётности по ОКУД № 0409135, которые проверяются и визируются главным бухгалтером и Президентом банка;
- ежедневно при возникновении факторов, которые могут повлиять на величину норматива достаточности капитала, отделом экономического анализа и планирования производится оценка влияния этих факторов на Н1, результаты в случае их значимого характера доводятся до сведения риск-менеджера и Президента банка;
- ежеквартального анализа собственных средств и норматива достаточности капитала.

Анализ капитала и обязательных нормативов банка представляется на рассмотрение Правления банка отделом экономического анализа и планирования не позднее 20 рабочего дня следующего за истекшим кварталом.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне 10% («норматив достаточности капитала»).

В таблице представлены данные о размере капитала, рассчитанные на основе отчётов банка, составленных по МСФО:

тыс. руб.				
№ п.п.	Показатели	Данные за 31.12.2013г.	Данные за 31.12.2012г.	Отклонение
1.1.1.	Оплаченный уставный капитал	281015	281015	0
1.1.2.	Прибыль и фонды, сформированные из прибыли	-34389	-71079	36690
1.1.	Итого источников основного капитала	246626	209936	36690
1.2	Показатели, уменьшающие величину основного капитала	0	0	0
1.3	Итого основного капитала	246626	209936	36690
2.1.1.	Фонд переоценки	177387	159955	17432
2.1.2	Субординированные займы и кредиты	12600	16200	-3600
2.1	Итого источников дополнительного капитала	189987	176155	13832
2.2	Дополнительный капитал	189987	176155	13832
3.	Показатели, уменьшающие величину капитала	0	0	0
4.	Итого капитала	436613	386091	50522
5.	Активы, взвешенные с учётом риска	3557745	2779882	777863
6.	Норматив достаточности капитала, %	12,3	13,9	-1,6

В течение 2012 и 2013 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

тыс. руб.				
№ п.п.	Показатели	Данные за 31.12.2013 г. (СПОД)	Данные за 31.12.2013 г. (МСФО)	Отклонение
1.1.1.	Оплаченный уставный капитал	106893	281015	174122
1.1.2.	Прибыль и фонды, сформированные из прибыли	131781	-34389	-166170
1.1.	Итого источников основного капитала	238674	246626	7952
1.2	Показатели, уменьшающие величину основного капитала	500	0	-500
1.3	Итого основного капитала	238174	246626	8452
2.1.1.	Фонд переоценки	183211	177387	-5824
2.1.2	Субординированные займы и кредиты	11340	12600	1260
2.1	Итого источников дополнительного капитала	194689	189987	-4702
2.2	Дополнительный капитал	194689	189987	-4702
3.	Показатели, уменьшающие величину капитала	0	0	0
4.	Итого капитала	432863	436613	3750
5.	Активы, взвешенные с учётом риска	3511216	3557745	46529
6.	Норматив достаточности капитала, %	12,3	12,3	0

Капитал банка, составленный по МСФО, по сравнению с капиталом с учетом СПОД больше на 3750 тыс. руб. или на 0,87%. Рост собственных средств банка произошел как за счёт увеличения основного капитала. Основной капитал возрос в результате роста уставного капитала, составленного по МСФО, и больше чем с учетом СПОД на 174122 тыс. руб. или в 2,6 раза в результате инфляционных корректировок. Прибыль и фонды, сформированные за счет прибыли, сократились на 166170 тыс. руб. Источники дополнительного капитала сократились на 4702 тыс. руб. Уменьшение

произошло за счет фонда переоценки, который снизился в результате корректировок по МСФО на 5824 тыс. руб. или на 3,2%. Также в расчет источников дополнительного капитала с учетом СПОД включаются привилегированные акции в сумме 138 тыс. руб. Субординированный кредит по МСФО больше на 1260 тыс. руб. чем субординированный кредит с учетом СПОД в результате применения разной методики учета. Дополнительный капитал по МСФО, по сравнению с дополнительным капиталом с учетом СПОД меньше на 4702 тыс. руб. или на 2,4%.

