

Аудиторское заключение
по годовому отчету
ОАО «ТрансКредитБанк»
за 2012 год

Апрель 2013 г.

| Содержание | Стр. |
|---|-------------|
| Аудиторское заключение независимого аудитора | 3 |
| Приложения | |
| 1. Годовой отчет ОАО «ТрансКредитБанк» за 2012 год в составе: | |
| Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2013 года | 6 |
| Отчет о прибылях и убытках за 2012 год | 8 |
| Отчет о движении денежных средств за 2012 год | 10 |
| Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2013 года | 12 |
| Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 года | 14 |
| Пояснительная записка | 16 |

Аудиторское заключение независимого аудитора

Аktionерам ОАО «ТрансКредитБанк»

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ОАО «ТрансКредитБанк», который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках за 2012 год, отчета о движении денежных средств за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 года, и пояснительной записки (пункты 1.3, 1.6, 1.9, 2.1, 2.2.1, 2.2.2, 2.2.3, 2.2.4, 2.2.5, 2.3.1, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 3.1, 3.2, 3.4, 3.5).

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данного годового отчета на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годового отчета, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годового отчета, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

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

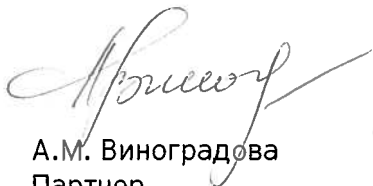
Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годового отчета, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в пп. 1.5 и 3.5.2 пояснительной записки, а именно на мероприятия по присоединению ОАО «ТрансКредитБанк» к ЗАО «ВТБ24» в 2013 году, являющиеся некорректирующими событиями после отчетной даты.

Прочие сведения

Как указано в пункте 4 пояснительной записки, руководством ОАО «ТрансКредитБанк» принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп». Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой ОАО «ТрансКредитБанк» для раскрытия информации, по адресу www.tcb.ru, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров ОАО «ТрансКредитБанк».

Прилагаемый годовой отчет не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемый годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.



А.М. Виноградова
Партнер
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

4 апреля 2013 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ОАО «ТрансКредитБанк»

Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации 4 ноября 1992 г.

Регистрационный номер 2142.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц №1027739048204 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 4 ноября 2002 года.

Местонахождение: 105066, Российская Федерация, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А.

Данные о государственной регистрации кредитной организации Центральным банком Российской Федерации (номер и дата свидетельства о регистрации).

Сведения об аудиторе

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

Основной государственный регистрационный номер 1027739199333.

Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

Банковская отчетность

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|----------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 4528655000 | 17529124 | 1027739048204 | 2142 | 044525562 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 года

Кредитной организации
Открытое Акционерное Общество ТрансКредитБанк
/ ОАО ТрансКредитБанк
Почтовый адрес
105066 г. Москва ул. Новая Басманная д.37А

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|-----------------|--|-------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. АКТИВЫ | | | |
| 1 | Денежные средства | 13634379 | 12007184 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 15019779 | 14367278 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 3869261 | 4017027 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 1176030 | 3276888 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 23324786 | 47537264 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 394045759 | 402924644 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 40175279 | 14027989 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 2222081 | 75326 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 307652 | 981889 |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 3935126 | 3765003 |
| 9 | Прочие активы | 4829425 | 4381991 |
| 10 | Всего активов | 496448215 | 503270130 |
| II. ПАССИВЫ | | | |
| 11 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 1000000 | 0 |
| 12 | Средства кредитных организаций | 95165028 | 80789556 |
| 13 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 315755845 | 356035055 |
| 13.1 | Вклады физических лиц | 80405756 | 82331977 |
| 14 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства | 23543030 | 21281116 |
| 16 | Прочие обязательства | 5779034 | 7759197 |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 1143013 | 2357274 |
| 18 | Всего обязательств | 442385950 | 468222198 |

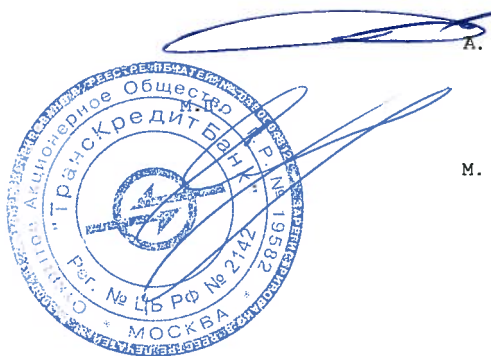
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | |
|------------------------------------|--|-----------|-----------|
| 119 | Средства акционеров (участников) | 2621076 | 2286702 |
| 120 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 121 | Эмиссионный доход | 11462314 | 4209750 |
| 122 | Резервный фонд | 381302 | 381302 |
| 123 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | -643112 | -131058 |
| 124 | Переоценка основных средств | 287166 | 14191 |
| 125 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 28286906 | 17482004 |
| 126 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 11666613 | 10805041 |
| 127 | Всего источников собственных средств | 54062265 | 35047932 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 128 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 106571896 | 108121925 |
| 129 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 78807935 | 58658813 |
| 130 | Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0 |

Президент

А. В. Крохин

Главный бухгалтер

М. В. Садовая



Банковская отчетность

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|----------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45286555000 | 17529124 | 1027739048204 | 2142 | 044525562 |

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 год

Кредитной организации
Открытое Акционерное Общество ТрансКредитБанк
/ ОАО ТрансКредитБанк

Почтовый адрес
105066 г. Москва ул. Новая Басманная д.37А

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

| Номер строки | Наименование статей | Данные за отчетный период | Данные за соответств- ующий период прошлого года |
|-----------------|---|------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 50800648 | 38122615 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 2111245 | 1188367 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 44513989 | 32682160 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 4175414 | 4252088 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 24821880 | 17563326 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 6117005 | 3174739 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 16999096 | 13003878 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 1705779 | 1384709 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 25978768 | 20559289 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | -2700992 | 930381 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | 21440 | 24091 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 23277776 | 21489670 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1814320 | -2061169 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 113531 | 479989 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 1105262 | -540776 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -1299497 | 1461492 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 37105 | 78676 |
| 12 | Комиссионные доходы | 7726979 | 6209037 |
| 13 | Комиссионные расходы | 1719103 | 1031547 |

| | | | |
|------|--|----------|----------|
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 522220 | -52729 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 6170 | 27736 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | 559643 | -893844 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 656430 | 3568996 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 32800836 | 28735531 |
| 19 | Операционные расходы | 13126869 | 14190605 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 19673967 | 14544926 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 4495247 | 3739885 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 15178720 | 10805041 |
| 23 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | 3512107 | 0 |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | 3512107 | 0 |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | 0 | 0 |
| 24 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 11666613 | 10805041 |

Президент

А. В. Крохин

Главный бухгалтер

М. В. Садовая



Банковская отчетность

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|----------------------------|-------------------------------------|--|-----------------|-----------|
| | по ОКПО | основной | регистрационный | БИК |
| | | государственный регистрационный номер (/порядковый номер) | номер | |
| 45286555000 | 17529124 | 1027739048204 | 2142 | 044525562 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 г.

Кредитной организации
Открытое Акционерное Общество ТрансКредитБанк
/ ОАО ТрансКредитБанк

Почтовый адрес
105066 г. Москва ул. Новая Басманная д.37А

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

| Номер п/п | Наименование статей | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за предыдущий отчетный период |
|--------------|---|---------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | 16540121 | 10180307 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 50515380 | 36781962 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | -25225841 | -16886249 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | 7853572 | 6184130 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | -1719103 | -1031547 |
| 1.1.5 | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | 1276102 | -1054110 |
| 1.1.6 | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 |
| 1.1.7 | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 1105262 | -540776 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | 784678 | 3435696 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | -12806633 | -13645138 |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | -5243296 | -3063661 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | 7186574 | -22571253 |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | 147766 | -2113023 |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 24237820 | 2474641 |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | 3051475 | -132768562 |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | 729006 | 25545 |
| 1.2.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | 1000000 | 0 |
| 1.2.6 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | 15379866 | 54107614 |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | -39240837 | 56245286 |

| | | | |
|---------|---|-----------|-----------|
| 11.2.8 | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 11.2.9 | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | 2325576 | 1069516 |
| 11.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | -444098 | -1612270 |
| 11.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | 23726695 | -12390946 |
| 12 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | |
| 12.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | -40458862 | -15902444 |
| 12.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 14350602 | 21327462 |
| 12.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | -85840 | -164448 |
| 12.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 741158 | 1453401 |
| 12.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 43228 | -872697 |
| 12.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 42028 | 30645 |
| 12.7 | Дивиденды полученные | 20455 | 0 |
| 12.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | -25347231 | 5871919 |
| 13 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | |
| 13.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 7586938 | 0 |
| 13.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 13.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 13.4 | Выплаченные дивиденды | -3498322 | -556 |
| 13.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | 4088616 | -556 |
| 14 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | -40618 | 14950 |
| 15 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 2427462 | -6504633 |
| 15.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 22357435 | 28862068 |
| 15.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 24784897 | 22357435 |

Президент

А. В. Крохин

Главный бухгалтер

М. В. Садовая



| Банковская отчетность | | | | |
|----------------------------|-------------------------------------|--|--|-----------|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | | | |
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (//порядковый номер) | БИК |
| 45286555000 | 17529124 | 1027739048204 | 2142 | 044525562 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2013 года

Кредитной организации
Открытое Акционерное Общество ТрансКредитБанк
/ ОАО ТрансКредитБанк

Почтовый адрес
105066 г. Москва ул. Новая Басманная д.37А

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование показателя | Данные на начало отчетного года | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|-----------------|--|--|--|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе: | 55464077.0 | 6307773 | 61771850.0 |
| 1.1 | Уставный капитал кредитной организации, в том числе: | 2286702.0 | 334374 | 2621076.0 |
| 1.1.1 | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей) | 2286602.0 | 334374 | 2620976.0 |
| 1.1.2 | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций | 100.0 | 0 | 100.0 |
| 1.2 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.3 | Эмиссионный доход | 4209750.0 | 7252564 | 11462314.0 |
| 1.4 | Резервный фонд кредитной организации | 381302.0 | 0 | 381302.0 |
| 1.5 | Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала): | 26473824.0 | 12586005 | 39059829.0 |
| 1.5.1 | прошлых лет | 27101352.0 | 12586418 | 39687770.0 |
| 1.5.2 | отчетного года | -627528.0 | -413 | -627941.0 |
| 1.6 | Нематериальные активы | 5116.0 | -789 | 4327.0 |
| 1.7 | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) | 22178750.0 | -11989750 | 10189000.0 |
| 1.8 | Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 2 | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 10.0 | X | 10.0 |
| 3 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 11.8 | X | 12.3 |
| 4 | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе: | 14120222.0 | -746094 | 13374128.0 |
| 4.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 10918043.0 | 866224 | 11784267.0 |
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям | 1092699.0 | -645851 | 446848.0 |
| 4.3 | по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам | 1653066.0 | -510053 | 1143013.0 |
| 4.4 | под операции с резидентами офшорных зон | 456414.0 | -456414 | 0.0 |

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 16942442, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 8458603;

- 1.2. изменения качества ссуд _____ 6357220;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____ 255747;
- 1.4. иных причин _____ 1870872.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____ 16532632, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____ 2350937;
- 2.2. погашения ссуд _____ 8679714;
- 2.3. изменения качества ссуд _____ 2997932;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____ 391970;
- 2.5. иных причин _____ 2112079.

Президент

А. В. Крохин

Главный бухгалтер

М. В. Садовая



Банковская отчетность

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|----------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 4528655000 | 17529124 | 1027739048204 | 2142 | 044525562 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации
Открытое Акционерное Общество ТрансКредитБанк
/ ОАО ТрансКредитБанк

Почтовый адрес
105066 г. Москва ул. Новая Васманная д.37А

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

| Номер п/п | Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение | |
|--------------|---|-------------------------|--|--|
| | | | на отчетную дату | на предыдущую отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1) | 10.0 | 12.3 | 11.8 |
| 2 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.1) | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 3 | Норматив мгновенной ликвидности банка (H2) | 15.0 | 50.4 | 63.1 |
| 4 | Норматив текущей ликвидности банка (H3) | 50.0 | 83.1 | 78.9 |
| 5 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4) | 120.0 | 104.4 | 108.4 |
| 6 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6) | 25.0 | Максимальное 23.7 Минимальное 0.0 | Максимальное 21.3 Минимальное 0.3 |
| 7 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7) | 800.0 | 269.8 | 349.2 |
| 8 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1) | 50.0 | 0.0 | 2.3 |
| 9 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1) | 3.0 | 0.4 | 0.4 |
| 10 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12) | 25.0 | 3.5 | 4.8 |
| 11 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15) | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 12 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1) | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 13 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (H16) | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 14 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (H16.1) | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 15 | Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17) | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 16 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18) | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 17 | Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации – эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами | | | |

| | | | | | |
|---------------------------------|--|--|-----|-----|-----|
| | имеют приоритетное право на удовлетворение | | | | |
| | своих требований перед владельцами облигаций | | | | |
| | с ипотечным покрытием, и собственных средств | | | | |
| | (капитала) (H19) | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| +-----+-----+-----+-----+-----+ | | | | | |

Президент

А. В. Крохин

Главный бухгалтер

М. В. Садовая





**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету за 2012 год**

МОСКВА, АПРЕЛЬ 2013

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|----|
| 1. ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗА 2012 ГОД | 4 |
| 1.1. Общие сведения (аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились) | 4 |
| 1.2. Направления деятельности Банка в 2012 г. Банковские продукты. Лицензии (аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились) | 6 |
| 1.3. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ | 8 |
| 1.4. Рейтинги Банка, присвоенные международными агентствами (аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились) | 8 |
| 1.5. Перспективные направления развития Банка в 2013 году (аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились) | 9 |
| 1.6. Операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового результата | 10 |
| 1.7. Информация относительно операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах (аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились) | 11 |
| 1.8. Условия ведения деятельности (аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились) | 13 |
| 1.9. Основные показатели деятельности за 2012 год | 14 |
| 1.10. Информация о Совете директоров, коллегиальном и исполнительном органе Банка (аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились) | 16 |
| 2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ | 19 |
| 2.1. Обзор направлений концентрации рисков связанных с различными банковскими операциями | 19 |
| 2.1.1. Информация о страновой концентрации активов и обязательств | 19 |
| 2.1.2. Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам РФ | 22 |
| 2.2. Описание рисков кредитной организации | 23 |
| 2.2.1. Кредитный риск | 24 |
| 2.2.2. Рыночные риски | 31 |
| 2.2.3. Валютные риски | 31 |
| 2.2.4. Риски, связанные с изменениями процентных ставок | 34 |
| 2.2.5. Риск ликвидности | 35 |
| 2.2.6. Операционный риск (аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились) | 35 |
| 2.2.7. Правовой риск (аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились) | 36 |
| 2.2.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) (аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились) | 38 |
| 2.2.9. Стратегический риск (аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились) | 38 |
| 2.3. Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами | 39 |
| 2.3.1. Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами | 39 |

| | |
|---|-----------|
| 2.3.2. Дополнительная информация о сделках в отношении которых имелась заинтересованность (аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились)..... | 42 |
| 2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах, срочных сделках и производных финансовых инструментах..... | 43 |
| 2.5. Существующие потенциальные иски кредитной организации..... | 46 |
| 2.6. Сведения о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу | 47 |
| 2.7. Информация о дивидендах..... | 48 |
| 2.8. Сведения о прекращенной деятельности (аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились)..... | 48 |
| 3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ | 49 |
| 3.1. Изменения учетной политики Банка в 2012 году и на 2013 год..... | 49 |
| 3.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса..... | 50 |
| 3.3. Мероприятия, проведенные перед составлением годового отчета (аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились) | 59 |
| 3.4. Итоги работы Банка за 2012 год | 61 |
| 3.4.1. Балансовые показатели | 62 |
| 3.4.2. Финансовый результат | 67 |
| 3.5. События после отчетной даты | 69 |
| 3.5.1. Корректирующие события после отчетной даты | 69 |
| 3.5.2. Некорректирующие события после отчетной даты | 73 |
| 4. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ..... | 74 |

Данная пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета Открытого акционерного общества «ТрансКредитБанк» за 2012 год по российским правилам бухгалтерского учета (далее – РПБУ), подготовленного в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее по тексту – ЦБ РФ) от 8 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в редакции Указаний ЦБ РФ от 9 апреля 2010 года № 2426-У и от 13 ноября 2010 года № 2519-У, и не включает данные консолидированной отчетности группы Банка.

В пояснительной записке используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указаниями Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У, от 12 ноября 2009 года № 2332-У и внутренних форм статистической отчетности Банка, при этом учитываются события после отчетной даты.

1. ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗА 2012 ГОД

1.1. Общие сведения (аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились)

«ТрансКредитБанк» (далее по тексту – «Банк») был учрежден 4 ноября 1992 года в качестве закрытого акционерного общества по законодательству Российской Федерации. Учредителями Банка были различные крупные промышленные предприятия металлургии и ТЭК. В 1999 году основными акционерами Банка стали структуры Министерства путей сообщения России. В апреле 2000 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В 2003 году в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации (№ 454-р от 2 апреля 2002 года) 74,995% акций Банка было передано Министерству имущества Российской Федерации (с 2004 года – Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом).

В 2007 году Указом Президента Российской Федерации № 178 от 15 февраля 2007 года пакет акций, принадлежавший Министерству имущественных отношений Российской Федерации, был передан ОАО «Российские железные дороги» (далее ОАО «РЖД»).

В июне 2008 года в результате размещения дополнительного выпуска акций Банка доля ОАО «РЖД» сократилась и по состоянию на 1 января 2010 года составила 55,07%.

В декабре 2010 года в рамках одобренной 4 октября 2010 года Наблюдательным советом ОАО Банк ВТБ сделки по поэтапному вхождению в капитал Банка, по состоянию на 31 декабря 2010 года ОАО Банк ВТБ консолидировал 43,18% обыкновенных именных акций Банка, которые были приобретены у его миноритарных акционеров.

В июле 2011 года между ОАО «РЖД» и ОАО Банк ВТБ было подписано акционерное соглашение и договор купли-продажи 54,39% акций Банка, из которых ОАО Банк ВТБ выкупил 29,39% акций.

В феврале 2012 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «ТрансКредитБанк» в количестве 334 373 607 штук. ОАО Банк ВТБ приобрело 100 % фактически размещенных акций дополнительного выпуска ОАО «ТрансКредитБанк» и увеличило долю участия в уставном капитале Банка до 77,78%.

В сентябре 2012 года ОАО Банк ВТБ увеличил свою долю в ОАО «ТрансКредитБанк» с 77,78% до 99,59%, выкупив 21,81% акций у ОАО «Российские железные дороги».

ОАО Банк ВТБ является материнской компанией Банка и на 1 января 2013 года имеет долю 99,59%.

| АКЦИОНЕР | На 01.01.2013 г. | На 01.01.2012 г. |
|----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| ОАО Банк ВТБ | 99,59% | 74,53% |
| ОАО «Российские железные дороги» | 0% | 25,00% |
| Банк ВТБ24 (ЗАО) | 0,07% | 0% |
| Прочие | 0,34% | 0,47% |
| Итого | 100,00% | 100,00% |

Юридический адрес Банка в соответствии с регистрационными документами: Россия, 105066 г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37 А. Головной офис Банка находится в г. Москве.

По состоянию на 1 января 2013 года в состав Банка входили следующие обособленные и внутренние подразделения: 40 филиалов, 167 дополнительных офисов, 57 операционных офисов, 7 операционных касс, 7 кредитно-кассовых офисов. По состоянию на 1 января 2012 года в состав Банка входили следующие обособленные и внутренние подразделения: 41 филиал, 154 дополнительных офисов, 57 операционных офисов, 14 операционных касс, 7 кредитно-кассовых офисов.

Банк имеет разветвленную региональную сеть, включающую 40 филиалов (г. Екатеринбург, Челябинск, Самара, Нижний Новгород, Калининград, Новокузнецк, Ярославль, Саратов, Южно-Сахалинск, Красноярск, Иркутск, Астрахань, Оренбург, Новосибирск, Омск, Пермь, Курган, Пенза, Санкт - Петербург, Волгоград, Тверь, Ижевск, Хабаровск, Петрозаводск, Тула, Барнаул, Калуга, Брянск, Кемерово, Курск, Томск, Уфа, Владивосток, Орел, Казань, Сочи, Воронеж, Ростов-на-Дону, Благовещенск, Чита).

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Зарубежных филиалов и представительств Банк не имеет.

Банк является участником группы ОАО Банк ВТБ, в связи с чем, консолидированная отчетность Банком не составляется.

На 1 января 2013 г. Банк имеет следующие дочерние компании.

| №п/п | Наименование юридического лица | Вид деятельности | Удельный вес акций принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам группы | Место нахождения участника группы |
|-------------|---------------------------------------|--|--|--|
| 1 | ООО «ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ» | Финансовое посредничество (капиталовложения в ценные бумаги) | 100% | 129075 г.Москва, ул.Аргуновская, д. 3, стр.2 |
| 2 | ЗАО «ТрансКредитКарт» | Деятельность, связанная с использованием вычислительной | 100% | 129075 г.Москва, ул.Аргуновская, д. 3, стр.2 |

| | | | | |
|---|---|--|-----------------------------|---|
| | | техники и информационных технологий | | |
| 3 | ООО «Отраслевой центр разработки и внедрения информационных систем» | Научные исследования и разработка, в области естественных и технических наук | 25% | 107564 г.Москва, ул.Краснобогатая д.6 стр.1 |
| 4 | ЗАО «Новые инвестиционные проекты» | Сдача внаем собственного недвижимого имущества | 100%. | 127106 г. Москва, Алтуфьевское ш., д.1, корп.1 |
| 5 | ЗАО «Дейлис-Трейд» | Сдача внаем собственного недвижимого имущества | 100 % | 125167 г. Москва, Ленинградский проспект, д.37А, корпус 14, стр.5 |
| 6 | ООО «Офис Рент Менеджмент» | Управление недвижимым имуществом | 100 % (ЗАО «Дейлис-Трейд») | 127055 г. Москва, ул. Лесная, 43 |

1.2. Направления деятельности Банка в 2012 г. Банковские продукты.
Лицензии (аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились)

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации, № 2142 от 23 октября 2002 года, которая была продлена 07 сентября 2012 года без ограничения срока действия.

В соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
7. Выдача банковских гарантий;
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк, помимо вышеперечисленных банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

– выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;

– приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

– предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

– осуществлять лизинговые операции;

– оказывать консультационные и информационные услуги.

Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Также Банк имеет:

– лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности 177-06332-010000 от 20 декабря 2002 года, без ограничения срока действия;

– лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности 177-06328-100000 от 20 декабря 2002 года, без ограничения срока действия;

– лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности 177-06338-000100 от 20 декабря 2002 года, без ограничения срока действия;

– лицензию на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активов которых является биржевой товар 1561 от 26 июля 2011 года, без ограничения срока действия;

– лицензию на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя 12372Н от 26 июля 2012 года, без ограничения срока действия.

В рамках перечисленных лицензий Банк осуществляет универсальный комплекс банковских продуктов и услуг для корпоративных и частных клиентов. Основными клиентами Банка являются железные дороги России, имеющие статус филиалов ОАО «РЖД», и большая часть отечественных предприятий и организаций железнодорожного транспорта.

Банк имеет корреспондентские отношения с ведущими российскими и зарубежными банками США, Западной Европы и Китая.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты, осуществляет перевод денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютно-обменные операции и оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам в том числе:

Размещение средств во вклады: срочные и «до востребования».

Расчетно-кассовое обслуживание:

– переводные операции с использованием текущих счетов и счетов «до востребования»;

– денежные переводы без открытия счета, по системам Western Union «CONTACT»;

– интернет-банк;

– валютнообменные операции;

– банковские карты, в том числе кредитные, корпоративные и зарплатные, эквайринг;

– операции с монетами из драгоценных металлов;

А также Банк проводит следующие операции:

– операции с ценными бумагами;

– большой выбор программ кредитования для разных категорий клиентов, включая проектное финансирование;

– инвестиционные банковские услуги;

– обслуживание внешнеэкономической деятельности;

– аренда индивидуальных сейфов;

– услуги транспортно-экспедиторским компаниям.

1.3. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Банк внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 11 января 2005 года (рег. номер 416).

Банк производит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

1.4. Рейтинги Банка, присвоенные международными агентствами (аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились)

Банку присвоены кредитные рейтинги двух международных рейтинговых агентств – Standard & Poor's и Moody's Investors Service. По состоянию на 1 января 2013 года Банк имел следующие рейтинги:

Standard & Poor's:

Долгосрочный кредитный рейтинг контрагента — BBB

Краткосрочный кредитный рейтинг контрагента — A-2

Рейтинг по национальной шкале — ruAAA

Прогноз: Стабильный

Дата последнего пересмотра: декабрь 2012 года

Moody's Investors Service:

Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валютах —

Вaa3

Краткосрочный рейтинг банковских депозитов – Prime-3

Рейтинг финансовой устойчивости — D-

Рейтинг банковских депозитов по национальной шкале — Aaa.ru

Прогноз: Стабильный

Дата последнего пересмотра: апрель 2012 года.

В декабре 2012 года служба кредитных рейтингов Standard & Poor's повысила рейтинги ОАО «ТрансКредитБанк» на одну ступень: долгосрочный и краткосрочный рейтинги контрагента до «BBB/A-2». Одновременно подтвержден рейтинг по национальной шкале «ruAAA». Прогноз по рейтингам – «Стабильный».

Рейтинги были повышены в связи с переходом ОАО «ТрансКредитБанк» в статус «ключевой» дочерней компании для ОАО Банк ВТБ. В соответствии с критериями агентства рейтинги ОАО «ТрансКредитБанк» были приравнены к рейтингам материнской структуры.

В апреле 2012 года рейтинговое агентство Moody's Investors Service повысило рейтинги ОАО «ТрансКредитБанк» на одну ступень: долгосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валютах и краткосрочный рейтинг банковских депозитов до «Вaa3»/ Prime-3. Одновременно был подтвержден рейтинг финансовой устойчивости на уровне «D-». Агентство Moody's Interfax повысило рейтинг банковских депозитов по национальной шкале до Aaa.ru. Прогноз по рейтингам – «Стабильный».

1.5. Перспективные направления развития Банка в 2013 году (аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились)

Банк является универсальным банком, входящим в Группу ВТБ и являющимся стратегическим партнером ОАО «РЖД». В 2013 году ОАО «ТрансКредитБанк» будет преобразовываться и приближаться к стандартам ОАО Банк ВТБ и Банка ВТБ24 (ЗАО), как в части внутренних процедур, так и в части обслуживания клиентов. Это предопределяет основные перспективные направления деятельности Банка:

– сохранение корпоративного бизнеса в первом квартале 2013 года. Методологическая и бизнес поддержка корпоративной линии Группы ВТБ в части клиентов ОАО «ТрансКредитБанк». Прекращение активной деятельности на корпоративном сегменте крупного и среднего бизнеса, по мере готовности Банков Группы ВТБ обеспечить развитие клиентской работы. Продажа портфелей крупного и среднего бизнеса в Банки Группы ВТБ;

– продажа лизингового и факторингового бизнеса;
– продажа непрофильных активов Группы ОАО «ТрансКредитБанк»;
– концентрация на комплексном развитии розничного бизнеса с темпами, соответствующими:

- клиентской базе, состоящей из сотрудников ОАО «РЖД» и согласованного списка клиентов;

- унифицированной с Банком ВТБ24 (ЗАО) продуктовой линейкой и ценовой политикой.

– переход на продажи розничных продуктов Банка ВТБ24 (ЗАО) в сети ОАО «ТрансКредитБанк» (удаленные рабочие места Банка ВТБ24 (ЗАО));

– проведение комплекса организационных мероприятий по подготовке к присоединению ОАО «ТрансКредитБанк» к Банку ВТБ24 (ЗАО);

– присоединение к Банку ВТБ24 (ЗАО) в IV квартале 2013 года.

При осуществлении своей деятельности на рынке ценных бумаг ОАО «ТрансКредитБанк» планирует придерживаться основных принципов, заложенных в 2012 году: минимизация кредитных и рыночных рисков, при формировании портфеля ценных бумаг; выбор эмитентов только с высоким рейтингом надежности и наибольшей гарантией возвратности денежных средств.

Банк планирует дальнейшее развитие сети устройств самообслуживания, повышение ее доступности и качества предоставляемых сервисов. В 2013 году количество банкоматов вырастет на 3,3% (85 устройств), количество информационных киосков вырастет более чем на 19% (60 устройств). Более 7% банкоматов в 2013 году будут технологически модернизированы или заменены.

1.6. Операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового результата

Основные операции, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового результата, представлены в виде таблицы.

| Наименование показателя | 2012 год (тыс.руб.) | 2011 год (тыс.руб.) | Прирост | Прирост в % |
|--|--------------------------------|--------------------------------|----------------|--------------------|
| Чистые процентные доходы | 25 978 768 | 20 559 289 | 5 419 479 | 26,4% |
| Процентные доходы, всего | 50 800 648 | 38 122 615 | 12 678 033 | 33,3% |
| От средств в кредитных организациях | 2 111 245 | 1 188 367 | 922 878 | 77,7% |
| От ссуд, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями | 44 513 989 | 32 682 160 | 11 831 829 | 36,2% |
| От вложений в ценные бумаги | 4 175 414 | 4 252 088 | - 76 674 | - 1,8% |
| Процентные расходы, всего | 24 821 880 | 17 563 326 | 7 258 554 | 41,3% |
| По средствам кредитных организаций | 6 117 005 | 3 174 739 | 2 942 266 | 92,7% |
| По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 16 999 096 | 13 003 878 | 3 995 218 | 30,7% |
| По выпущенным долговым обязательствам | 1 705 779 | 1 384 709 | 321 070 | 23,2% |
| Изменение резервов | - 1 612 959 | 11 544 | - 1 624 503 | - 14 072,3% |
| Чистый доход от операций с ценными бумагами | 1 927 851 | -1 581 180 | 3 509 031 | 221,9% |
| Чистый доход от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты | - 194 235 | 920 716 | - 1 114 951 | - 121,1% |
| Чистый комиссионный доход | 6 007 876 | 5 177 490 | 830 386 | 16% |
| Прочие операционные доходы | 656 430 | 3 568 996 | - 2 912 566 | - 81,6% |
| Операционные расходы | 13 126 869 | 14 190 605 | - 1 063 736 | - 7,5% |
| Прибыль до налогообложения | 19 673 967 | 14 544 926 | 5 129 041 | 35,3% |
| Начисленные налоги | 4 495 247 | 3 739 885 | 755 362 | 20,2% |
| Прибыль после налогообложения | 15 178 720 | 10 805 041 | 4 373 679 | 40,5% |

| Наименование показателя | 2012 год (тыс.руб.) | 2011 год (тыс.руб.) | Прирост | Прирост в % |
|--|---------------------|---------------------|---------|-------------|
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 11 666 613 | 10 805 041 | 861 572 | 8% |

1.7. Информация относительно операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах (аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились)

Важнейшим приоритетом ОАО «ТрансКредитБанк» в области региональной политики в 2012 году являлось совершенствование работы сети региональных подразделений, предоставляющих комплексное обслуживание филиалам и структурным подразделениям ОАО «РЖД», компаниям-партнерам отрасли, а также их сотрудникам.

За 2012 год произошли структурные изменения филиальной сети. Количество филиалов сократилось с 41 до 40, филиал в г.Тюмени был преобразован в дополнительный офис филиала в г.Екатеринбурге.

Филиалам Банка делегированы полномочия на осуществление операций в соответствии с генеральной лицензией и в пределах установленных лимитов. Исключением являются операции на межбанковском рынке и рынке ценных бумаг.

Реализуя стратегию единых стандартов обслуживания в группе ВТБ, в 2012 году была проведена комплексная реконструкция трех офисов по стандартам Банка ВТБ24 (ЗАО) в городах: Воронеж, Тверь, Новокузнецк.

Для целей сохранения всех условий обслуживания предприятий и подразделений ОАО «РЖД» при переходе в группу ВТБ в 2012 году был осуществлен проект «2 в 1», предполагающий открытие, на основе разрешения Центрального Банка РФ, внутренних структурных подразделений ВТБ на территории офисов ОАО «ТрансКредитБанк».

В 2012 году Головным Банком (Московский регион) и филиалами в г.Санкт-Петербурге и в г.Уфе были привлечены депозиты финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления на сумму 44 188 204 тыс.руб. и депозиты Федерального казначейства на 49 492 766 тыс.руб.

Банк предлагает полный перечень услуг по всей территории Российской Федерации. При этом уровень экономического развития и клиентский спрос каждого региона влияют на развитие бизнеса Банка в различных территориальных зонах страны.

Доля размещенных кредитных ресурсов и привлеченных средств клиентов по географическому признаку в общем объеме кредитных ресурсов и привлеченных средств Банка представлена в таблице:

| Регион | Размещенные кредитные ресурсы на 01.01.2013 года | Привлеченные средства клиентов на 01.01.2013 года | Размещенные кредитные ресурсы на 01.01.2012 года | Привлеченные средства клиентов на 01.01.2012 года |
|-----------------------------|--|---|--|---|
| Москва и Московская область | 63,0 | 81,6 | 68,4 | 80,9 |
| Нижегородская область | 0,8 | 0,5 | 0,6 | 0,6 |
| Самарская область | 0,6 | 0,4 | 0,5 | 0,4 |
| Свердловская область | 3,5 | 1,8 | 2,9 | 1,5 |
| Челябинская область | 1,1 | 0,6 | 0,9 | 0,5 |

| Регион | Размещенные кредитные ресурсы на 01.01.2013 года | Привлеченные средства клиентов на 01.01.2013 года | Размещенные кредитные ресурсы на 01.01.2012 года | Привлеченные средства клиентов на 01.01.2012 года |
|---|---|--|---|--|
| Калининградская область | 0,3 | 0,1 | 0,3 | 0,2 |
| Ярославская область | 1,1 | 0,6 | 0,9 | 0,8 |
| Саратовская область | 2,0 | 0,8 | 1,4 | 0,8 |
| Сахалинская область | 0,2 | 0,2 | 0,3 | 0,2 |
| Красноярский край | 1,8 | 0,8 | 1,5 | 0,8 |
| Иркутская область | 3,4 | 1,5 | 2,6 | 1,3 |
| Новосибирская область | 1,6 | 1,0 | 2,2 | 0,8 |
| Астраханская область | 0,3 | 0,1 | 0,3 | 0,1 |
| Оренбургская область | 0,5 | 0,2 | 0,4 | 0,2 |
| Омская область | 0,5 | 0,2 | 0,4 | 0,2 |
| Пермский край | 0,6 | 0,1 | 0,5 | 0,1 |
| Курганская область | 0,2 | 0,1 | 0,2 | 0,1 |
| Пензенская область | 0,5 | 0,3 | 0,4 | 0,2 |
| Волгоградская область | 0,5 | 0,2 | 0,4 | 0,2 |
| Санкт-Петербург и Ленинградская область | 2,3 | 2,0 | 1,3 | 2,9 |
| Тверская область | 0,5 | 0,6 | 0,3 | 0,5 |
| Удмуртская республика | 0,3 | 0,1 | 0,3 | 0,1 |
| Хабаровский край | 1,7 | 0,7 | 1,1 | 0,7 |
| Республика Карелия | 0,3 | 0,2 | 0,3 | 0,2 |
| Тульская область | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 |
| Брянская область | 0,4 | 0,2 | 0,3 | 0,1 |
| Калужская область | 0,3 | 0,1 | 0,2 | 0,1 |
| Приморский край | 0,6 | 0,3 | 0,4 | 0,3 |
| Алтайский край | 1,9 | 0,1 | 1,9 | 0,2 |
| Кемеровская область | 1,3 | 0,7 | 1,1 | 1,2 |
| Курская область | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,0 |
| Томская область | 0,1 | 0,1 | 0,2 | 0,1 |
| Орловская область | 0,2 | 0,1 | 0,2 | 0,1 |
| Республика Башкортостан | 0,4 | 0,6 | 0,3 | 0,4 |
| Тюменская область | ФИЛИАЛ ЗАКРЫТ | ФИЛИАЛ ЗАКРЫТ | 0,2 | 0,0 |
| Краснодарский край | 0,4 | 0,2 | 0,3 | 0,1 |
| Республика Татарстан | 0,9 | 0,1 | 0,8 | 0,3 |
| Амурская область | 0,6 | 0,3 | 0,4 | 0,4 |
| Воронежская область | 0,9 | 0,8 | 0,7 | 0,8 |
| Забайкальский край | 1,9 | 0,6 | 1,5 | 0,6 |

| Регион | Размещенные кредитные ресурсы на 01.01.2013 года | Привлеченные средства клиентов на 01.01.2013 года | Размещенные кредитные ресурсы на 01.01.2012 года | Привлеченные средства клиентов на 01.01.2012 года |
|--------------------|---|--|---|--|
| Ростовская область | 2,3 | 0,9 | 2,9 | 0,9 |
| Итого | 100% | 100% | 100% | 100% |

В связи с отсутствием дочерних банков и филиалов за пределами РФ, в Банке операций за пределами РФ нет.

1.8. Условия ведения деятельности (аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились)

В последние годы российская экономика, как и другие экономики мира, испытывала последствия экономического спада и понижения деловой активности, как в России, так и в мире в целом.

2012 году характерна нарастающая экономическая неопределенность. На экономику РФ влияли в основном негативные факторы: мировое снижение экономики, кризис в еврозоне, проблемы с ликвидностью. В 2012 году экономическая ситуация в России в целом характеризовалась стагнацией экономики при росте инфляции. Нарастала напряженность на денежном рынке. Об этом свидетельствует и резкое замедление в 2012 году роста денежной массы, и неуклонный рост процентных ставок по кредитам конечным заемщикам и высокий уровень цены денег на межбанковском рынке.

Повышение ставки рефинансирования и затянувшийся кризис в еврозоне способствовали удорожанию потребительских и ипотечных кредитов. Темпы выдачи кредитов замедлились. Возрос уровень закредитованности населения РФ и потенциальных рисков не возврата кредитов. Продолжился рост процентных ставок по депозитам. Дефицит ликвидности для российского банковского рынка стал постоянным явлением.

Стабильность банковской системы поддерживает Банк России, обещая правительству присутствовать на валютном рынке и ограничивать чрезмерное колебание рубля в случае реализации кризисного сценария прогноза социально-экономического развития РФ. По мнению Банка России отечественная банковская система, несмотря на отдельные проблемы, достаточно устойчива и способна гибко адаптироваться к кризисным явлениям.

В 2012 году продолжались преобразования, необходимые для соблюдения требований акционерного соглашения, заключенного между ОАО «РЖД» и ОАО Банк ВТБ. В 2012 году «ТрансКредитБанк» работал полностью как самостоятельный банк и выполнял поставленные перед ним задачи по:

- сохранению высокого качества обслуживания клиентов, в том числе ОАО «РЖД»;

- удержанию высокой прибыльности бизнеса;
- росту кредитного портфеля;
- улучшению операционной эффективности;
- сохранению высокой динамики комиссионного дохода;
- гармонизации розничной продуктовой линейки с Банком ВТБ24 (ЗАО).