Норматив достаточности капитала (Н1) по МСФО снизился на 0,06 п.п. по сравнению с Н1 по СПОД. Снижение показателя Н1 обусловлено ростом активов, взвешенных с учетом риска на 46,5 млн. руб.

Примечание 37. Условные обязательства

Судебные разбирательства

По состоянию за 31 декабря 2013 года банк участвовал в качестве ответчика в одном судебном разбирательстве в связи с признанием договора залога недействительным. Резерв на покрытие убытков по такому разбирательству не создавался, поскольку, по мнению банка, вероятность значительных убытков низка.

По состоянию за 31 декабря 2013 года банк участвовал в 12 судебных разбирательствах в связи с невозвратом кредитов.

Налоговое законодательство

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

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. Реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений) по договорам по состоянию за 31 декабря 2013 года срок действия которых не истек, и не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	тыс. руб.	
	2013 год	2012 год
Менее 1 года	725	703
От 1 года до 5 лет	20158	25746
Итого обязательств по операционной аренде	20883	26449

Договора операционной субаренды Банком не заключались.

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	тыс. руб.	
	2013 год	2012 год
Обязательства по предоставлению кредитов	72270	113305
Неиспользованные кредитные линии	18388	11600
Экспортные аккредитивы	0	0
Импортные аккредитивы	0	0
Гарантии выданные	0	0
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательств кредитного характера	90658	124905

В балансе по РПБУ отражены гарантии выданные (сч. 91315) в сумме 328064 тыс. руб. Для МСФО гарантии не учитываются, так как Банк считает, что выплаты по ним не будут произведены.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	тыс. руб.	
	2013 год	2012 год
Рубли	90658	124905
Доллары США	0	0

Заложенные активы

По состоянию на отчетную дату 31.12.2013 г. в качестве обеспечения по привлекаемым кредитам от ОАО «МСП Банк» Банком переданы в залог права требования по 1 кредитному договору.

По состоянию на отчетную дату 31.12.2012 г. в качестве обеспечения по привлекаемым кредитам от Банка России Банком переданы в залог права требования по 11 кредитным договорам.

	Примечани е	2013 год		2012 год	
		Заложенн ые активы	Связанное обязательс тво	Заложенн ые активы	Связанное обязательст во
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6, 16, 20	61000	0	216900	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6, 16, 20	0	0	0	0

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9, 16, 20	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	9, 16, 20	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10, 16, 20	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	10, 16, 20	0	0	0	0
Инвестиционное имущество	12, 16, 20	0	0	0	0
Основные средства	13, 16, 20	0	0	0	0

Примечание 39. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Справедливая стоимость кредитов, выданных кредитным организациям, соответствует их балансовой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	2013 год	2012 год
		% год	% год
Средства в других банках	7		
Кредиты и депозиты в других банках, прочие средства		2%	2%
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками		0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	8		
Корпоративные кредиты		10,7%—13,6%	10,3%-13,8%
Кредитование субъектов малого предпринимательства		8,2%-14,9%	8,2%-16,6%
Кредиты физическим лицам -потребительские кредиты		6,7%-14,5%	7,6%-19,4%
Ипотечные жилищные кредиты		5,7%-12,4%	5,6%-13,6%
Кредиты государственным и муниципальным организациям		10,3%-13,3%	10,3%-12,9%
Дебиторская задолженность		0	0

По мнению банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

	примечание	2013 (% в год)	2012 (% в год)
Средства других банков	16		
Кредиты Банка России		0	7-8,25

Срочные кредиты и депозиты других банков		6,5-7,75	4,5-7,25
Средства клиентов	17		
Текущие (расчетные счета)		0,2-8	0,6 - 8
Срочные депозиты юридических лиц		3-8,25	3 – 8,25
Срочные депозиты физических лиц		0,01-11	0,01 - 11
Депозиты физических лиц до востребования		0,01	0,01
Прочие заемные средства	20		
Субординированный кредит		10	10