Банк работал в направлениях бизнеса, имеющих ключевое значение для общей стратегии группы ВТБ.

С целью минимизации кредитных и рыночных рисков в Банке были существенно повышены требования к кредитному качеству контрагентов по операциям РЕПО и к эмитентам по включению в состав портфеля ценных бумаг. Кроме того, для

снижения возможного негативного эффекта рыночного риска исключены спекулятивные операции с ценными бумагами.

Несмотря на сокращение операций РЕПО, на протяжении всего 2012 года Банк оставался активным участником финансового рынка.

На протяжении 2012 года Банк продолжал оказывать услугу маркет-мейкера по 30 выпускам рублевых облигаций на фондовой бирже ММВБ.

Количество клиентов – физических лиц Банка в 2012 году не претерпело значительных изменений. По состоянию на конец 2012 года клиентами банка являлись более 1,9 млн. чел.

Одним из основных направлений деятельности розничного бизнеса ОАО «ТрансКредитБанк» являлось обслуживание физических лиц в рамках зарплатных проектов с ОАО «РЖД» и ключевыми корпоративными клиентами. Банк предоставлял широкий спектр карт международных платежных систем Visa и MasterCard от массовых электронных карт (Electron и Maestro) до карт премиального класса (Gold, Platinum, Infinite). В течение 2012 года Банк продолжал уделять особое внимание качеству предоставляемых услуг. На конец 2012 года объем эмиссии банковских карт составил 2,47 млн. штук, рост эмиссии в 2012 году превысил 10%.

ОАО «ТрансКредитБанк» обладает широкой сетью банкоматов и информационных киосков (7-е место в рейтинге РБК по количеству банкоматов на 1 июля 2012 года), сформированной с учетом географии присутствия клиентов Банка. По состоянию на конец 2012 года банковская сеть устройств самообслуживания Банка включала в себя 2 574 банкомата и 315 информационных киосков. За 2012 год сеть банкоматов Банка выросла на 88 устройств, сеть информационных киосков выросла на 41 устройство.

В 2012 году банк продолжил курс на рост кредитного портфеля физических лиц за счет увеличения объема высокомаржинальных кредитных продуктов. Основными источниками роста кредитного портфеля стали программы необеспеченного потребительского кредитования и кредитные карты. Динамичный рост связан с активным продвижением предварительно одобренных кредитов в рамках программ «Кредит для своих», «Кредит Доверия», «На всякий случай». Стремительный рост портфеля кредитных карт обусловлен активным продвижением продукта и проведением стимулирующих компаний, направленных на повышение использования продукта клиентами в 2012 году. Также в 2012 году Банк провел гармонизацию условий программ потребительского и ипотечного кредитования с условиями, предлагаемыми Банком ВТБ24 (ЗАО).

В 2012 года динамично развивался корпоративный бизнес. Незначительное снижение кредитов юридических лиц связано с предстоящей в 2013 году миграцией их в Банк ВТБ. Первый пилотный проект по переходу на обслуживание в группу ВТБ корпоративных клиентов стартовал в октябре 2012 года. В 4-м квартале 2012 года вместе с стратегическим клиентом - ОАО «РЖД» - реализован пилотный проект, в рамках которого ОАО «ТрансКредитБанк» передал на обслуживание в ОАО Банк ВТБ одну из железных дорог вместе с подразделениями, которые входят в сферу ответственности этой дороги. Вся передача корпоративного бизнеса в рамках группы ВТБ планируется завершиться до 01 июля 2013 года.

1.9. Основные показатели деятельности за 2012 год

В целом развитие Банка в 2012 году проходило в рамках годового бизнес и финансового планов. К существенным событиям, оказавшим влияние на финансовую устойчивость и деятельность Банка в целом, следует отнести следующие события:

– в феврале 2012 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал

отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «ТрансКредитБанк» в количестве 334 373 607 штук номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Цена размещения акций составила 22 рубля 69 копеек за одну акцию. ОАО Банк ВТБ приобрело 100 % фактически размещенных акций дополнительного выпуска ОАО «ТрансКредитБанк» и увеличило долю участия в уставном капитале Банка с 74,53% до 77,78%. В результате размещения акций дополнительного выпуска доля ОАО «РЖД» в уставном капитале ОАО «ТрансКредитБанк» снизилась до 21,81%;

– в марте 2012 года ОАО «ТрансКредитБанк» за счет размещения допэмиссии акций и увеличения капитала досрочно вернул ОАО Банк ВТБ субординированный кредит на 5,5 млрд. рублей;

– в сентябре 2012 года ОАО Банк ВТБ увеличил свою долю в ОАО «ТрансКредитБанк» с 77,78 % до 99,6%, выкупив 21,81% акций у ОАО «РЖД»;

– в октябре 2012 года был погашен синдицированный кредит в размере 320 млн. долларов США (банк-организатор WESTDEUTSCHE LANDESBANK GZ (переименован в PORTIGON AG)) по договору от 06.10.2010 года;

– в декабре 2012 года акционеры ОАО «ТрансКредитБанк», приняли решение выплатить промежуточные дивиденды по результатам девяти месяцев 2012 года по обыкновенным акциям в размере 3,512 миллиарда рублей. По привилегированным акциям дивиденды решено не выплачивать;

– в 4 квартале 2012 года были досрочно возвращены субординированные кредиты ОАО Банк ВТБ на 3 млрд.рублей, ОАО «РЖД» на 3 млрд.рублей и возвращен в установленный срок субординированный кредит НПФ «Благосостояние» на 300 млн.рублей.

В число крупнейших корпоративных клиентов Банка входят такие организации, как ОАО «РЖД», Федеральное казначейство, НПФ «Благосостояние», ОАО МРТС, ООО УК «Транснефть Инвест», Страхование Общества Газовой Промышленности, ОАО «Волгомост», ООО Управляющая компания «Капитал», ОСАО «Ингосстрах», ОАО «ГТЛК», ЗАО «ТрансКредитФакторинг», ООО «ТрансКредитЛизинг», ОАО «Калужский завод «Ремпутьмаш», ОАО «БетЭлТранс», ОАО «ЭЛТЕЗА», ООО «Аэроэкспресс», ОАО «Волгомост», ОАО ТГК-1, ОАО «Газпромнефть» и др.

По объемам основных финансовых показателей Банк стабильно входит в число тридцати крупнейших российских кредитных организаций.

Уставный капитал кредитной организации по состоянию на 1 января 2013 года составил 2 621 076 тыс.руб. (2 286 702 тыс.руб. на 1 января 2012 года).

Активы Банка по состоянию на 1 января 2013 года уменьшились до 496 448 215 тыс. руб. (503 270 130 тыс. руб.на 1 января 2012 года).

Собственные средства (капитал) с учетом отражения в балансе событий после отчетной даты (СПОД) по состоянию на 1 января 2013 года составили 61 771 850 тыс.руб. (55 464 077 тыс.руб. на 1 января 2012 года).

По итогам 2012 года и с учетом событий после отчетной даты (СПОД) Банком получена чистая прибыль в размере 15 178 720 тыс.руб., что на 4 373 679 тыс.руб. (40,5%) больше, чем за аналогичный период прошлого отчетного года. Также в 2012 году проведено распределение прибыли между акционерами (участниками) в виде дивидендов на 3 512 107 тыс.руб. После распределения дивидендов неиспользованная прибыль за отчетный период составила 11 666 613 тыс.руб., что на 861 572 тыс.руб.(8%) больше чем за 2011 год.

1.10. Информация о Совете директоров, коллегиальном и исполнительном органе Банка (аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились)

По состоянию на 1 января 2012 года в состав Совета директоров Банка входило 9 человек. В отчетном году, имели место изменения в составе Совета директоров, и на 1 января 2013 года в его состав входит также 9 человек, но в другом, обновленном составе:

| На 01.01.2013года | | На 01.01.2012года | |
|---|---|---|---|
| Ф.И.О./должность в совете директоров (доля участия в уставном капитале банка) | Должность | Ф.И.О./должность в совете директоров (доля участия в уставном капитале банка) | Должность |
| <i>Председатель Совета директоров</i> | | <i>Председатель Совета директоров</i> | |
| Задорнов Михаил Михайлович (доли не имеет) | Президент – председатель правления Банка ВТБ24 (ЗАО). | Задорнов Михаил Михайлович (доли не имеет) | Президент – председатель правления Банка ВТБ24 (ЗАО). |
| <i>Заместитель председателя Совета директоров</i> | | <i>Заместитель председателя Совета директоров</i> | |
| Парамонова Татьяна Владимировна (доли не имеет) | Генеральный директор ОАО «ЖАСО» | Парамонова Татьяна Владимировна (доли не имеет) | Генеральный директор ОАО «ЖАСО» |
| <i>Члены Совета Директоров:</i> | | <i>Члены Совета Директоров:</i> | |
| Выбыл из членов совета директоров | | Белов Станислав Николаевич (доли не имеет) | Старший Вице-президент, Начальник управления консолидированного анализа рисков ОАО Банк ВТБ |
| Ильичев Павел Дмитриевич (доли не имеет) | Заместитель начальника Департамента корпоративных финансов ОАО «РЖД» | Ильичев Павел Дмитриевич (доли не имеет) | Заместитель начальника Департамента корпоративных финансов ОАО «РЖД» |
| Герберт Моос (доли не имеет) | Заместитель президента – председателя правления, финансовый директор ОАО Банк ВТБ | Герберт Моос (доли не имеет) | Заместитель президента – председателя правления ОАО Банк ВТБ |
| Петелина Екатерина Владимировна (доли не имеет) | Заместитель президента – председателя правления Банка ВТБ24 (ЗАО), | Петелина Екатерина Владимировна (доли не имеет) | Член правления ОАО Банк ВТБ |

| На 01.01.2013года | | На 01.01.2012года | |
|---|--|---|---|
| Ф.И.О./должность в совете директоров (доля участия в уставном капитале банка) | Должность | Ф.И.О./должность в совете директоров (доля участия в уставном капитале банка) | Должность |
| | директор Департамента розничного бизнеса | | |
| Выбыл из членов совета директоров | | Новожилов Юрий Викторович (доли не имеет) | Президент Банка |
| Олюнин Дмитрий Юрьевич (доли не имеет) | Первый Вице-президент Банка | Олюнин Дмитрий Юрьевич (доли не имеет) | Первый Вице-президент Банка |
| Соловьев Юрий Алексеевич (доли не имеет) | Первый заместитель президента-председателя правления ОАО Банк ВТБ | Соловьев Юрий Алексеевич (доли не имеет) | Первый заместитель президента-председателя правления ОАО Банк ВТБ |
| Зеленов Александр Викторович (доли не имеет) | Директор Департамента финансовых институтов Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» | Не был членом совета директоров | |
| Крохин Алексей Владимирович (0,000287%) | Президент Банка | Не был членом совета директоров | |

Лицом, занимающим должность (исполняющим функции) единоличного исполнительного органа Банка на 1 января 2013 года, являлся Президент Банка Крохин Алексей Владимирович.

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление Банка, в состав которого по состоянию на 1 января 2012 года входило 12 человек.

В 2012 году произошли изменения в составе Правления Банка, и по состоянию на 1 января 2013 года в состав Правления Банка стало входить 10 человек.

| На 01.01.2013г. | | На 01.01.2012г. | |
|---|-----------------|---|-----------------|
| Ф.И.О./должность в Правлении (доля участия в уставном капитале банка) | Должность | Ф.И.О./должность в Правлении (доля участия в уставном капитале банка) | Должность |
| <i>Председатель Правления</i> | | <i>Председатель Правления</i> | |
| Крохин Алексей | Президент Банка | Новожилов Юрий | Президент Банка |

| На 01.01.2013г. | | На 01.01.2012г. | |
|---|---|---|---|
| Ф.И.О./должность в Правлении (доля участия в уставном капитале банка) | Должность | Ф.И.О./должность в Правлении (доля участия в уставном капитале банка) | Должность |
| Владимирович (0,000287%) | | Викторович (доли не имеет) | |
| Члены Правления | | Члены Правления | |
| Назначен на должность Председателя Правления | | Крохин Алексей Владимирович (0,000329%) | Первый Вице-президент Банка |
| Красновский Валерий Иванович (доли не имеет) | Старший Вице-президент Банка | Красновский Валерий Иванович (доли не имеет) | Старший Вице-президент Банка |
| Олюнин Дмитрий Юрьевич (доли не имеет) | Первый Вице-президент Банка | Олюнин Дмитрий Юрьевич (доли не имеет) | Первый Вице-президент Банка |
| Кашлаков Дмитрий Валерьевич (0,000035%) | Старший Вице-президент – директор Департамента клиентского бизнеса Банка | Кашлаков Дмитрий Валерьевич (0,000040%) | Вице-президент – директор Департамента клиентского бизнеса Банка |
| Выбыл из состава Правления | | Орлов Дмитрий Валерьевич (доли не имеет) | Вице-президент – директор Дирекции «Казначейство» Банка |
| Выбыл из состава Правления | | Шелягов Олег Валерьевич (доли не имеет) | Старший Вице-президент директор Дирекции по работе с региональными учреждениями Банка |
| Панарин Олег Станиславович (доли не имеет) | Вице-президент – директор дирекции «Казначейство» Банка | Панарин Олег Станиславович (доли не имеет) | Вице-президент – директор Департамента международных финансов и рынков капитала Банка |
| Михайлов Вячеслав Викторович (доли не имеет) | Старший Вице-президент – директор Департамента транспортной отрасли и связи Банка | Михайлов Вячеслав Викторович (доли не имеет) | Вице-президент – директор Департамента транспортной отрасли и связи Банка |
| Поляnceв Вениамин Александрович (доли не имеет) | Старший Вице-президент – директор дирекции розничного бизнеса Банка | Поляnceв Вениамин Александрович (доли не имеет) | Директор дирекции розничного бизнеса Банка |
| Елагин Алексей | Вице-президент - | Елагин Алексей | Директор по |

| На 01.01.2013г. | | На 01.01.2012г. | |
|---|---|---|--|
| Ф.И.О./должность в Правлении (доля участия в уставном капитале банка) | Должность | Ф.И.О./должность в Правлении (доля участия в уставном капитале банка) | Должность |
| Иванович (доли не имеет) | директор дирекции по розничным рискам Банка | Иванович (доли не имеет) | розничным рискам Банка |
| Пожидаев Михаил Александрович (доли не имеет) | Вице-президент – заместитель директора Дирекции розничного бизнеса по продажам и обслуживанию Банка | Пожидаев Михаил Александрович (доли не имеет) | Директор по продажам и обслуживанию розничных клиентов Банка |
| Скворцов Андрей Борисович (доли не имеет) | Вице-президент – директор Дирекции планирования и управления рисками Банка | Не был членом Правления | |

2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Обзор направлений концентрации рисков связанных с различными банковскими операциями

2.1.1. Информация о страновой концентрации активов и обязательств

Ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», по состоянию на 1 января 2013 года.

| Активы | РФ | Страны СНГ | Страны группы развитых стран | Другие страны | Итого (тыс.руб.) |
|---|-------------|------------|------------------------------|---------------|------------------|
| Денежные средства | 13 634 379 | 0 | 0 | 0 | 13 634 379 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 15 019 779 | 0 | 0 | 0 | 15 019 779 |
| Обязательные резервы | 3 869 261 | 0 | 0 | 0 | 3 869 261 |
| Средства в кредитных организациях | 198 889 | 3 541 | 971 740 | 1 860 | 1 176 030 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 23 324 786 | 0 | 0 | 0 | 23 324 786 |
| Чистая ссудная задолженность | 368 402 784 | 1 510 | 20 540 174 | 5 101 291 | 394 045 759 |

| Активы | РФ | Страны СНГ | Страны группы развитых стран | Другие страны | Итого (тыс.руб.) |
|--|-------------|-------------------|-------------------------------------|----------------------|-------------------------|
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 39 161 368 | 912 315 | 101 596 | 0 | 40 175 279 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 2 222 081 | 0 | 0 | 0 | 2 222 081 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 307 652 | 0 | 0 | 0 | 307 652 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 3 935 126 | 0 | 0 | 0 | 3 935 126 |
| Прочие активы | 4 776 112 | 23 | 22 570 | 30 720 | 4 829 425 |
| ПАССИВЫ | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ | 1 000 000 | 0 | 0 | 0 | 1 000 000 |
| Средства кредитных организаций | 81 738 645 | 0 | 13 426 383 | 0 | 95 165 028 |
| Средства клиентов (некредитных организаций) | 314 777 135 | 236 823 | 207 166 | 534 721 | 315 755 845 |
| Вклады физических лиц | 79 585 517 | 235 156 | 160 295 | 424 788 | 80 405 756 |
| Выпущенные долговые обязательства | 23 484 619 | 0 | 0 | 58 411 | 23 543 030 |
| Прочие обязательства | 3 766 328 | 476 | 2 007 112 | 5 118 | 5 779 034 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 1 142 977 | 36 | 0 | 0 | 1 143 013 |
| Безотзывные обязательства | 106 359 287 | 0 | 0 | 212 609 | 106 571 896 |
| Выданные гарантии и поручительства | 78 590 473 | 0 | 217 462 | 0 | 78 807 935 |

Страновая концентрация активов и обязательств банка на 1 января 2012 года

| Активы | РФ | Страны СНГ | Страны группы развитых стран | Другие страны | Итого (тыс.руб.) |
|---|-------------|------------|------------------------------|---------------|------------------|
| Денежные средства | 12 007 184 | 0 | 0 | 0 | 12 007 184 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 14 367 278 | 0 | 0 | 0 | 14 367 278 |
| Обязательные резервы | 4 017 027 | 0 | 0 | 0 | 4 017 027 |
| Средства в кредитных организациях | 171 994 | 5 512 | 3 098 147 | 1 235 | 3 276 888 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 46 525 780 | 1 011 484 | 0 | 0 | 47 537 264 |
| Чистая ссудная задолженность | 376 374 751 | 1 321 | 22 929 782 | 3 618 790 | 402 924 644 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 13 881 167 | 146 822 | 0 | 0 | 14 027 989 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 75 326 | 0 | 0 | 0 | 75 326 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 981 889 | 0 | 0 | 0 | 981 889 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 3 765 003 | 0 | 0 | 0 | 3 765 003 |
| Прочие активы | 4 331 786 | 19 | 12 458 | 37 728 | 4 381 991 |
| ПАССИВЫ | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства кредитных организаций | 65 949 848 | 0 | 14 839 708 | 0 | 80 789 556 |
| Средства клиентов (некредитных организаций) | 354 949 025 | 324 903 | 550 041 | 211 086 | 356 035 055 |
| Вклады физических лиц | 81 785 119 | 321 886 | 147 797 | 77 175 | 82 331 977 |
| Выпущенные долговые обязательства | 21 281 116 | 0 | 0 | 0 | 21 281 116 |
| Прочие обязательства | 5 618 601 | 8 049 | 1 979 287 | 153 260 | 7 759 197 |

| Активы | РФ | Страны СНГ | Страны группы развитых стран | Другие страны | Итого (тыс.руб.) |
|--|------------|------------|------------------------------|---------------|------------------|
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 1 897 740 | 0 | 3 112 | 456 422 | 2 357 274 |
| Безотзывные обязательства | 89 292 656 | 0 | 17 953 963 | 875 306 | 108 121 925 |
| Выданные гарантии и поручительства | 58 658 813 | 0 | 0 | 0 | 58 658 813 |

2.1.2. Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам РФ

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам – резидентам Российской Федерации

(данная информация представлена на основе отчетности по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средства» на соответствующие отчетные даты).

| Наименование показателя | На 01.01.2013г. (тыс.руб.) | Уд.вес в портфеле (%) | На 01.01.2012г. (тыс.руб.) | Уд.вес в портфеле (%) |
|--|----------------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|
| Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, <i>в том числе:</i> | 232 497 321 | 100% | 243 498 372 | 100% |
| Добыча полезных ископаемых | 3 505 059 | 1,5% | 7 913 097 | 3,2% |
| Обрабатывающие производства | 29 227 004 | 12,6% | 29 368 848 | 12,1% |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 8 763 853 | 3,8% | 8 149 749 | 3,3% |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 542 104 | 0,2% | 137 047 | 0,1% |
| Строительство | 24 912 343 | 10,7% | 24 432 586 | 10,0% |
| Транспорт и связь | 16 593 593 | 7,1% | 29 205 754 | 12,0% |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 43 986 009 | 18,9% | 31 102 911 | 12,7% |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 20 502 007 | 8,8% | 20 612 194 | 8,5% |
| Лизинговые и факторинговые компании | 64 036 360 | 27,5% | 71 558 160 | 29,4% |

| | | | | |
|---|------------|------|------------|------|
| Прочие виды деятельности | 17 909 142 | 7,8% | 19 182 770 | 7,9% |
| На завершение расчетов | 2 519 847 | 1,1% | 1 835 256 | 0,8% |
| Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них: | 5 230 500 | 2,2% | 9 679 115 | 4,0% |
| Индивидуальным предпринимателям | 318 361 | 6,1% | 341 160 | 3,5% |

Банк кредитует предприятия всех основных отраслей экономики, при этом наибольший удельный вес на 1 января 2013 года приходится на лизинговые и факторинговые компании (27,5%) (29,4 % на 1 января 2012 года), оптовую и розничную торговлю, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования (19,1%) (12,7% на 1 января 2012 года) и обрабатывающее производство (12,7%) (12,1% на 1 января 2012 года).

Имеет место положительная динамика роста выданных кредитов по таким отраслям, как:

Производство и распределение электроэнергии, газа и воды – рост на 614 104 тыс.руб.(7,5%), сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство – рост на 405 057 тыс.руб.(295,6%), строительство – рост на 479 757 тыс.руб.(2%), оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования – рост на 12 883 098 тыс.руб. (41,4%). Кредиты на завершение расчетов увеличились на 684 591 тыс.руб.(37,3%).

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам физическим лицам–резидентам Российской Федерации

| Наименование показателя | На 01.01.2013г. (тыс.руб.) | Уд.вес в портфеле (%) | На 01.01.2012г. (тыс.руб.) | Уд.вес в портфеле (%) |
|---|---------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| Предоставлено кредитов физическим лицам, в том числе: | 118 161 702 | 100% | 87 917 950 | 100% |
| Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 6 086 627 | 5,2% | 8 769 692 | 10% |
| Ипотечные ссуды | 27 750 433 | 23,5% | 24 082 327 | 27,4% |
| Автокредиты | 50 145 | 0,0% | 366 535 | 0,4% |
| Потребительские ссуды | 84 274 497 | 71,3% | 54 699 396 | 62,2% |

Основную долю в розничном кредитном портфеле по-прежнему составляет потребительские ссуды 71,3%. В 2012 году розничный кредитный портфель увеличился в основном за счет потребительских кредитов на 29 575 101 тыс.руб. (54,1%). Ипотечные кредиты увеличились на 3 668 106 тыс.руб. (15,2%). Жилищные ссуды уменьшились на 2 683 065 тыс.руб. (30,6%). Имеет место уменьшение ссуд по автокредитам на 316 390 тыс.руб. (86,3%) в связи с прекращением Банком данного вида кредитования.

2.2. Описание рисков кредитной организации

Основными финансовыми рисками, связанными с деятельностью Банка в 2012 году, как и в 2011 году, являлись кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью,

изменениями процентных ставок, стоимости финансовых инструментов и обменных курсов валют, а также операционные риски.

2.2.1. Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, состоящему в том, что контрагенты Банка могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Банком.

Лимиты кредитного риска устанавливаются по концентрации риска и по уровням экономического капитала, необходимого для покрытия совокупных потерь по кредитному риску, с применением методик, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору. Согласно действующему Положению об управлении кредитными рисками в Банке проводится регулярная оценка требований к капиталу, необходимому, в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, для покрытия совокупных потерь, связанных с кредитным риском. На основании указанной оценки Финансовым комитетом Банка устанавливается система лимитов, ограничивающая совокупные потери по кредитному риску в разрезе отдельных субпортфелей.

Кредитный комитет Банка утверждает расчеты сумм резервов на убытки по кредитам, сумм залогового обеспечения, принимаемого под выданные кредиты и прочие сведения по кредитным продуктам, включая внутренний кредитный рейтинг заемщика. Лимиты кредитных рисков по корпоративным инструментам, банкам и страховым компаниям также устанавливаются Кредитным комитетом. Пересмотр финансового положения заемщиков, являющихся страховыми компаниями и компаниями с рейтингом ниже суверенного, осуществляется ежеквартально; пересмотр финансового положения банков – ежемесячно. Фактические риски по отношению к установленным лимитам отслеживаются ежедневно по всем контрагентам и ежемесячно по страховым компаниям.

Уровень риска по отдельным заемщикам, включая банки и брокеров, также ограничивается за счет дополнительных лимитов, охватывающих риски по балансовым и внебалансовым обязательствам, которые утверждаются Большим и Малым Кредитными комитетами Банка, заседания которых проводятся дважды в неделю. Фактические риски по отношению к установленным лимитам отслеживаются ежедневно. Мониторинг оценки кредитного риска проводится на постоянной основе: по кредитам физическим и юридическим лицам не реже одного раза в квартал; по кредитам кредитным организациям – ежемесячно.

Внутрибанковская методология установления рейтинга реализована в разрезе различных видов контрагентов (предприятий, банков-резидентов, банков-нерезидентов, субъектов РФ, страховых компаний) и характеризуется постоянным процессом совершенствования с учетом потребностей подразделений Банка, изменения требований ЦБ РФ и в соответствии с мировыми тенденциями развития систем управления рисками. В Банке на основе программного комплекса «Анализ банковской и финансовой информации» (АБФИ) создана единая база данных финансовой отчетности и экспертной оценки всех предприятий-контрагентов, кредитных организаций, субъектов федерации, муниципальных образований и страховых компаний, проведение банковских операций с которыми несет кредитный риск для Банка. Реализованная технология позволяет осуществлять централизованное хранение, расчет и своевременное обновление информации, используемой в качестве базы для определения величины расчетного резерва в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ №254-П и №283-П. Кроме того, использование данной технологии позволяет проводить регулярные исследования и обновления критериальных значений финансовых коэффициентов и факторов экспертной оценки, что необходимо для

повышения гибкости и адаптивности внутрибанковской модели рейтинговой оценки контрагентов, а именно избежания ошибочного отсева перспективных клиентов и принятия контролируемых рисков по клиентам, первоначальный анализ которых выявил наличие угроз.

Банк осуществляет актуализацию ставок резервирования в разрезе внутрибанковских рейтинговых групп с учетом объединения в укрупненные пулы рейтинговых групп на основе использования аналитической модели оценки вероятности дефолта предприятий ((RiskCalc Russia v3.1) компании Moody's Analytics.

В 2012 году наблюдается снижение кредитного портфеля юридических лиц Банка при соответствующем снижении доли просроченных кредитов. В отношении невостребованных обязательств по предоставлению банковских продуктов, имеющих кредитный риск, Банк подвергается потенциальному риску убытка в размере, соответствующем общему объему таких обязательств. Однако, вероятный размер убытка меньше этой суммы, поскольку большинство обязательств зависят от определенных условий, предусмотренных в кредитных договорах.

Розничные операции Банка характеризуются наличием типовых программ по выбранному рыночному сегменту – кредитование сотрудников крупных корпоративных клиентов. В случае несоответствия условиям типовой программы кредитования решение принимается на индивидуальной основе Кредитным комитетом Банка.

В течение 2012 года наблюдалась тенденция к росту просроченных кредитов физических лиц пропорционально росту портфеля физических лиц в целом.

Банком формируются резервы на возможные потери по кредитам физических лиц с учетом финансового состояния заемщика, вида кредита, его обеспеченности, количества дней просрочки. Сформированные Банком резервы на возможные потери по кредитам физических лиц находятся на адекватном уровне и значительно превышают объем просроченной задолженности.

Банк считает, что все его контрагенты по финансовым активам имеют адекватные кредитные рейтинги, в связи с этим соответствующие резервы на возможные потери созданы в адекватном объеме по состоянию на 1 января 2013 года.

Информация об активах с просроченными сроками платежей на 1 января 2013 года (данная информация представлена на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» на соответствующие отчетные даты. Отражается общий объем актива по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления Отчета).

| Наименование показателя | До 30 дней (тыс.руб.) | От 31 до 90 дней (тыс.руб.) | От 91 до 180 дней (тыс.руб.) | Свыше 180 дней (тыс.руб.) |
|---|--------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|
| Кредиты (займы) предоставленные | 3 903 103 | 741 971 | 950 981 | 5 864 637 |
| Размещенные депозиты | 0 | 0 | 0 | 47 |
| Учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 6 000 |
| Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по сделкам по приобретению права требования | 9 | 0 | 0 | 572 |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов) | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | |
|--|--------|-------|--------|--------|
| Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ценные бумаги | | | | |
| Прочие требования | 10 200 | 2 429 | 29 204 | 57 153 |
| Требования по получению процентных доходов | 1 108 | 381 | 1 123 | 87 023 |

Информация об активах с просроченными сроками платежей на 1 января 2012 года

| Наименование показателя | До 30 дней (тыс.руб.) | От 31 до 90 дней (тыс.руб.) | От 91 до 180 дней (тыс.руб.) | Свыше 180 дней (тыс.руб.) |
|--|--------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|
| Кредиты (займы) предоставленные | 1 202 573 | 277 300 | 649 987 | 5 515 365 |
| Размещенные депозиты | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по сделкам по приобретению права требования | 52 | 0 | 0 | 13 305 |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие требования | 33 954 | 2 201 | 1 600 | 96 384 |
| Требования по получению процентных доходов | 1 771 | 327 | 2 378 | 198 104 |

Активы с просроченными платежами на 1 января 2013 года составляют 11 655 941 тыс.руб., что на 3 660 640 тыс.руб.(45,8%) больше чем на 1 января 2012 года (на 1 января 2012 года – 7 995 301 тыс.руб.). Основную долю в активах с просроченными платежами составляют активы с просроченной задолженностью свыше 180 дней 6 015 432 тыс.руб.(51,6%) (на 1 января 2012 года – 5 823 158 тыс.руб. (72,8%)).

Информация о величине сформированных резервов на возможные потери на 1 января 2013 года

(данная информация представлена на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» на соответствующие отчетные даты с учетом СПОД).

| Наименование показателя | Итого сформированных резервов (тыс.руб.) | 2 категория качества | 3 категория качества | 4 категория качества | 5 категория качества |
|--|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Кредиты (займы) предоставленные | 11 393 302 | 2 915 236 | 1 395 028 | 406 989 | 6 676 049 |
| Размещенные депозиты | 3 381 | 89 | 1 651 | 0 | 1 641 |
| Учтенные векселя | 30 000 | 0 | 0 | 0 | 30 000 |
| Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по сделкам по приобретению права требования | 3 334 | 537 | 0 | 2 267 | 530 |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ценные бумаги | 133 311 | 133 311 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие требования | 390 567 | 117 330 | 17 641 | 1 545 | 254 051 |
| Требования по получению процентных доходов | 277 220 | 170 229 | 15 948 | 582 | 90 461 |

Информация о величине сформированных резервов на возможные потери на 1 января 2012 года

| Наименование показателя | Итого сформированных резервов (тыс.руб.) | 2 категория качества | 3 категория качества | 4 категория качества | 5 категория качества |
|--|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Кредиты (займы) предоставленные | 10 759 351 | 3 666 307 | 1 292 335 | 820 266 | 4 980 443 |
| Размещенные депозиты | 11 050 | 21 | 1 250 | 0 | 9 779 |
| Учтенные векселя | 30 000 | 0 | 0 | 0 | 30 000 |
| Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) | 0 | | | | |

| Наименование показателя | Итого сформированных резервов (тыс.руб.) | 2 категория качества | 3 категория качества | 4 категория качества | 5 категория качества |
|--|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Требования по сделкам по приобретению права требования | 36 275 | 1 152 | 0 | 21 930 | 13 193 |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг | 26 259 | 26 259 | 0 | 0 | 0 |
| Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ценные бумаги | 672 410 | 162 269 | 63 000 | 0 | 447 141 |
| Прочие требования | 537 059 | 339 917 | 20 678 | 22 850 | 153 614 |
| Требования по получению процентных доходов | 394 750 | 44 788 | 10 452 | 18 899 | 320 611 |

Размер расчетного резерва за 2012 год увеличился с 12 342 234 тыс.руб. до 12 768 640 тыс.руб. на 426 406 тыс.руб. (3,4%), а размер фактически сформированного резерва уменьшился с 12 467 154 тыс.руб. до 12 231 115 тыс.руб. на 236 039 тыс.руб. (1,9%).

Наибольший удельный вес в сформированных резервах как и в 2011 году приходится на 5 категорию качества 7 052 732 тыс.руб. (57,7%) и 2 категорию качества 3 336 732 тыс.руб. (27,3 %).

Информация о результатах классификации по категориям качества активов на 1 января 2013 года

(данная информация представлена на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» на соответствующие отчетные даты).

| Наименование показателя | Итого (тыс.руб.) | 1 категория качества | 2 категория качества | 3 категория качества | 4 категория качества | 5 категория качества |
|--|------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Кредиты (займы) предоставленные, в том числе | 402 178 779 | 83 959 080 | 302 179 860 | 7 756 146 | 1 282 173 | 7 001 520 |
| Кредиты, предоставленные акционерам | 21 000 000 | 21 000 000 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|--|------------|------------|------------|---------|---------|-----------|
| Кредиты, предоставленные на льготных условиях | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Объем реструктурированной задолженности, в том числе: | 60 760 602 | 14 364 474 | 42 900 394 | 752 817 | 770 333 | 1 972 584 |
| Объем просроченной реструктурированной задолженности | 2 218 811 | 0 | 0 | 0 | 770 250 | 1 448 561 |
| Размещенные депозиты | 18 393 | 0 | 8 894 | 7 859 | 0 | 1 640 |
| Учтенные векселя | 195 373 | 165 373 | 0 | 0 | 0 | 30 000 |
| Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по сделкам по приобретению права требования | 121 542 | 0 | 91 957 | 0 | 29 013 | 572 |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ценные бумаги | 4 619 131 | 0 | 4 619 131 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие требования | 5 362 382 | 2 056 801 | 2 965 740 | 81 162 | 3 191 | 255 488 |
| Требования по получению процентных доходов | 3 177 122 | 212 380 | 2 750 107 | 114 493 | 780 | 99 362 |

Информация о результатах классификации по категориям качества активов на 1 января 2012года

| Наименование показателя | Итого (тыс.руб.) | 1 категория качества | 2 категория качества | 3 категория качества | 4 категория качества | 5 категория качества |
|-------------------------|------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|-------------------------|------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|

| | | | | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------|-----------|-----------|-----------|
| Кредиты (займы) предоставленные, в том числе | 399 707 495 | 105 996 488 | 280 847 943 | 6 183 794 | 1 589 890 | 5 089 380 |
| <i>Кредиты, предоставленные акционерам</i> | <i>35 000 000</i> | <i>35 000 000</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| <i>Кредиты, предоставленные на льготных условиях</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| Объем реструктурированной задолженности, в том числе: | 44 694 017 | 6 663 402 | 35 570 307 | 751 774 | 1 001 435 | 707 099 |
| Объем просроченной реструктурированной задолженности | 1 706 593 | 0 | 106 | 0 | 1 000 027 | 706 460 |
| Размещенные депозиты | 16 435 | 0 | 702 | 5 954 | 0 | 9 779 |
| Учтенные векселя | 195 373 | 165 373 | 0 | 0 | 0 | 30 000 |
| Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по сделкам по приобретению права требования | 184 874 | 0 | 123 971 | 3 597 | 44 000 | 13 306 |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг | 875 305 | 0 | 875 305 | 0 | 0 | 0 |
| Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ценные бумаги | 6 689 604 | 60 330 | 5 882 133 | 300 000 | 0 | 447 141 |
| Прочие требования* | 8 035 145 | 3 294 279 | 4 467 998 | 96 198 | 992 | 175 678 |
| Требования по получению процентных доходов | 2 984 134 | 161 330 | 2 410 601 | 49 656 | 41 936 | 320 611 |

На 1 января 2013 года, как и на 1 января 2012 года, в активах Банка, согласно форме отчетности 0409115, кредиты предоставленные занимают 96,8%, из них наибольший удельный вес приходится на 2 категорию качества (75,1%). Кредиты, предоставленные акционерам, составляют 5,2% от всех предоставленных кредитов.

Реструктурированная задолженность согласно форме 0409115 за 2012 год увеличилась с 44 694 017 тыс.руб. до 60 760 602 тыс.руб. на 16 066 585 тыс.руб. (35,9%).

В 2012 году осуществлялись следующие виды реструктуризаций: увеличение срока кредитования; изменение графика погашения кредита; увеличение основного долга; снижение процентной ставки, если право на снижение не предусмотрено кредитным договором; снижение размера комиссии; увеличение суммы лимита договора, если такое увеличение не предусмотрено первоначальными условиями договора; продление периода предоставления средств, не предусмотренное первоначальными условиями договора.

Удельный вес реструктурированных кредитов в общем объеме активов на 1 января 2013 года составляет 14,6% (на 1 января 2012 года -10,7 %).

По состоянию на 1 января 2013 года реструктурированные кредиты составляют 60 760 602 тыс.руб., из них по кредитам на 58 792 346 тыс.руб. (96,8%) предполагается полное погашение в установленный срок; на 1 968 256 тыс.руб. (3,2%) – кредиты просрочены и/или имеют просроченные платежи.

2.2.2. Рыночные риски

Банк подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по финансовым инструментам, изменение стоимости которых подвержено общим и специфическим колебаниям рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском путем:

1. установления ограничений на потенциальные убытки по торговым портфелям (методология VaR);
2. установления ограничений на величину максимально допустимых фактических убытков по торговым портфелям Банка (лимиты stop-loss, stop-out, лимиты на отрицательный доход);
3. установления и поддержания адекватных требований в отношении залогового обеспечения, призванного компенсировать возможный убыток по торговым операциям, подверженным рыночному риску.

2.2.3. Валютные риски

ОАО «ТрансКредитБанк» подвергается влиянию колебаний курсов основных иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и движение денежных средств. Вследствие структурного расхождения между позициями по активам и по пассивам, а также вследствие коммерческой деятельности Финансовый комитет ОАО «ТрансКредитБанк» устанавливает лимиты на уровень риска по валютам в целях контроля валютной позиции. В основе управления валютным риском банка лежит ограничение размера максимально допустимых потерь Банка, связанных с негативным движением курсов валют. Оценка возможного уровня таких потерь проводится с использованием технологии VaR. Данная методика позволяет на ежедневной основе осуществлять контроль соответствия уровня принимаемого Банком валютного риска его возможностям с точки зрения имеющегося капитала. Расчет новых значений волатильностей и обновление корреляционной матрицы курсов валют производится с регулярностью «раз в месяц», что является приемлемым сроком для валютного рынка.