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2013 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			тыс. руб.	
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	0	535 150	0	535 150	535 150
- Наличные средства	0	145543	0	145543	145543
- Остатки по счетам в Банке России	0	331257	0	331257	331257
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	0	58350	0	58350	58350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0
- Российские государственные облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	0	0	0	0	0

или убыток					
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	982	0	982	982
- Кредиты и депозиты в других банках	0	0	0	0	0
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	2626501	0	2626501	2618598
- Корпоративные кредиты	0	335614	0	335614	331201
- Кредитование субъектов малого предпринимательства	0	1696487	0	1696487	1700072
- Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	0	315883	0	315883	309733
- Ипотечные жилищные кредиты	0	24963	0	24963	24133
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	251759	0	251759	251664
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0	0	0	0	0
- Дебиторская задолженность	0	1795	0	1795	1795
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0

- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	0	3220983	0	3220983	3213080
Средства других банков	0	60069	0	60069	60069
- Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	0	0	0	0	0
- Краткосрочные депозиты других банков	0	0	0	0	0
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0	0	0	0
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	0	0	0	0	0
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	0	0	0	0	0
- Просроченные привлеченные средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	2 777 443	0	2 777 443	2 777 443
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	0	12730	0	12730	12730
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	290806	0	290806	290806
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0	733715	0	733715	733715
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	208188	0	208188	208188
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	0	67522	0	67522	67522
- Срочные вклады физических лиц	0	1464482	0	1464482	1464482
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
- Производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0
- Обязательства по поставке ценных бумаг	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
- Структурированные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
- Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0	0	0	0
- Еврооблигации	0	0	0	0	0
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	18 000	0	18 000	18 000

- Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)	0	0	0	0	0
- Субординированные кредиты	0	18 000	0	18 000	18 000
- Синдицированный кредит со сроком погашения	0	0	0	0	0
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	0	0	0	0	0
- Дивиденды к уплате	0	0	0	0	0
- Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	0	0	0	0	0
- Расчеты по конверсионным Операциям	0	0	0	0	0
- Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	0	2855512	0	2855512	2855512

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2012 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			тыс. руб.	
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	0	771513	0	771513	771513
- Наличные средства	0	101941	0	101941	101941
- Остатки по счетам в Банке России	0	647363	0	647363	647363
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	0	22209	0	22209	22209
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0
- Российские государственные облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли,	0	0	0	0	0

переданные без прекращения признания					
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	918	0	918	918
- Кредиты и депозиты в других банках	0	0	0	0	0
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	2175136	0	2175136	2173383
- Корпоративные кредиты	0	326471	0	326471	325423
- Кредитование субъектов малого предпринимательства	0	1489549	0	1489549	1491003
- Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	0	234054	0	234054	230854
- Ипотечные жилищные кредиты	0	18331	0	18331	17940
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	104936	0	104936	106368
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0	0	0	0	0
- Дебиторская задолженность	0	1795	0	1795	1795
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые	0	0	0	0	0

до погашения					
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	0	2947567	0	2947567	2945814
Средства других банков	0	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	0	0	0	0	0
- Краткосрочные депозиты других банков	0	0	0	0	0
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0	0	0	0
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	0	0	0	0	0
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	0	0	0	0	0
- Просроченные привлеченные средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	2 720 140	0	2 720 140	2 720 140
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	0	13132	0	13132	13132
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	107497	0	107497	107497
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0	1037769	0	1037769	1037769
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	262457	0	262457	262457
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	0	87214	0	87214	87214
- Срочные вклады физических лиц	0	1212071	0	1212071	1212071
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
- Производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0
- Обязательства по поставке ценных бумаг	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
- Структурированные долговые	0	0	0	0	0