По состоянию на 1 января 2013 года, а также для сравнения на 1 января 2012 года, активы и обязательства (включая внебалансовые) распределились в разрезе валют следующим образом:

по состоянию на 1 января 2013 года

| Наименование статьи | Рубли РФ | Доллары США | ЕВРО | Прочие валюты | Итого |
|--|--------------------|-------------------|-------------------|----------------|--------------------|
| I. АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства | 13 288 156 | 164 519 | 153 801 | 27 903 | 13 634 379 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 15 019 742 | 37 | 0 | 0 | 15 019 779 |
| Обязательные резервы | 3 869 261 | 0 | 0 | 0 | 3 869 261 |
| Средства в кредитных организациях | 151 841 | 88 490 | 729 608 | 206 091 | 1 176 030 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 23 324 786 | 0 | 0 | 0 | 23 324 786 |
| Чистая ссудная задолженность | 341 987 664 | 48 241 391 | 3 791 737 | 24 967 | 394 045 759 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 40 028 056 | 147 223 | 0 | 0 | 40 175 279 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 2 222 081 | 0 | 0 | 0 | 2 222 081 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 307 652 | 0 | 0 | 0 | 307 652 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 3 935 126 | 0 | 0 | 0 | 3 935 126 |
| Прочие активы | 4 658 788 | 153 899 | 16 240 | 498 | 4 829 425 |
| Всего активов | 442 701 811 | 48 795 559 | 4 691 386 | 259 459 | 496 448 215 |
| II. ПАССИВЫ | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 1 000 000 | 0 | 0 | 0 | 1 000 000 |
| Средства кредитных организаций | 78 613 470 | 13 852 784 | 2 698 774 | 0 | 95 165 028 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 301 236 411 | 8 565 422 | 5 778 131 | 175 881 | 315 755 845 |
| Вклады физических лиц | 69 011 688 | 6 217 605 | 5 132 969 | 43 494 | 80 405 756 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выпущенные долговые обязательства | 23 543 030 | 0 | 0 | 0 | 23 543 030 |
| Прочие обязательства | 3 562 185 | 412 793 | 1 803 866 | 190 | 5 779 034 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 1 143 013 | 0 | 0 | 0 | 1 143 013 |
| Всего обязательств | 409 098 109 | 22 830 999 | 10 280 771 | 176 071 | 442 385 950 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | | |
| Всего источников собственных средств | 54 062 265 | 0 | 0 | 0 | 54 062 265 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 72 516 990 | 33 091 812 | 963 094 | 0 | 106 571 896 |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 72 470 152 | 4 680 647 | 1 399 757 | 257 379 | 78 807 935 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|---|---|---|---|---|---|

по состоянию на 1 января 2012 года

| Наименование статьи | Рубли РФ | Доллары США | ЕВРО | Прочие валюты | Итого |
|--|--------------------|-------------------|-------------------|----------------|--------------------|
| I. АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства | 11 089 803 | 364 627 | 528 708 | 24 046 | 12 007 184 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 14 367 258 | 20 | 0 | 0 | 14 367 278 |
| Обязательные резервы | 4 017 027 | 0 | 0 | 0 | 4 017 027 |
| Средства в кредитных организациях | 117 930 | 309 422 | 2 416 103 | 433 433 | 3 276 888 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 45 422 266 | 2 114 998 | 0 | 0 | 47 537 264 |
| Чистая ссудная задолженность | 349 562 526 | 40 103 453 | 13 201 082 | 57 583 | 402 924 644 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 13 262 062 | 765 927 | 0 | 0 | 14 027 989 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 75 326 | 0 | 0 | 0 | 75 326 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 981 889 | 0 | 0 | 0 | 981 889 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 3 765 003 | 0 | 0 | 0 | 3 765 003 |
| Прочие активы | 4 139 246 | 204 611 | 37 829 | 305 | 4 381 991 |
| Всего активов | 442 707 983 | 43 863 058 | 16 183 722 | 515 367 | 503 270 130 |
| II. ПАССИВЫ | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства кредитных организаций | 63 987 998 | 13 821 176 | 2 980 382 | 0 | 80 789 556 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 331 110 185 | 15 214 586 | 9 254 462 | 455 822 | 356 035 055 |
| Вклады физических лиц | 67 113 711 | 7 721 003 | 7 194 859 | 302 404 | 82 331 977 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выпущенные долговые обязательства | 21 281 116 | 0 | 0 | 0 | 21 281 116 |
| Прочие обязательства | 5 290 716 | 583 113 | 1 876 786 | 8 582 | 7 759 197 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 2 357 274 | 0 | 0 | 0 | 2 357 274 |
| Всего обязательств | 424 027 289 | 29 618 875 | 14 111 630 | 464 404 | 468 222 198 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | | |
| Всего источников собственных средств | 35 047 932 | 0 | 0 | 0 | 35 047 932 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 66 845 698 | 38 640 190 | 2 636 037 | 0 | 108 121 925 |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 52 366 731 | 2 542 589 | 3 651 169 | 98 324 | 58 658 813 |
| Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

2.2.4. Риски, связанные с изменениями процентных ставок

Риск, связанный с изменением процентных ставок, возникает вследствие возможности изменения стоимости привлекаемых/размещаемых на рынке ресурсов, а также финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок. Политика Банка в части рисков изменения процентных ставок предполагает установление лимитов в отношении структурных рисков изменения процентных ставок, обусловленных расхождениями между суммами активов и пассивов, а также лимитов в отношении портфелей инструментов фиксированного дохода. Финансовый комитет Банка регулярно отслеживает соблюдение данных лимитов и при необходимости осуществляет перераспределение экономического капитала, на покрытие всех рисков в целом, и рисков изменения процентных ставок в частности. Банк проводит постоянный мониторинг уровня процентных ставок и поэтому считает, что подвергается контролируемому риску в этом отношении.

По состоянию на конец года показатели VaR имели следующую величину (тыс. руб.):

| | 2012 г. | 2011 г. |
|---|----------------|----------------|
| Валютные долговые инструменты | - | 30 551 |
| Государственные облигации РФ | 24 425 | 42 307 |
| Облигации местных и региональных органов власти | - | 51 |
| Корпоративные облигации | 191 003 | 218 783 |
| Ценовой риск | 215 428 | 291 692 |
| Валютный риск | 5 674 | 6 407 |

Ценовой и валютный риски рассчитаны с уровнем доверия 95% и временным горизонтом 1 день.

Процентный риск банковской книги на конец года имеет следующую величину (тыс. руб.):

| | 2012 г. | 2011 г. |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Процентный риск | 10 927 727 | 8 271 419* |

* В 2012 г. была изменена методика оценки процентного риска в банковском портфеле (в 2011 г. процентный риск оценивался на горизонте 1 год с доверительным уровнем 95%). Показатель процентного риска в банковском портфеле за 2011 год приведен в соответствии с новой методикой расчета.

Процентный риск банковской книги рассчитан как изменение экономической стоимости Банка при сценарном поведении кривых доходностей (для каждой из валют выбирается наихудший сценарий из двух сценариев – роста и падения):

| Срок до погашения | RUB | USD | EUR | RUB | USD | EUR |
|-------------------|----------------------------------|------|------|------------------------------|------|------|
| | Снижение процентных ставок, п.п. | | | Рост процентных ставок, п.п. | | |
| 3мес | 2.00 | 1.50 | 1.50 | 5.00 | 1.75 | 1.50 |
| 6мес | 2.00 | 1.75 | 1.75 | 3.75 | 1.50 | 1.25 |
| 1год | 2.00 | 1.75 | 2.00 | 3.00 | 1.50 | 1.00 |
| 2года | 2.00 | 2.00 | 2.00 | 2.50 | 2.00 | 1.50 |
| 3года | 2.00 | 2.00 | 2.00 | 2.00 | 2.25 | 1.75 |
| 5лет | 2.00 | 2.00 | 2.00 | 1.75 | 2.25 | 2.00 |

| | | | | | | |
|-------|------|------|------|------|------|------|
| 7лет | 2.00 | 2.00 | 2.00 | 1.50 | 2.25 | 2.00 |
| >7лет | 2.00 | 2.00 | 2.00 | 1.50 | 2.25 | 2.00 |

2.2.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат. Для управления риском ликвидности Банк ежедневно отслеживает ожидаемые параметры движения средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами. Финансовый комитет определяет лимиты по минимальному уровню свободных средств, которые могут быть использованы в покрытие снимаемых сумм вкладов, а также по минимальному уровню межбанковских и прочих источников кредитования, которые должен иметь Банк для обеспечения наличия ресурсов в случае изъятия средств сверх ожидаемого уровня. Принимая во внимание коэффициенты трансформации, определяемые по консервативной методике, стабильные обязательства переносятся на денежные активы со сроками погашения до одного года. Управление мгновенной ликвидностью осуществляется при помощи «подушки ликвидности», которая устанавливает минимальный размер остатков на межбанковских счетах пропорционально остаткам средств на клиентских счетах с тем, чтобы покрыть изъятия денежных средств сверх ожидаемых уровней. Коэффициенты «подушки ликвидности» оцениваются статистически и ежемесячно корректируются.

Ликвидность оценивается, и управление ею осуществляется, опираясь на нормативы ликвидности, установленные Банком России.

Банком России установлены следующие предельно допустимые значения нормативов ликвидности:

Н2 (норматив мгновенной ликвидности), минимально допустимое значение 15%;

Н3 (норматив текущей ликвидности), минимально допустимое значение 50%;

Н4 (норматив долгосрочной ликвидности), максимально допустимое значение 120%.

В период с 1 января 2012 года по 1 января 2013 года Банк не нарушал требования ЦБ РФ в части нормативов ликвидности.

(проценты)

| | 01.01.12 | 01.01.13 |
|----|----------|----------|
| Н2 | 63,1 | 50,4 |
| Н3 | 78,9 | 83,1 |
| Н4 | 108,4 | 104,4 |

2.2.6. Операционный риск (аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились)

Банк подвергается влиянию факторов операционного риска, которые оказывают воздействие на стоимость активов Банка и на рост его расходов, не связанных с текущей деятельностью. К существенным относятся факторы, связанные со случайными или преднамеренными действиями юридических и физических лиц, направленными против интересов Банка, несовершенство внутренних процессов Банка, сбои оборудования и/или программного обеспечения, а также неблагоприятные внешние воздействия.

В качестве мер по избежанию влияния негативных факторов операционного риска в Банке используются двойной контроль операций, соблюдение принципа разделения полномочий, коллегиальное принятие решений по сделкам, использование технологий защиты информации, установление лимитов принятия решений по проведению операций, страхование имущества, создание резервного фонда оборудования, совершенствование системы внутреннего контроля и системы контроля над рисками, а также другие меры.

В Банке осуществляется создание единой системы управления операционными рисками. В основе создаваемой системы лежат рекомендации Базельского комитета (Базель II), Центрального банка РФ, а также опыт международных и российских банков по организации процесса управления операционными рисками. В рамках проводимых в связи с этим мероприятий производится сбор данных по проявлениям операционного риска с использованием информационной системы управления операционными рисками. Учет и классификация событий проявлений операционного риска непрерывно осуществляется всеми подразделениями Банка в целях формирования статистической базы данных для последующего исчисления значений операционного риска прогрессивным (продвинутым) методом в соответствии с терминологией Базель II. Банк также формирует методологию анализа собранных данных, а также методологию принятия управленческих решений на базе полученных результатов анализа.

2.2.7. Правовой риск (аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились)

Действующее российское законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений. Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов кредитной организации-эмитента и владельцев ценных бумаг. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков.

Все правовые риски, связанные с деятельностью Банка, принимаются во внимание, формализуются и контролируются в оперативном порядке.

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

К внутренним факторам относятся:

- несоблюдение эмитентом законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов эмитента;

- несоответствие внутренних документов эмитента законодательству Российской Федерации, а также неспособность эмитента своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности эмитента вследствие действий сотрудников или органов управления эмитента;

- нарушение эмитентом условий договоров;

- недостаточная проработка эмитентом правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и(или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и(или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение эмитента в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами эмитента условий договоров.

В целях минимизации правового риска эмитент использует следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим департаментом заключаемых эмитентом договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности эмитента;

- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации.

В соответствии с новым российским законодательством в области трансфертного ценообразования, вступившим в силу 1 января 2012 года, российские налоговые органы вправе корректировать трансфертные цены и доначислять обязательства по налогу на прибыль в отношении всех "контролируемых" сделок при наличии разницы между ценой сделки и рыночной ценой. К сделкам, подлежащим налоговому контролю, относятся сделки между взаимозависимыми лицами, а также ряд внешнеторговых сделок. По сравнению с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, новые российские правила трансфертного ценообразования значительно ужесточают требования по соблюдению налогового законодательства, предъявляемые к налогоплательщикам, поскольку, помимо всего прочего, бремя доказывания, ранее возлагавшееся на российские налоговые органы, теперь лежит на налогоплательщиках. Новые правила применяются не только к сделкам, реализованным в 2012 году, но и к сделкам между взаимозависимыми лицами, заключенным ранее, при условии, что соответствующие доходы и расходы были признаны в 2012 году. Новые положения применяются как к внешнеторговым сделкам, так и к сделкам на внутреннем рынке. Правила трансфертного ценообразования применяются к сделкам на внутреннем рынке только в том случае, если за 2012 год сумма доходов от всех операций со связанными сторонами превышает 3 млрд. руб. В соответствии с определенными условиями в случаях, когда осуществление сделки на внутреннем рынке привело к возникновению дополнительных налоговых обязательств у одной из сторон по сделке, другая сторона может внести соответствующие корректировки в свои обязательства по налогу на прибыль. Особые условия трансфертного ценообразования установлены для операций с ценными бумагами и производными инструментами. В 2012 году Банк определял размер налоговых обязательств по "контролируемым" сделкам, корректируя в случае необходимости трансфертные цены соответствующим образом. В силу неопределенности и отсутствия устоявшейся практики применения действующего российского законодательства в области трансфертного ценообразования Банку необходимо представить доказательства того, что при определении цен "контролируемых" сделок он исходил из рыночных цен, и надлежащим образом подготовить отчетность для подачи в российские налоговые органы, предоставив необходимую документацию по трансфертному ценообразованию.

В противном случае российские налоговые органы вправе оспорить цены, определенные Банком по таким сделкам, и доначислить налоговые обязательства.

2.2.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) (аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились)

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Управление риском потери деловой репутации обеспечивается надлежащим соблюдением внутренних регламентов и процедур Банка, основанных на принципах управления риском потери деловой репутации с учетом отечественной и международной банковской практики, предусматривающих в том числе:

- цели и задачи управления риском потери деловой репутации с учетом особенностей деятельности Банка, его специализации;
- порядок выявления, оценки и определения приемлемого уровня риска потери деловой репутации, мониторинга риска потери деловой репутации;
- принятие мер по поддержанию риска потери деловой репутации на приемлемом уровне, в том числе контроль и минимизация риска;
- порядок представления информации совету директоров, исполнительным органам, подразделениям и служащим кредитной организации по вопросам управления риском потери деловой репутации;
- распределение полномочий и ответственности между советом директоров (наблюдательным советом), исполнительными органами, подразделениями и служащими в отношении реализации основных принципов управления риском потери деловой репутации;
- осуществление контроля за эффективностью управления риском потери деловой репутации.

Для снижения риска потери деловой репутации Банком проводятся следующие мероприятия:

- анализ системы принятия решений в Банке;
- анализ соответствия выбранной тактике Банка его целям, закрепленным в соответствующих документах;
- службой внутреннего контроля осуществляется контроль исполнения Банком обязательств перед клиентами и вкладчиками;
- анализ деятельности представителей по связям с общественностью;
- департаментом маркетинга проводится периодическое анкетирование, опрос клиентов с целью анализа клиентских предпочтений, выявления недостатков работы Банка, внесения новых предложений со стороны клиентов;
- службой экономической безопасности проводятся мероприятия по защите внутренней информации, предотвращению ее использования во вред репутации Банка.

2.2.9. Стратегический риск (аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились)

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете

возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Минимизация стратегического риска достигается за счет:

- четкого определения Банком своей миссии, целей, задач и стратегии развития на перспективу;
- регулярного определения Банком своей рыночной позиции, что необходимо для оперативного реагирования и внесения корректив в осуществляемые стратегии;
- диверсификации деятельности Банка с точки зрения продуктов, отраслевой сегментации клиентов, валюты, в которой осуществляются вложения/привлечения, географии контрагентов Банка (в том числе и для минимизации странового риска);
- наличия в Банке системы контроля, как над выполнением плановых финансовых показателей, так и над эффективностью внедрения новых продуктов.

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

2.3.1. Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже приводится информация об общей сумме операций (сделок) со связанными с Банком сторонами. Информация приводится по общей сумме операций:

– по остаткам по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года, превышающим пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 2332-У,

– по общей сумме доходов и расходов за 2012 год и за 2011 год, превышающих пять процентов стоимости соответствующих статей доходов и расходов, отраженных в форме отчетности 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 2332-У.

Остатки по состоянию на 1 января 2013 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами, превышающим 5% соответствующих статей публикуемого баланса:

| Наименование статьи | Группа ВТБ | в т.ч. ВТБ | Дочерние общества |
|---|------------|------------|-------------------|
| Средства в кредитных организациях | 728 044 | 146 682 | – |
| в том числе: Сформированный по ним резерв | 17 | 0 | – |
| Чистая ссудная задолженность | 26 770 813 | 21 000 000 | – |
| в том числе: Сформированный по ней резерв | 0 | 0 | – |
| в том числе просроченная | 0 | 0 | – |
| в том числе: Субординированные кредиты | 0 | 0 | – |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые | 12 118 431 | 1 128 654 | 2 222 078 |

| | | | |
|---|------------|------------|-----------|
| активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | |
| в том числе: Сформированный по ним резерв | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | — | — | 2 222 078 |
| в том числе: Сформированный по ним резерв | — | — | 0 |
| Средства кредитных организаций | 73 080 940 | 73 037 270 | — |
| в том числе: Субординированные кредиты | 0 | 0 | — |
| Прочие обязательства | 1 690 738 | 1 683 682 | — |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 27 335 430 | 27 335 430 | — |

Остатки по состоянию на 1 января 2012 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами, превышающим 5% соответствующих статей публикуемого баланса:

| Наименование статьи | Группа ВТБ | в т.ч. ВТБ | Группа РЖД | в т.ч. РЖД | Дочерние общества |
|---|------------|------------|-------------|------------|-------------------|
| Средства в кредитных организациях | 2 220 061 | 66 790 | — | — | — |
| в том числе: Сформированный по ним резерв | 21 750 | 0 | — | — | — |
| Чистая ссудная задолженность | 35 000 000 | 35 000 000 | — | — | — |
| в том числе: Сформированный по ней резерв | 0 | 0 | — | — | — |
| в том числе просроченная | 0 | 0 | — | — | — |
| в том числе: Субординированные кредиты | 0 | 0 | — | — | — |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | — | — | 1 278 708 | 651 213 | 75 323 |
| в том числе: Сформированный по ним резерв | — | — | 66 944 | 0 | 0 |
| в том числе: Инвестиции в дочерние и зависимые организации | — | — | — | — | 75 323 |
| в том числе: Сформированный по ним резерв | — | — | — | — | 0 |
| Средства кредитных организаций | 57 982 942 | 57 500 000 | — | — | — |
| в том числе: Субординированные кредиты | 8 500 000 | 8 500 000 | — | — | — |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | — | — | 111 728 190 | 62 419 438 | — |
| в том числе: Субординированные кредиты | — | — | 3 000 000 | 3 000 000 | — |
| Прочие обязательства | 699 677 | 680 873 | — | — | — |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 11 280 205 | 11 280 205 | — | — | — |

Доходы / расходы за 2012 год по операциям (сделкам) со связанными сторонами, превышающим 5% соответствующих статей публикуемого отчета о прибылях и убытках:

| Наименование статьи | Группа ВТБ | в т.ч. ВТБ | РЖД | Дочерние общества |
|---|------------|------------|-----------|-------------------|
| Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях | 1 559 210 | 1 272 304 | — | — |
| Процентные доходы от вложений в ценные бумаги | 243 414 | 29 403 | — | — |
| Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций | 4 530 869 | 4 259 817 | — | — |
| Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | — | — | 2 018 431 | — |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 47 300 | 0 | — | — |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 1 248 053 | 1 221 150 | 46 975 | — |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | — | — | — | 14 539 |
| Комиссионные доходы | — | — | 630 030 | — |
| Прочие операционные доходы | 95 755 | 173 | — | — |
| Выплаты из прибыли после налогообложения: распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | 3 500 462 | 3 497 911 | — | — |

Доходы / расходы за 2011 год по операциям (сделкам) со связанными сторонами, превышающим 5% соответствующих статей публикуемого отчета о прибылях и убытках:

| Наименование статьи | Группа ВТБ | в т.ч. ВТБ | Группа РЖД | в т.ч. РЖД |
|---|------------|------------|------------|------------|
| Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях | 354 212 | 343 589 | — | — |
| Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций | 1 619 020 | 1 612 086 | — | — |
| Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | — | — | 2 527 140 | 1 225 696 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 380 000 | 0 | — | — |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 221 971 | 231 399 | 404 136 | 374 909 |
| Комиссионные доходы | — | — | 1 851 707 | 786 753 |

В приведенной информации по операциям со связанными сторонами по остаткам и доходам / расходам указание в графе символа «—» означает, что значение составляет величину меньшую 5% соответствующей статьи публикуемого баланса или публикуемого отчета о прибылях и убытках.

При отнесении связанных сторон в группы Банк руководствовался требованиями статьи 64 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также статьями 105 и 106 Гражданского кодекса

Российской Федерации. Раскрытие операций со связанными сторонами произведено для каждой группы связанных сторон, указанных в п.11 ПБУ 11/2008.

По состоянию на 1 января 2012 года основным хозяйственным обществом являлось ОАО Банк ВТБ (доля участия в уставном капитале Банка превышала 50%), преобладающим хозяйственным обществом являлось ОАО «Российские железные дороги» (доля участия в уставном капитале Банка превышала 20%).

В сентябре 2012 года ОАО «Российские железные дороги» выбыло из состава акционеров Банка, в связи с чем в данных по остаткам со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2013 года информация по ОАО «Российские железные дороги» и Группе РЖД не приводится. В доходах/расходах со связанными сторонами за 2012 год отражена информация по ОАО «Российские железные дороги» до момента выбытия ОАО «Российские железные дороги» из состава акционеров Банка.

Операций (сделок) с зависимыми обществами, участниками совместной деятельности и основным управленческим персоналом, объем которых превышает пять процентов соответствующих статей публикуемого баланса или доход / расход по которым превышает пять процентов соответствующих статей публикуемого отчета о прибылях и убытках в 2012 году, а также и в 2011 году отсутствуют. Операции (сделки) с дочерними обществами, доход / расход по которым превышает пять процентов соответствующих статей публикуемого отчета о прибылях и убытках в 2011 году отсутствовали.

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков», к связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

При расчете экономических нормативов Банк в составе кода 8956 показывает требования к связанным с Банком лицам в сумме 248 467 тыс.руб. (на 1 января 2012 года 8 501 320 тыс.руб.)

В расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1, сумма требований к связанным с Банком лицам учитывается в составе кода 8957 (дополнительное покрытие по капиталу с повышающим коэффициентом 1,3).

Сумма требований к связанным с Банком лицам (код 8957) по состоянию на 1 января 2013 года составила 315 873 тыс.руб. (на 1 января 2012 года 9 877 218 тыс.руб.) Существенное снижение кодов 8956 и 8957 связано с выходом из состава акционеров ОАО «РЖД». Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1 выполняется и на 1 января 2013 года составляет 12,3% (на 1 января 2012 года 11,8%)

Условия проведения операций, включенных в расчет кода 8957 не отличаются от условий проведения операций с другими контрагентами.

2.3.2. Дополнительная информация о сделках в отношении которых имелась заинтересованность (аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились)

Общий объем сделок, совершенных Банком в 2012 году, в совершении которых имелась заинтересованность, составляет 2 540 521 223 тыс.руб. (8 305 операций), 2011 год составлял 3 525 706 943 тыс.руб. (3 740 операция). Решения об одобрении сделок принимало общее собрание акционеров.

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах, срочных сделках и производных финансовых инструментах

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

На 1 января 2013 года внебалансовые обязательства включают в себя следующие позиции и представлены по категориям качества:

| Наименование показателя | Сумма условных обязательств (тыс.руб.) | 1 категория качества | 2 категория качества | 3 категория качества | 4 категория качества | 5 категория качества |
|---|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Неиспользованные кредитные линии, в том числе: | 51 125 793 | 14 120 621 | 36 912 201 | 91 409 | 427 | 1 135 |
| со сроком более 1 года | 25 178 684 | 6 151 892 | 18 943 802 | 81 442 | 414 | 1 134 |
| Аккредитивы, в том числе | 10 273 388 | 4 101 275 | 6 135 750 | 36 363 | 0 | 0 |
| со сроком более 1 года | 1 482 256 | 994 324 | 487 932 | 0 | 0 | 0 |
| Выданные гарантии и поручительства, в том числе | 77 637 624 | 24 876 814 | 52 483 192 | 265 118 | 0 | 12 500 |
| со сроком более 1 года | 30 025 240 | 6 217 274 | 23 765 151 | 42 815 | 0 | 0 |
| Выпущенные авали и акцепты, в том числе | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| со сроком более 1 года | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, в том числе | 7 677 799 | 51 | 7 657 214 | 9 799 | 5 367 | 5 368 |
| Портфель неиспользованных кредитных линий | 7 677 799 | 51 | 7 657 214 | 9 799 | 5 367 | 5 368 |

На 1 января 2012 года внебалансовые обязательства включали в себя следующие позиции и представлены по категориям качества:

| Наименование показателя | Сумма условных обязательств (тыс.руб.) | 1 категория качества | 2 категория качества | 3 категория качества | 4 категория качества | 5 категория качества |
|--|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Неиспользованные кредитные линии, в том числе: | 47 680 672 | 14 067 473 | 33 597 091 | 14 316 | 441 | 1 351 |
| со сроком более 1 года | 26 433 547 | 9 212 923 | 17 218 528 | 403 | 411 | 1 282 |
| Аккредитивы, в том числе | 10 856 330 | 1 884 071 | 8 895 582 | 76 677 | 0 | 0 |
| со сроком более | 3 130 573 | 519 297 | 2 611 276 | 0 | 0 | 0 |

| Наименование показателя | Сумма условных обязательств (тыс.руб.) | 1 категория качества | 2 категория качества | 3 категория качества | 4 категория качества | 5 категория качества |
|---|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 1 года | | | | | | |
| Выданные гарантии и поручительства, в том числе | 57 272 444 | 15 660 136 | 41 458 888 | 153 420 | 0 | 0 |
| со сроком более 1 года | 23 647 929 | 6 023 415 | 17 565 430 | 59 084 | 0 | 0 |
| Выпущенные авали и акцепты, в том числе | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| со сроком более 1 года | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, в том числе | 1 963 020 | 19 280 | 1 942 232 | 1 234 | 106 | 168 |
| Портфель неиспользованных кредитных линий | 1 963 020 | 19 280 | 1 942 232 | 1 234 | 106 | 168 |

По сравнению с 1 января 2012 года возросли внебалансовые обязательства Банка. Так, неиспользованные кредитные линии увеличились на 3 445 121 тыс.руб. (7,2%), выданные гарантии и поручительства на 20 365 180 тыс.руб. (35,6%), условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов на 5 714 779 тыс.руб. (291,1%), при уменьшении аккредитивов на 582 942 тыс.руб.(5,4%).

Имеет место увеличение внебалансовых операций по выданным гарантиям и поручительствам со сроком более года на 27%.

По сравнению с 1 января 2012 года произошло уменьшение остатков внебалансовых обязательств свыше года по неиспользованным кредитным линиям на 4,7%, по аккредитивам на 52,7%.

Резерв на возможные потери по внебалансовым обязательствам на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года

| Наименование показателя | Резерв расчетный | Резерв с учетом обеспечения | Резерв сформированный | Резерв сформированный 2 категория качества | Резерв сформированный 3 категория качества | Резерв сформированный 4 категория качества | Резерв сформированный 5 категория качества |
|--|------------------|-----------------------------|-----------------------|--|--|--|--|
| Неиспользованные кредитные линии на 01.01.2013 | 405 767 | 405 438 | 405 438 | 384 891 | 19 213 | 223 | 1 111 |
| Неиспользованные кредитные линии на 01.01.2012 | 540 170 | 538 683 | 538 683 | 534 077 | 3 031 | 225 | 1 350 |
| Изменение | -134 403 | -133 245 | -133 245 | -149 186 | 16 182 | -2 | -239 |
| Аккредитивы | 69 025 | 61 070 | 61 070 | 61 070 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|--|----------|----------|----------|-----------|--------|-------|--------|
| 01.01.2013 | | | | | | | |
| Аккредитивы на 01.01.2012 | 215 890 | 214 775 | 214 775 | 214 775 | 0 | 0 | 0 |
| Изменение | -146 865 | -153 705 | -153 705 | -153 705 | 0 | 0 | 0 |
| Выданные гарантии и поручительства на 01.01.2013 | 613 702 | 579 723 | 579 723 | 511 669 | 55 554 | 0 | 12 500 |
| Выданные гарантии и поручительства на 01.01.2012 | 696 464 | 651 099 | 651 099 | 618 881 | 32 218 | 0 | 0 |
| Изменение | -82 762 | -71 376 | -71 376 | - 107 212 | 23 336 | 0 | 12 500 |
| Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов на 01.01.2013 | 86 351 | 85 652 | 85 652 | 77 097 | 1 709 | 2 393 | 4 453 |
| Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов на 01.01.2012 | 19 866 | 19 866 | 19 866 | 19 493 | 211 | 34 | 128 |
| Изменение | 66 485 | 65 786 | 65 786 | 57 604 | 1 498 | 2 359 | 4 325 |

Сведения о срочных сделках (поставочных, беспоставочных)

На счетах раздела Г «Срочные сделки» баланса Банка учитывается номинальная стоимость требований и обязательств по поставочным срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, иностранной валюты.

На 1 января 2012 года и 1 января 2013 года остатки по срочным расчетным беспоставочным сделкам отсутствуют.

Сведения о срочных сделках, предусматривающих поставку базисного актива на 1 января 2013 года

| Наименование показателя | Сумма требований (тыс.руб.) | Сумма обязательств (тыс.руб.) | Нереализованные курсовые разницы (положительные) (тыс.руб.) | Нереализованные курсовые разницы (отрицательные) (тыс.руб.) | Резерв на возможные потери (тыс.руб.) |
|---|-----------------------------|-------------------------------|---|---|---------------------------------------|
| Форвард, всего, в том числе с базисным активом: | 4 548 015 | 4 539 620 | 8 395 | 0 | 0 |
| Иностранная валюта | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ценные бумаги | 4 548 015 | 4 539 620 | 8 395 | 0 | 0 |
| Своп, всего, в том числе с | 18 304 520 | 18 234 750 | 80 900 | 11 130 | 11 130 |

| | | | | | |
|--------------------|------------|------------|--------|--------|--------|
| базисным активом; | | | | | |
| Иностранная валюта | 18 304 520 | 18 234 750 | 80 900 | 11 130 | 11 130 |

Сведения о срочных сделках, предусматривающих поставку базисного актива на 1 января 2012 года

| Наименование показателя | Сумма требований (тыс.руб.) | Сумма обязательств (тыс.руб.) | Нереализованные курсовые разницы (положительные) (тыс.руб.) | Нереализованные курсовые разницы (отрицательные) (тыс.руб.) | Резерв на возможные потери (тыс.руб.) |
|---|-----------------------------|-------------------------------|---|---|---------------------------------------|
| Форвард, всего, в том числе с базисным активом: | 18 477 913 | 18 317 705 | 429 124 | 194 628 | 194 628 |
| Иностранная валюта | 4 730 421 | 4 710 216 | 52 049 | 31 844 | 31 844 |
| Ценные бумаги | 13 747 492 | 13 607 489 | 377 075 | 162 784 | 162 784 |
| Своп, всего, в том числе с базисным активом; | 4 314 640 | 4 346 474 | 2 181 | 34 015 | 34 015 |
| Иностранная валюта | 4 314 640 | 4 346 474 | 2 181 | 34 015 | 34 015 |

Сведения о производных финансовых инструментах на 1 января 2013 года

| Наименования инструмента | Справедливая стоимость актива | Справедливая стоимость обязательства | Сумма требований | Сумма обязательств | Нереализованная курсовая разница (положительная) | Нереализованная курсовая разница (отрицательная) |
|--|-------------------------------|--------------------------------------|------------------|--------------------|--|--|
| Опцион, всего, в том числе с базисным активом: | 8 061 | 0 | 1 000 | 0 | 0 | 0 |
| Ценные бумаги (производные инструменты) | 8 061 | 0 | 1 000 | 0 | 0 | 0 |

Сведения о производных финансовых инструментах на 1 января 2012 года отсутствуют, в связи с введением в действие данного раздела отчетности с 01.02.2012 года по Указанию Банком России от 03.12.2012 года №2926-У.

2.5. Существующие потенциальные иски кредитной организации

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка в будущем.

На основании Решения Арбитражного суда города Москвы от 5 июня 2012 года по делу №А40-133189/11-155-1191 о взыскании с Банка в пользу ООО «СпецПроект» платежа в сумме 200 000 тыс.руб., причитавшегося до заключения договора цессии между ООО «СпецПроект» и ООО «Балтийская Строительная компания (Главное Управление)» последнему, в счет передаваемым Банку по договору долевого участия в строительстве многоквартирного дома, прав на квартиры (проектной площадью 5 004,1 кв.м. в жилом доме, расположенном по строительному адресу Московская область г.Электрогорск ул.Чкалова), а также государственной пошлины в пользу ООО «СпецПроект» в сумме 200 000 тыс. руб., в 2012 году в балансе Банка отражена дебиторская задолженность ООО «Управление Капитального строительства Федеральная строительная компания» (до смены наименования 19.10.2010 года - ООО «Балтийская Строительная компания (Главное Управление)») по правам на получение Банком вышеуказанных квартир в сумме 200 000 тыс. руб. (резерв создан по 2 категории качества в размере 21 400 тыс. руб..

2.6. Сведения о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Под «**основным управленческим персоналом**» (ОУП) организации понимаются руководители (президент Банка, иные лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа), их заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления Банка, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации.

«**Краткосрочные вознаграждения**» - это суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и другие платежи в пользу основного управленческого персонала.

«**Долгосрочные вознаграждения**» - это суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения.

Сведения о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы

| Наименование показателя | 2012 год | 2011год |
|--|-------------|-------------|
| Общая величина вознаграждения (выплаченных ОУП), в том числе: (тыс.руб.) | 708 795 | 854 025 |
| Сумма краткосрочных вознаграждений (тыс.руб.) | 708 795 | 854 025 |
| Сумма долгосрочных | отсутствуют | отсутствуют |

| | | |
|--|-------|------|
| вознаграждений | | |
| Сведения о среднесписочной численности персонала | 7 330 | 7170 |
| В том числе основного управленческого персонала | 19 | 21 |

Вознаграждение основному управленческому персоналу определяются на основании Положения «О выплате членам Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк» вознаграждений и компенсаций», утвержденного решением годового общего собрания акционеров Банка 29 июня 2009 года (протокол № 1 от 10 июля 2009 года).

Кроме этого, членам Совета директоров Банка, являющимся штатными сотрудниками Банка, в течение года производится оплата их труда по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

Оплата труда членов Правления осуществляется на основании Положения об основных принципах системы оплаты труда ключевых руководителей ОАО «ТрансКредитБанк», утвержденного решением Совета Директоров (протокол №3 от 29.02.2012 года) и заключенных трудовых договоров в соответствии с занимаемыми должностями. Оплата труда Президента и Первого Вице-президента определяются в индивидуальном порядке.

Решение о выплате вознаграждений и компенсаций принимается общим собранием акционеров Банка.

Изменения в порядке выплат по сравнению с 2011 годом коснулись членов Правления. В 2011 году размеры квартальных выплат зависели от прибыли Банка, а в 2012 году были установлены ключевые показатели эффективности и максимальный размер квартальной премии, также была добавлена премия по итогам года.

2.7. Информация о дивидендах

На дату подписания годового отчета Советом директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2012 года. Размер дивидендов будет установлен и утвержден в июне 2013 года годовым общим собранием акционеров Банка.

По итогам 2011 года годовым общим собранием акционеров принято решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям Банка. Общий размер дивидендов объявленных (начисленных) и выплаченных в 2012 году (по результатам 2011 года) по привилегированным акциям составлял 400 тыс. руб.

В декабре 2012 года акционеры ОАО «ТрансКредитБанк», приняли решение выплатить промежуточные дивиденды по результатам девяти месяцев 2012 года по обыкновенным акциям в размере 3,512 миллиарда рублей. В пересчете на одну акцию это составляет 1,34 рубля. По привилегированным акциям дивиденды решено не выплачивать.

По итогам 2010 года годовым общим собранием акционеров было принято решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям Банка. Общий размер дивидендов объявленных (начисленных) и выплаченных в 2011 году (по результатам 2010 года) по привилегированным акциям составлял 400 тыс. руб.

2.8. Сведения о прекращенной деятельности (аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились)

В декабре 2012 года прекратил деятельность филиал Банка в г. Тюмень (переведен в статус операционного офиса в г. Тюмень филиала Банка в г. Екатеринбург).

При прекращении деятельности филиала в г. Тюмень их активы и обязательства переведены на баланс филиала Банка в г. Екатеринбург.

Согласно учетной политики ОАО «ТрансКредитБанк» на 2013 год, годовой отчет не будет составляться в связи с реорганизацией Банка на 1 ноября 2013 года путем присоединения к Банку ВТБ24 (ЗАО).

В 2011 году прекращение деятельности было по филиалам в г. Псков, г. Мурманск и дочернему обществу Банка ЗАО «ТКБ Капитал».

В феврале 2011 года прекратил деятельность филиал Банка в г. Псков (переведен в статус операционного офиса в г. Псков филиала Банка в г. Санкт-Петербург).

В апреле 2011 года прекратил деятельность филиал Банка в г. Мурманск (переведен в статус операционного офиса в г. Мурманск филиала Банка в г. Санкт-Петербург).

6 июня 2011 года Банк продал долю в размере 51% в уставном капитале ЗАО «ТКБ Капитал». ЗАО «ТКБ Капитал» перестал быть дочерним обществом Банка и выбыл из состава участников консолидированной группы Банка.

3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

3.1. Изменения учетной политики Банка в 2012 году и на 2013 год

Учетная политика Банка на 2013 год содержит изменения, влияющие на деятельность Банка, в частности :

- исключены пункты, касающиеся операций, которые Банк не будет проводить в 2013 году (ОФБУ – (общие фонды банковского управления), факторинг, продажа лотерейных билетов);

- учтены изменения, внесенные в Правила учета в связи с вступлением в действие Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012г. № 385-П;

- учтен факт реорганизации путем присоединения к Банку ВТБ24 (ЗАО).

Основные изменения касаются унификации Учетных политик Банка ВТБ24 (ЗАО) и ОАО «ТрансКредитБанк».