ценные бумаги					
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
- Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0	0	0	0
- Еврооблигации	0	0	0	0	0
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	18 000	0	18 000	18 000
- Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)	0	0	0	0	0
- Субординированные кредиты	0	18 000	0	18 000	18 000
- Синдицированный кредит со сроком погашения	0	0	0	0	0
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	0	0	0	0	0
- Дивиденды к уплате	0	0	0	0	0
- Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	0	0	0	0	0
- Расчеты по конверсионным Операциям	0	0	0	0	0
- Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	0	2738140	0	2738140	2738140

Примечание 42. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Фактический контроль над банком осуществляется самым крупным акционером – Хаустовой Галиной Вениаминовной.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2013 по операциям со связанными сторонами:

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли - Долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: __%) - Акции (__ % владения)	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0

(договорная процентная ставка: __ - __%) - Акции (__ % владения)						
Средства в других банках (договорная процентная ставка: __ - __%)	0	0	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 8 - 14%)	0	1150	0	1199	0	86770
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	23	0	24	0	1878
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - Долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: __ - __%) - Акции (__ % владения)	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения (договорная процентная ставка: (__ - __ %))	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы (выбывающие группы) классифицируемые как «предназначенные для продажи» - Долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: __ - __%) - Акции (__ % владения)	0	0	0	0	0	0
Средства других банков (договорная процентная ставка: __ - __%)	0	0	0	0	0	0
- Средства клиентов (договорная процентная ставка: __ - __%)	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги (Выпущенные векселя) (договорная процентная ставка: __ - __%)	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства (договорная процентная ставка: __ - __%)	0	0	0	0	0	0
Резервы на обязательства и отчисления	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
Субординированный депозит (договорная процентная ставка: __ - __%)	0	0	0	0	0	0
Обязательства, относящиеся к выбывающим группам, классифицируемые как «предназначенные для продажи» (договорная процентная ставка: __ - __%)	0	0	0	0	0	0

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

	тыс. руб.					
	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	88	0	87	0	12425
Процентные расходы	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	0	10	0	19	0	852
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	0	0	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	0	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	0	0	0	0	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	0	0	0	0	0	0
Расходы (Доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных	0	0	0	0	0	0
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва по оценочным обязательствам	0	0	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	0	0	0	0
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0	0	0	0
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных предприятий (организаций) после налогообложения	0	0	0	0	0	0

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	тыс. руб.					
	Матер инская органи зация	Прочие крупны е акционе ры	Органи зации под общим контрол ем	Ключевой управленчес кий персонал	Ассоции рованны е организа ции	Прочие связанны е стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	0	0	0	0	0	0
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	0	0	0	0	0	0
Импортные аккредитивы по состоянию на конец года	0	0	0	0	0	0
Экспортные аккредитивы по состоянию на конец года	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие условные обязательства	0	0	0	0	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена далее:

	тыс.руб.					
	Матер инская органи зация	Прочие крупны е акционе ры	Органи зации под общим контрол ем	Ключевой управленчес кий персонал	Ассоции рованны е организа ции	Прочие связанны е стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	0	1000	0	370430
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	150	0	289	0	376244

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 по операциям со связанными сторонами:

	тыс. руб.					
	Матер инская органи зация	Прочие крупны е акционе ры	Органи зации под общим контрол ем	Ключевой управленчес кий персонал	Ассоции рованны е организа ции	Прочие связанны е стороны
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли - Долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: __%) - Акции __ (__ % владения)	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - Долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: __ - __%) - Акции __ (__ % владения)	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках (договорная процентная ставка: __ - __%)	0	0	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 8 - 14%)	0	1300	0	488	0	92584