В частности внесены изменения и дополнения в:

- порядок отражения в бухгалтерском учете доходов от безвозмездно полученных основных средств, нематериальных активов, материальных запасов;

- порядок учета и отражения НВПИ (неопределенного встроенного производного инструмента);

- учет операций по банковским картам;

- особенности ведения бухгалтерского учета по счетам № 917 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания», № 918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания», №91318 «Условные обязательства некредитного характера»;

- порядок бухгалтерского учета полученного по договору отступного движимого и недвижимого имущества. Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;

- порядок исправления ошибочных записей по счетам бухгалтерского учета;

- бухгалтерский учет доходов и расходов будущих периодов;
- учет кассовых операций;
- учет операций с иностранной валютой;
- учет кредитных операций, гарантий, аккредитивов;
- учет операций с ценными бумагами (порядок отражения учтенных векселей);
- порядок бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и хозяйственных материалов;
- учет резервов (по «непрофильным» активам);
- порядок организации бухгалтерского учета и учета налоговых платежей в Головном банке, в филиалах и дополнительных офисах.

Учетной политикой Банка на 2012 год были внесены изменения и дополнения в:

- учет доходов от реализации ценных бумаг;
- учет судебных и арбитражных издержек;
- учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- учет операций, связанных с получением ломбардных кредитов и/или кредитов овернайт;
- учет сумм НДС, предъявленные Банку при приобретении товаров, в том числе основных средств и материальных активов, имущественных прав, которые в дальнейшем, реализуются Банком;
- порядок формирования резервов предстоящих расходов;
- порядок расчета и уплаты взносов в фонд обязательного страхования вкладов;
- порядок формирования резервов на возможные потери по «непрофильным» активам;
- порядок составления и учета счетов-фактур;
- порядок исправления ошибочных записей по счетам учета доходов и расходов.

Также в учетной политике на 2012 год определена сумма подлежащая раскрытию в пояснительной записке к годовому отчету по некорректирующим СПОД и добавлен порядок составления годового отчета Банка в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 13 ноября 2010 года №2519-У.

3.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Совокупность принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса в Банке закреплены в Учетной политике Банка на 2012 год утвержденной решением Правления (протокол №41 от 28.12.2011г.), с учетом изменений и дополнений (протоколы №04 от 15.02.2012г., №16 от 23.05.2012г., №03 от 01.08.2012г.)

Учет доходов и расходов

Все доходы и расходы текущего отчетного года отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», а не по факту получения или уплаты денежных средств.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества, получение доходов признается определенным, (вероятность получения доходов является безусловной).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

- а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено другим иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в настоящем пункте, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат отнесению в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

Учет операций по привлечению денежных средств физических лиц

Учет депозитов, вкладов, текущих счетов осуществляется в Банке в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, Положением Банка «Об осуществлении расчетно-кассовых и депозитных операций клиентов – физических лиц» и заключенными договорами.

Средства по вкладам физических лиц учитываются на балансовых счетах первого порядка: № 423 «Депозиты физических лиц» - с физическими лицами – резидентами; № 426 «Депозиты физических лиц – нерезидентов» - с физическими лицами – нерезидентами; текущие счета физических лиц учитываются на балансовых счетах второго порядка 40817 «Счета физических лиц» и 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов». Аналитический учет операций физических лиц в разрезе отдельных договоров ведется в отдельном программном комплексе АБС InvoRetail с отражением итоговых сумм на соответствующих счетах второго порядка в балансе Банка.

Учет депозитных и текущих операций ведется в разрезе клиентов вкладчиков, по срокам привлечения, размерам процентных ставок и видам валют на отдельных лицевых счетах в соответствии с Рабочим планом счетов.

Процентные ставки по вкладам (депозитам) утверждаются Финансовым комитетом Банка.

Учет операций по банковским картам

Учет денежных средств клиентов юридических и физических лиц на банковских картах осуществляется только в соответствии с заключенными договорами.

Аналитический учет денежных средств по счетам клиентов юридических и физических лиц ведется в программном комплексе АБС InvoRetail в соответствии с планом счетов на отдельных лицевых счетах.

Синтетический учет денежных средств по счетам клиентов юридических и физических лиц, коммерческим и некоммерческим организациям, ведется в соответствии с Планом счетов с отражением движения итоговыми суммами на соответствующих лицевых счетах, открытых в балансе Банка.

Бухгалтерский учет операций с использованием карт осуществляется в соответствии Положением Банка России № 302-П и «Порядком отражения в бухгалтерском учете операций с использованием банковских карт».

Учет кассовых операций

Кассовые операции осуществляются с находящимися на обслуживании в Банке юридическими лицами (в том числе другими кредитными организациями), физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой и физическими лицами, в порядке, установленном Положением Банка России "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 24 апреля 2008 года № 318-П и Указанием Банка России «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» от 14 августа 2008 года № 2054-У.

Отдельные виды банковских операций с наличной иностранной валютой, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц совершаются на основании Инструкции ЦБ РФ от 16 сентября 2010 года № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными Банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Учет операций с иностранной валютой

Порядок бухгалтерского учета операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и операций купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту в наличной и безналичной форме в Банке определен в «Положении о бухгалтерском учете конверсионных операций в Банке».

Аналитический учет операций в иностранной валюте ведется на отдельных лицевых счетах в двойной оценке: в валюте совершения операции по ее номиналу и в рублях по официальному курсу Банка России. В синтетическом учете валютные операции отражаются в рублях.

Переоценка средств в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), производится:

- по иностранным валютам, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России - по мере изменения их курсов к российскому рублю, устанавливаемых Банком России;

- по иностранным валютам, официальные курсы которых по отношению к рублю не устанавливаются Банком России – по мере изменения котировок данных валют к

доллару США, представленных информационной системой «Рейтер» (Reuters) в период с 16.30 до 18.30 московского времени предыдущего рабочего дня.

Учет кредитных операций, гарантий, аккредитивов

Порядок учета кредитных операций, гарантий, аккредитивов определяют следующие нормативные акты Банка России: Положение Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положение Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», Положением Банка России от 26 марта 2004 года, № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20 марта 2006 года, № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», иные нормативные документы Банка России.

Межбанковские кредиты (депозиты) типа «овернайт», предоставленные (полученные) в пятницу (или в последний рабочий день перед праздником), учитываются на балансовом счете второго порядка в соответствии с количеством календарных дней.

Для целей бухгалтерского учета, операции по межбанковскому размещению и привлечению денежных средств отражаются на счетах по учету межбанковских кредитов, если в договоре (соглашении), эти операции определены как кредитные; или на счетах по учету межбанковских депозитов, если эти операции определены как депозитные. Сделки по размещению (привлечению) денежных средств, заключенные с банками-нерезидентами рассматриваются для целей бухгалтерского учета как депозитные.

Учет кредитных операций ведется по срокам, по клиентам, коммерческим и некоммерческим организациям согласно плану счетов на отдельных лицевых счетах.

Учет открытых и предоставленных заемщикам кредитных линий ведется как на балансе Банка, так и с обязательным отражением данных операций на лицевых счетах внебалансового учета в определенных суммах, в определенной валюте и на определенный срок, в соответствии с условиями договора

Проценты, начисленные по привлеченным (размещенным) средствам по депозитным (кредитным) договорам, отражаются на соответствующих балансовых счетах второго порядка.

Бухгалтерский учет гарантий осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2007г. № 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Гарантии, полученные Банком, учитываются в сумме принятого обеспечения согласно условиям полученной гарантии.

Аналитический учет гарантий и поручительств ведется на соответствующих внебалансовых счетах в разрезе каждой выданной/полученной гарантии/поручительства, с указанием в наименовании лицевого счета номера и даты выдачи/получения гарантии/поручительства, принципала гарантии/заемщика, номера и даты договора о предоставлении гарантии/поручительства. Указанное обеспечение отражается на внебалансовых счетах в день вступления в силу соответствующей гарантии/договора поручительства.

Принятое в залог в качестве обеспечения по кредитным (депозитным) договорам имущество заемщиков, ценные бумаги, векселя и прочее, принимаются в оценочной стоимости и отражаются на соответствующих внебалансовых лицевых счетах в разрезе каждого заключенного договора в соответствии с условиями вступления их в силу. При этом соответствующее обеспечение подлежит отражению на внебалансовых счетах не ранее даты возникновения ссудной задолженности. В случае полного погашения

заемщиком обязательств по кредитному договору принятое обеспечение подлежит списанию с соответствующих внебалансовых счетов.

Выставленные аккредитивы отражаются на внебалансовых счетах в день открытия аккредитива. В наименовании лицевых счетов по учету аккредитивов указывается номер аккредитива вид аккредитива (экспортный, импортный), наименование аппликанта и бенефициара аккредитива. Бухгалтерский учет аккредитивов осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2007г. № 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и с учетом требований Положения ЦБ РФ от 03.10.2002г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».

Учет операций с ценными бумагами

Для учета операций с ценными бумагами Банк руководствуется Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ, «Положением о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П, «Правилами ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в РФ» № 44 от 25 июля 1996 года, утвержденными Приказом Банка России № 02-259 от 25 июля 1996 года, Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16 октября 1997 года № 36, НК РФ, «Порядком отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами в ОАО «ТрансКредитБанк», иными внутренними функционально-технологическими документами Банка и другими нормативными актами.

Методы определения текущей (справедливой) стоимости

1. Текущая справедливая стоимость (далее –ТСС) ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (ММВБ, РТС) признается равной их средневзвешенной цене, определенной этим организатором торговли по итогам торгового дня в порядке, установленном нормативными актами федеральных органов.

2. Если ценные бумаги не допущены к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (далее – биржа), либо в течение всего текущего календарного месяца средневзвешенная цена биржей не рассчитывалась, ТСС ценных бумаг признается равной расчетной цене, раскрываемой информационной системой «Рейтерс» (Reuters) в период с 16.30 до 18.30 московского времени текущего рабочего дня. Ежедневно производится переоценка по текущей (справедливой) стоимости:

- ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи»;
- обязательств по возврату ценных бумаг, учтенных на счетах по учету прочих привлеченных средств;
- требований по возврату ценных бумаг, учтенных на счетах по учету прочих размещенных средств;
- ценных бумаг, полученных без первоначального признания и отраженных на внебалансовом счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

ТСС долговых обязательств рассчитывается с учетом процентных (купонных) доходов на дату определения ТСС (только по 1, 2).

Если ТСС не может быть определена в порядке, установленном в пунктах 1, 2:

- ТСС долговых ценных бумаг определяется Дирекцией финансов и управления рисками (далее – ДФУР) путем анализа дисконтированных денежных потоков. ДФУР

рассчитывает и не позднее 18.00 московского времени текущего рабочего дня загружает в ПК «Диасофт» ТСС, рассчитанную в соответствии с настоящим подпунктом;

- ТСС долевых ценных бумаг (кроме паев паевых инвестиционных фондов), отнесенных в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в отсутствие активного рынка определяется ДФУР путем корректировки последней ТСС, определенной в порядке, установленном в п.п. 1 и 2, признается равной последней ТСС, в сторону снижения на величину вероятности дефолта сверх странового уровня в зависимости от внутреннего рейтинга, определенного для каждого эмитента в соответствии с Таблицей 1 «Методики денежной оценки кредитных рисков»;

- Департамент учета корпоративных и собственных операций на ежеквартальной основе предоставляет в ДФУР список эмитентов долевых ценных бумаг, отнесенных в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ТСС которых не может быть определена в порядке, установленном в пунктах 1 и 2;

- долевые ценные бумаги (кроме паев паевых инвестиционных фондов) отражаются в учете по стоимости приобретения (фактической стоимости). Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы;

- ТСС паев паевых инвестиционных фондов признается равной расчетной стоимости инвестиционных паев, опубликованной на официальных сайтах управляющих компаний либо указанной в справке о стоимости чистых активов, оформленной в соответствии с требованиями Положением о порядке и сроках определения стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов, стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, а также стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов в расчете на одну акцию, утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 15 июня 2005 года N 05-21/пз-н;

- долевые ценные бумаги, полученные без первоначального признания, ТСС которых не может быть установлена в порядке, изложенном в пунктах 1 и 2, а также если стоимость таких долевых ценных бумаг не может быть установлена исходя из условий договора, то они принимаются к учету в сумме РЕПО, установленной договором.

Аналитический учет ценных бумаг (за исключением ценных бумаг, приобретенных (переданных) по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности) ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN) (далее по тексту - выпусков), а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим кода ISIN, - в разрезе эмитентов.

Аналитический учет ценных бумаг, приобретенных (переданных) по операциям, совершаемым на возвратной основе, ведется по каждому контрагенту, с которым заключаются сделки в разрезе выпусков. При этом должно быть обеспечено получение информации в разрезе каждой сделки (договора).

Аналитический учет ценных бумаг, переданных в качестве дополнительного обеспечения ведется в разрезе выпусков ценных бумаг по каждой сделке (договору) с контрагентом.

Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по официальному курсу на дату приобретения (дату перехода прав собственности) или по кросс-курсу, исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости в разрезе каждого векселя. Стоимость векселя изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых с момента первоначального признания.

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости. В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе серий и номеров бумаг; по векселям – по каждому векселю.

Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и хозяйственных материалов. Методы оценки имущества.

Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов для целей бухгалтерского учета ведется в соответствии с Приложением №10 к Положению «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» №302-П от 26 марта 2007 года и внутренними нормативными документами Банка.

Приказом Президента Банка от 27 декабря 2010 г. № П-1006 «Положение о бухгалтерском учете основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» установлено, что имущество первоначальной стоимостью (за исключением сумм налогов) более 40 000 рублей и сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, подлежит бухгалтерскому учету в составе основных средств, за исключением оружия, которое независимо от стоимости учитывается в составе основных средств.

Суммы налога на добавленную стоимость (далее - НДС), предъявленные Банку при приобретении товаров, в том числе основных средств и нематериальных активов, имущественных прав, которые в дальнейшем реализуются Банком до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию, учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов и имущественных прав.

Суммы НДС учитываются согласно порядку предусмотренному пп.5 п.2 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации, то есть включаются в стоимость имущества.

Переоценка объектов основных средств и нематериальных активов осуществляется на основании отдельных приказов Президента.

Амортизация для целей бухгалтерского и налогового учета начисляется линейным способом, отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества исходя из срока полезного использования, установленного в соответствии с классификацией.

При этом в бухгалтерском учете по основным средствам, приобретенным до 1 января 2003 года, амортизация исчисляется исходя из норм амортизационных отчислений, установленных Постановлением Совета Министров СССР от 22 октября 1990 года №1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР». По основным средствам, принятым к бухгалтерскому учету после 1 января 2003 года, начисление амортизации производится исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, определенной для данного объекта, по сроку полезного использования этого объекта. Для определения срока полезного использования в Банке применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года №1.

С 1 января 2012 года срок полезного использования основных средств устанавливается исходя из минимального срока по соответствующей группе увеличенной на один месяц.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации

либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

Первоначальная стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством РФ или в случае переоценки или обесценения.

Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) переоценивать группы однородных нематериальных активов по текущей рыночной стоимости, определяемой исключительно по данным активного рынка указанных материальных активов. Данная переоценка проводится на основании приказа (распоряжения) Президента Банка.

Нематериальные активы могут проверяться на обесценение в соответствии с законодательством РФ, а также в порядке, определенном МСФО.

Амортизация нематериальных активов для целей бухгалтерского учета начисляется линейным способом, отдельно по каждому объекту исходя из установленного срока полезного использования.

Аналитический учет объектов основных средств, в том числе арендованных, нематериальных активов, их износ и переоценка для целей бухгалтерского и налогового учета ведется в отдельной программе DIASOFT BALANCE в разрезе каждого отдельного объекта учета.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд:

предметы стоимостью на дату приобретения не более 40.000 рублей (без учета налога на добавленную стоимость) за единицу независимо от срока их службы; предметы, служащие менее одного года, независимо от их стоимости; запасные части; материалы; специальная одежда и обувь; инвентарь и принадлежности; канцелярские принадлежности; издания; внеоборотные запасы; возвратная тара.

Отнесение материальных запасов к тому или иному виду производится в зависимости от их использования, технических характеристик, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Планом счетов Банка.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая определяется исходя из фактических затрат на их приобретение с учетом налога на добавленную стоимость, уплаченного поставщикам.

Оценка материальных запасов, стоимость которых определена в иностранной валюте, производится в рублях, путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату документа, являющегося основанием для принятия имущества к бухгалтерскому учету.

Аналитический учет материальных запасов ведется в отдельной программе DIASOFT BALANCE в разрезе каждого объекта, предмета.

Аналитический учет расчетов с поставщиками за поставляемые ТМЦ ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе поставщиков с разделением на затраты капитального и некапитального характера. Аналитический учет расчетов с поставщиками за оказанные услуги ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе поставщиков. При этом в случае необходимости данные счета могут открываться в разрезе поставщиков по видам услуг.

Учет резервов

Порядок формирования резервов, предусмотренных нормативными документами Банка России, определен во внутрибанковской инструкции «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам и прочим активным операциям в ОАО «ТрансКредитБанк» и нормативными документами Банка России от 26 марта 2004

года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», от 20 марта 2004 года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)».

Порядок формирования и налогообложения резервов по сомнительным долгам определяется статьей 266 НК РФ и внутренним документом Банка «Положением о резервах по сомнительным долгам».

Аналитические регистры налогового учета по формированию резервов по сомнительным долгам и порядок их заполнения приведены во внутреннем документе Банка «Положением о резервах по сомнительным долгам».

Резерв под возможные потери создается в валюте Российской Федерации. Аналитический учет резервов, формирование которых производится на индивидуальной основе, ведется на отдельных лицевых счетах, открытых по каждому балансовому счету первого порядка, в разрезе заключенных договоров с заемщиками и иными контрагентами. Резервы под возможные потери по портфелям однородных ссуд (требований) в аналитическом учете ведутся на отдельных лицевых счетах, отрываемых на каждый портфель. В случае, когда в портфель однородных ссуд (требований) включены ссуды (требования), отраженные на разных балансовых счетах первого порядка, то в аналитическом учете открывается отдельный лицевой счет по каждому балансовому счету первого порядка для отражения величины резерва, сформированного под однородные ссуды (требования) в разрезе соответствующего портфеля.

Обязательные резервы

Банк производит отчисления в обязательные резервы в порядке, установленном Положением Банка России от 07.08.2009 № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций». Расчет размера обязательных резервов производится Банком на 1-ое число месяца, следующего за отчетным. Банк производит отчисления в обязательные резервы в валюте Российской Федерации путем перечисления денежных средств с корреспондентского счета Банка.

Резервы предстоящих расходов

Банк оставляет за собой право формирования резервов предстоящих расходов на выплату годового вознаграждения работникам в размере 1/12 суммы вознаграждения по итогам работы за 2012 год, запланированной бюджетом Банка. Резерв предстоящих расходов создается в последний рабочий день каждого месяца. Формирование резервов предстоящих расходов осуществляется в валюте Российской Федерации.

Филиалы самостоятельно создают резервы предстоящих расходов на выплату вознаграждения по итогам работы за 2012 год в соответствии с бюджетом Банка.

Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов

Банк уплачивает страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов в порядке, установленном Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Расчет страховых взносов производится Головным Банком на 1-ое число месяца, следующего за отчетным кварталом, в целом по Банку, включая филиалы.

Уплата страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов осуществляется в валюте Российской Федерации путем перечисления денежных средств с корреспондентского счета Банка.

Порядок формирования резервов на возможные потери по «непрофильным» активам

Элементы расчетной базы резерва на возможные потери:

- недвижимое имущество;
- вещи, не относящиеся к недвижимости;
- права требования по договорам долевого участия в строительстве, полученные Банком по договорам об отступном или по договорам о залоге результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией ссудам;
- активы, полученные Банком в результате реструктуризации дебиторской задолженности;
- остаточная стоимость недвижимого имущества и земли, не используемые для осуществления банковской деятельности.