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	13	0	5	0	1026
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - Долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: __ - __%) - Акции (__ % владения)	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения (договорная процентная ставка: (__ - __%)	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в Ассоциированные предприятия (организации)	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы (выбывающие группы) классифицируемые как «предназначенные для продажи» - Долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: __ - __%) - Акции (__ % владения)	0	0	0	0	0	0
Средства других банков (договорная процентная ставка: __ - __%)	0	0	0	0	0	0
- Средства клиентов (договорная процентная ставка: __ - __%)	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги (Выпущенные векселя) (договорная процентная ставка: __ - __%)	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства (договорная процентная ставка: __ - __%)	0	0	0	0	0	0
Резервы на обязательства и отчисления	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
Субординированный депозит (договорная процентная ставка: __ - __%)	0	0	0	0	0	0
Обязательства, относящиеся к выбывающим группам, классифицируемые как «предназначенные для продажи» (договорная процентная ставка: __ - __%)	0	0	0	0	0	0

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

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	77	0	50	0	9046
Процентные расходы	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва под	0	13	0	-1	0	933

обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках						
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	0	0	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	0	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	0	0	0	0	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	0	0	0	0	0	0
Расходы (Доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных	0	0	0	0	0	0
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва по оценочным обязательствам	0	0	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	0	0	0	0
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0	0	0	0
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных предприятий (организаций) после налогообложения	0	0	0	0	0	0

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	тыс. руб.					
	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	0	0	0	0	0	0
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	0	0	0	0	0	0
Импортные аккредитивы по	0	0	0	0	0	0

состоянию на конец года						
Экспортные аккредитивы по состоянию на конец года	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие условные обязательства	0	0	0	0	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена далее:

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	1450	0	0	0	303631
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	1250	0	117	0	307467

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013 и 2012 годы:

	2013 год	2012 год
Заработная плата и другие краткосрочные-вознаграждения	11684	44655
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе долевых инструментов	0	0

В 2013 и 2012 году Банк не выкупал собственные акции у связанной стороны.

Примечание 43. События после отчетной даты

События, произошедшие после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, отсутствуют.

Примечание 44. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий

между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации непроеводных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банку не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте, она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости. Если вся категория удерживаемых до погашения финансовых активов будет реклассифицирована, их балансовая стоимость увеличится (уменьшится), при этом делается соответствующая проводка по фонду переоценки активов по справедливой стоимости в составе собственных средств.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком только по законодательству Российской Федерации. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Переход на МСФО

тыс. руб.

	Акционерный капитал на 31 декабря 2013 года	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств на 31 декабря 2013 года	Чистая прибыль за 2013 год	Фонды на 31 декабря 2013 года	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Отчетность по РСБУ	107 131	120	183 211	34 852	10 070	86 739	422 123
Корректировки по МСФО:							
Корректировки амортизации основных средств			35 797	(1 026)		11 910	46 681
Инфляционные корректировки	173 884	1 433			26 570	(198 236)	3 651
Отложенное налогообложение по МСФО			(37 773)	2 246		(4 198)	(39 725)
Перенос амортизированной переоценки ОС			(3 438)			6 165	2 727
Создание резерва по отпускам				1 579		(3 399)	(1 820)
Отчисления на соц.обеспечение				22			22
Списание фонда переоценки			(410)				(410)
Списание активов, не отвечающих требованиям МСФО				66		(591)	(525)
Отражение справедливой стоимости кредитного портфеля				2 534		(3 968)	(1 434)
Корректировки РВПС				(2 597)		(4 156)	(6 753)
Урегулирование капитала по списанному фонду переоценки				37		(37)	0
Восстановление резерва по внебалансовым счетам				968		136	1 104
Восстановление НДС по основным средствам				642		2 101	2 743
Восстановление амортизации по переоцененным основным средствам						375	375
Списание амортизации по выбывшим основным средствам						2 180	2 180
Резерв под обесценение прочих активов				(6 926)			(6 926)
Отчетность по МСФО	211 015	1 553	177 387	32 397	36 640	(104 979)	424 013

Президент АКБ
«ТКПБ» (ОАО)
Главный бухгалтер

Г.В.Хаустова
О.В.Рытова

От имени Совета Директоров

Председатель Совета Директоров А.И.Коньков
Протокол № 2 от 26.06.2014 г.