Размер резерва по активам определяется в зависимости от срока, в течение которого данные активы учитывались Банком на балансовых счетах 60401, 60404, 60701 и 61011 с применением следующих коэффициентов:

- для активов, учитываемых на балансе более года, - не менее 10%;
- для активов, учитываемых на балансе более 2 лет, - не менее 20%;
- для активов, учитываемых на балансе более 3 лет, - не менее 35%;
- для активов, учитываемых на балансе более 4 лет, - не менее 50%;
- для активов, учитываемых на балансе более 5 лет, - не менее 75%.

В соответствии с тем, что Указание ЦБ РФ № 2612-У, вступило в силу с 1 января 2012г., то первой датой формирования резервов данного вида является дата – 31 января 2012г. Размер резерва по непрофильным активам, учитываемым Банком в течение 12 месяцев и более, начиная с отчетности на 1 февраля 2012г. должен быть сформирован не менее – 10%.

3.3. Мероприятия, проведенные перед составлением годового отчета (аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились)

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета за 2012 год Банком был осуществлен ряд подготовительных мероприятий.

В Банке по состоянию на 1 ноября 2012 года проведена инвентаризация имущества, материальных запасов, наличных денежных средств. По состоянию на 1 декабря 2012 года произведена инвентаризация денежных средств, находящихся в других банках, финансовых активов и обязательств Банка. Также проведена ревизия кассы по состоянию на 1 января 2013 года.

В частности, Банком были приняты меры к урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и №474 «Расчеты по отдельным операциям» с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности за отчетный год.

Проведена сверка остатков по учету дебиторской и кредиторской задолженности и сумм начисленных процентов по договорам на размещение (привлечение) денежных средств, заключенным с физическими лицами. С

поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами оформлены двухсторонние акты.

Банк также провел анализ капитальных вложений, учитываемых на счете №607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов». По состоянию на 1 января 2013 года на счете №607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» учтены только не введенные в эксплуатацию основные средства и нематериальные активы.

В ходе инвентаризации и ревизии излишков или недостатков не обнаружено. По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

В первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от МГТУ Банка России и региональных отделений Банка России, проведена сверка остатков на корреспондентских счетах и субсчетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), счетах по учету кредитов, полученных от Банка России.

Полностью завершены операции со средствами клиентов, осуществляемых через структурные подразделения Банка России. Остаток по счету № 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» отсутствует.

Главным бухгалтером и его заместителем осуществлена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим по состоянию на 1 января 2013 года, не выявившая расхождений. Произведена сверка взаиморасчетов между филиалами, между филиалами и головным офисом, расхождений не выявлено.

Банк принял необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах «до выяснения». По состоянию на 1 января 2013 года остаток по счету №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составил 63 795 тыс. рублей. Основные причины возникновения остатка: расхождение в наименовании получателя средств и номере лицевого счета, неверное наименование клиента, неверный лицевой счет получателя. Длительность задолженности менее 5 рабочих дней.

По состоянию на 1 января 2013 года всем клиентам Банка были направлены письменные подтверждения остатков по открытым счетам. По состоянию на 1 февраля 2013 г. Банком было получено 58,7% подтверждений. Работа по подтверждению счетов клиентов продолжается.

| Сведения об остатках на счетах клиентов/ всего (количество) | Сведения о подтверждении остатков на счетах клиентов/ подтвержденные (количество) | Сведения о подтверждении остатков на счетах клиентов/ подтвержденные в (%-х) | Сведения о не подтверждении остатков на счетах клиентов/ неподтвержденные (количество) | Сведения о не подтверждении остатков на счетах клиентов/ неподтвержденные в (%-х). |
|---|---|--|--|--|
| 40 012 | 23 470 | 58,7% | 16 542 | 41,3% |

Филиалы в течение 2012 года вели учет доходов и расходов от проведения операций самостоятельно в балансах филиалов. В первый рабочий день 2013 года остатки по счетам доходов и расходов филиалов отражены в балансе головного офиса на счетах финансового результата прошлого года.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

Банком произведен расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери.

В результате проделанной работы можно сделать вывод о том, что данные годового отчета отражают фактические результаты финансовой деятельности Банка по итогам работы за отчетный год.

3.4. Итоги работы Банка за 2012 год

Существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в учетную политику на 2013 год не вносились.

В 2012 году Банком изменен порядок включения переоценки ценных бумаг в расчет капитала.

Ранее Банком применялся консервативный подход по включению в расчет капитала переоценки ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется по цене отличной от средневзвешенной, а именно: положительная переоценка таких ценных бумаг не включалась в расчет капитала, отрицательная переоценка включалась в расчет капитала в полном объеме. Применение такого подхода приводило к неполному включению в расчет капитала финансового результата при выбытии ценных бумаг.

В 2012 году Банком получено разъяснение Департамента банковского надзора Центрального банка РФ по вопросу использования в целях расчета величины собственных средств (капитала) результата переоценки ценных бумаг. Согласно полученным разъяснениям при реализации ценной бумаги отражению в капитале подлежит финансовый результат при выбытии (разница между стоимостью ценной бумаги и ценой выбытия (реализации), определенной договором) в полном «балансовом» объеме.

С целью приведения расчета капитала к требованиям полученных разъяснений Банка России Банк произвел перерасчет включенной в статью капитала «Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)» переоценки реализованных ценных бумаг, а также нереализованных ценных бумаг (для корректного отражения в капитале финансового результата при последующем выбытии), текущая (справедливая) стоимость которых определяется по цене отличной от средневзвешенной, в части относящейся к прибыли предшествующих лет. Суммы переоценки ценных бумаг, по которым производился перерасчет, были подтверждены аудиторами Банка в предшествующих годах.

Также был произведен перерасчет статьи капитала «Прибыль текущего года». В расчет включены счета переоценки ценных бумаг только в части, относящейся к переоценке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена.

По состоянию на 1 января 2013 года Банком проведена переоценка основных средств в части зданий (сооружений) и земельных участков, находящихся в собственности Банка, согласно приказу ОАО «ТрансКредитБанк» от 21 декабря 2012 года №П-1431, в связи с осуществлением переоценки объектов недвижимости Группы ВТБ.

В 2011 году по строке 4.4 формы 0409808 отражались резервы, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 254-П по ссудной задолженности клиентов - резидентов офшорных зон и требованиям по получению процентных и приравненных к ним доходов. Соответственно, в форме 0409808 по состоянию на 1 января 2013 года по строке 4.4. графы 3 «Данные на начало отчетного года» отражен резерв в сумме 456 414 тыс. руб.

В 2012 году резервы по операциям с клиентами - резидентами офшорных зон, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 254-П отражались по строке 4.1. формы 0409808.

Резерв по ссудной задолженности клиентов - резидентов офшорных зон и требованиям к ним по получению процентных и приравненных к ним доходов по состоянию на 1 января 2013 года в полной сумме отражен по строке 4.1., графы 5 «Данные на отчетную дату» формы 0409808. Иные резервы по операциям с клиентами - резидентами офшорных зон, сформированные в соответствии с Указанием Банка России 1584-У, по состоянию на 1 января 2013 года отсутствуют.

Методика пересчета в иностранные валюты

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату.

3.4.1. Балансовые показатели

На отчетную дату, согласно публикуемой формы отчетности 0409806, валюта баланса составила 496 448 215 тыс.руб. По сравнению с предыдущей отчетной датой она уменьшилась на 6 821 915 тыс.руб. (1,4%).

В составе активов Банка, как и в 2011 году основную долю по-прежнему занимает чистая ссудная задолженность, которая составляет 79,4% активов баланса (на 1 января 2012 года - 80,1%).

Чистая ссудная задолженность

| Наименование показателя | 2012год (тыс.руб.) | Уд.вес в портфеле (%) | 2011год (тыс.руб.) | Уд.вес в портфеле (%) |
|--|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------------|
| Кредиты предоставленные юридическим лицам | 233 809 235 | 59,3% | 244 030 418 | 60,6% |
| Кредиты предоставленные физическим лицам | 113 697 924 | 28,9% | 83 970 397 | 20,8% |
| Кредиты предоставленные, депозиты размещенные банкам (в банках) в т.ч. | 46 538 600 | 11,8% | 74 923 829 | 18,6% |
| Банкам-резидентам | 25 000 000 | 53,7% | 43 000 000 | 57,4% |
| Банкам-нерезидентам | 20 536 170 | 44,1% | 22 923 829 | 30,6% |
| Депозит в Банке России | 1 000 000 | 2,2% | 9 000 000 | 12,0% |
| Итого | 394 045 759 | 100% | 402 924 644 | 100% |

За 2012 год в абсолютном выражении объем ссудной задолженности уменьшился на 8 878 885 тыс. руб.(2,2%). Доминирующую роль в данном показателе играют кредиты юридическим лицам, которые составляют 59,3%, от чистой ссудной задолженности. Кредиты физическим лицам составляют 28,9%, а кредиты, предоставленные банкам, - 11,8% от общей ссудной задолженности. Большинство кредитов, выданных физическим лицам, представляет собой потребительские и ипотечные кредиты сотрудникам ОАО «РЖД».

Сведения о просроченной задолженности

(Отражается просроченная часть задолженности согласно формы отчетности 0409101)

| Наименование показателя | 2012год (тыс.руб.;%) | 2011год (тыс.руб.;%) | Изменение (тыс.руб.; п.п.) |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------------|
| Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц | 2 509 509 | 3 682 072 | -1 172 563 |
| в % к сумме кредитов, предоставленных юридическим лицам | 1,1% | 1,5% | -0,4 |
| Просроченная задолженность по кредитам физических лиц | 3 252 389 | 2 468 491 | 783 898 |
| в % к сумме кредитов, предоставленных физическим лицам | 2,9% | 2,9% | 0 |
| Всего просроченная задолженность | 5 761 898 | 6 150 563 | -388 665 |
| в % к сумме кредитных вложений | 1,5% | 1,5% | 0 |

В 2012 году просроченная задолженности по кредитам снизилась на 388 665 тыс. руб. (6,3%), при уменьшении чистой ссудной задолженности на 2,2%. При этом просроченная задолженность юридических лиц уменьшилась на 1 172 563 тыс. руб. (31,8%), просроченная задолженность физических лиц увеличилась на 783 898 тыс. руб. (31,8%). Доля в общей сумме кредитов юридических лиц уменьшилась на 0,4 процентных пункта, а доля физических лиц в общей сумме кредитов физических лиц не изменилась и составила 2,9%.

Снижение просроченной задолженности по кредитам юридических лиц обусловлено списанием за счет резервов на 1 619 772 тыс. руб. и списанием по договорам уступки прав требований на 169 119 тыс.руб.

В 2012 году в связи с прекращением деятельности юридического лица по долговым обязательствам не погашенным в срок, учитываемых на счете 50505, согласно письма Московского ГТУ Банка России, требования к поручителю по долговым обязательствам перенесены на просроченную задолженность по прочим размещенным средствам на счете 458. В связи с невозможностью должника-поручителя погасить данные обязательства, просроченная задолженность по долговым облигациям на 484 371 тыс. руб., списана за счет резерва.

В абсолютном выражении доля просроченной задолженности в общей сумме кредитных вложений составляет 1,5% и по сравнению с 1 января 2012 года не изменилась.

Анализ полной суммы активов, имеющих просроченные платежи, отражен в п.2.2.1.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составляют 8,1% от активов Банка (на 1 января 2012 года-2,8%).

| Наименование показателя | 2012год (тыс.руб.) | Уд. вес в портфеле (%) | 2011год (тыс.руб.) | Уд. вес в портфеле (%) |
|--|-----------------------|------------------------------|-----------------------|------------------------------|
| Долговые обязательства кредитных организаций | 17 256 696 | 43% | 834 947 | 6% |
| Корпоративные долговые | 10 216 855 | 25,4% | 1 086 653 | 7,7% |

| | | | | |
|--|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| обязательства | | | | |
| Долговые обязательства банков нерезидентов | 912 315 | 2,3% | 146 822 | 1% |
| Прочие долговые обязательства нерезидентов | 101 596 | 0,3% | 745 775 | 5,3% |
| Корпоративные долевые ценные бумаги | 8 027 304 | 20% | 9 532 148 | 68% |
| Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах | 2 221 978 | 5,5% | 75 223 | 0,5% |
| Прочее участие | 1 438 535 | 3,5 % | 1 606 421 | 11,5% |
| Итого | 40 175 279 | 100% | 14 027 989 | 100% |

Основную долю в данном показателе составляют долговые обязательства кредитных организаций и корпоративные долговые обязательства, которые составляют 43 и 25,4 %, соответственно, от портфеля чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

На 1 января 2013 года корпоративные долговые обязательства представлены облигациями ведущих российских предприятий и увеличились на 9 130 202 тыс.руб. (9,4 раза). По сравнению с 1 января 2012 года долговые обязательства кредитных организаций увеличились на 16 421 749 тыс.руб. (20,7 раза). Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах увеличилось на 2 146 755 тыс.руб. (29,5 раз), в связи с приобретением акций ЗАО «НИП» (новые инвестиционные проекты) и ЗАО «Дейлис-Трейд». В результате чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, увеличились на 26 147 290 тыс.руб. (2,9 раза).

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляют 4,7 % от активов Банка (на 1 января 2012 года - 9,4%).

| Наименование показателя | 2012год (тыс.руб.) | Уд. вес в портфеле (%) | 2011год (тыс.руб.) | Уд. вес в портфеле (%) |
|---|-----------------------|------------------------------|-----------------------|------------------------------|
| Государственные облигации РФ | 18 277 618 | 78,4% | 36 008 274 | 75,7% |
| Облигации местных и региональных органов власти | 0 | 0 | 16 256 | 0,0% |
| Облигации кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Корпоративные облигации | 5 039 107 | 21,6% | 9 627 031 | 20,3% |
| Облигации иностранных государств | 0 | 0 | 1 011 484 | 2,1% |
| Прочие облигации нерезидентов | 0 | 0 | 847 282 | 1,8% |
| Облигации Банка России | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Акции кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Корпоративные акции | 0 | 0 | 26 937 | 0,1% |

| | | | | |
|--|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод | 8061 | 0,0% | 0 | 0 |
| Итого | 23 324 786 | 100% | 47 537 264 | 100% |

Основную долю в данном показателе составляют Государственные облигации РФ и корпоративные облигации, которые составляют 78,4 и 21,6%%, соответственно, от портфеля чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На 1 января 2013 года государственные облигации РФ включают в себя облигации федерального займа (ОФЗ). ОФЗ являются государственными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными и гарантированными Министерством финансов РФ. Корпоративные облигации представлены облигациями ведущих российских предприятий. По сравнению с 1 января 2012 года, государственные облигации в данном показателе уменьшились на 17 730 655 тыс.руб. (49,2%); корпоративные облигации уменьшились на 4 587 924 тыс.руб.(47,7%). В результате чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, уменьшились на 24 212 478 тыс.руб. (50,9%).

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2013 года в составе активов числится следующая дебиторская задолженность Банка:

| Наименование показателя | 2012год (тыс.руб.) | 2011год (тыс.руб.) |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 5 234 | 1 344 881 |
| Требования по аккредитивам по иностранным операциям | 1 974 124 | 2 057 833 |
| Расчеты с бюджетом по налогам | 178 801 | 368 741 |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 1 347 | 863 |
| Налог на добавленную стоимость уплаченный | 33 079 | 17 178 |
| Прочая дебиторская задолженность | 975 337 | 1 091 473 |
| <i>в том числе просроченная</i> | <i>40 655</i> | <i>54 041</i> |
| Расчеты с работниками по оплате труда | 14 | 0 |
| Итого | 3 167 936 | 4 880 969 |

Просроченная дебиторская задолженность

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2013 года в основном состоит из сумм комиссий, пени, штрафов, требований по взысканию задолженности по кредитным договорам, не полученных от юридических и физических лиц, а также недостав в банкоматах.

| Наименование показателя | 2012год | 2011год |
|-------------------------|---------|---------|
|-------------------------|---------|---------|

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Просроченная дебиторская задолженность | 40 655 | 54 041 |
| Итого | 40 655 | 54 041 |

Резервы на возможные потери по дебиторской задолженности созданы в полном объеме.

По состоянию на 1 января 2013 года в составе обязательств числится следующая кредиторская задолженность Банка:

| Наименование показателя | 2012 год | 2011 год |
|--|--|--|
| Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям | 36 362 | 99 810 |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения | 63 795 | 86 774 |
| Расчеты с бюджетом по налогам | 125 472 | 1 074 567 |
| Налог на добавленную стоимость полученный | 5 325 | 8 760 |
| Прочая кредиторская задолженность в том числе: (* - счет 47422 (обязательства по прочим операциям, в том числе **- обязательства по аккредитивам) | 2 121 029 1 958 523* 1 950 622** | 2 202 834 2 067 344* 1 914 499** |
| Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам | 39 | 0 |
| Итого | 2 352 022 | 3 472 745 |

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| Наименование показателя | 2012год (тыс.руб.) | Уд.вес в портфеле (%) | 2011год (тыс.руб.) | Уд.вес в портфеле (%) |
|--|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------------|
| Средства юридических лиц, и средства в расчетах, в т.ч. | 235 350 089 | 74,5% | 273 703 078 | 76,9% |
| Средства на расчетных счетах юридических лиц и средства в расчетах | 67 424 111 | 28,7% | 74 023 371 | 27,0% |
| Депозиты юридических лиц | 167 889 616 | 71,3% | 199 579 898 | 72,9% |
| Средства в аккредитивах | 36 362 | 0,0% | 99 809 | 0,1% |
| Вклады физических лиц, в т.ч. | 80 405 756 | 25,5% | 82 331 977 | 23,1% |
| Депозиты и прочие средства резидентов | 79 585 517 | 99% | 81 785 118 | 99,3% |
| Депозиты и прочие средства нерезидентов | 820 239 | 1% | 546 859 | 0,7% |
| Итого | 315 755 845 | 100% | 356 035 055 | 100% |

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| | | | | |
|--|--|--|--|--|

Основным показателем обязательств Банка являются средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, которые составляют 71,3% от обязательств Банка, что на 40 279 210 тыс.руб. (11,3%) меньше чем за 2011 год. Данный показатель состоит из средств юридических лиц и средств в расчетах (74,5%) и средств физических лиц (25,5%). Средства клиентов юридических лиц на депозитных счетах составляют (71,3%) и, как и в 2011 году, занимают лидирующую позицию в средствах клиентов. Данный показатель за отчетный период уменьшился на 31 690 282 тыс.руб. (15,9%). Средства на расчетных счетах юридических лиц и средства в расчетах за 2012 год уменьшились на 6 599 260 тыс.руб.(8,9%).

Вклады физических лиц представлены депозитами резидентов (99%) и депозитами нерезидентов (1%). За отчетный год вклады физических лиц уменьшились на 1 926 221 тыс.руб. (2,3%).

Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включает в себя следующие позиции:

| Наименование показателя | 2012год (тыс.руб.) | 2011год (тыс.руб.) | Изменение (тыс.руб.) |
|---|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| Средства кредитных организаций, в т.ч. | 95 165 028 | 80 789 556 | 14 375 472 |
| Банков - резидентов | 81 582 270 | 65 875 267 | 15 707 003 |
| Банков - нерезидентов | 13 426 383 | 14 839 708 | -1 413 325 |
| Корреспондентские счета ЛОРО | 156 375 | 74 581 | 81 794 |

Средства кредитных организаций на отчетную дату составили 95 165 028 тыс.руб., что на 17,8% больше, чем на предыдущую дату. Средства кредитных организаций занимают 21,5% от обязательств Банка. Динамика роста остатков средств кредитных организаций связана с увеличением остатков на счетах банков – резидентов.

3.4.2. Финансовый результат

По итогам деятельности Банка в 2012 году чистая прибыль составила 15 178 720 тыс.руб., и по сравнению с 2011 годом прибыль увеличилась на 4 373 679 тыс.руб. (40,5%). Также в 2012 году проведено распределение прибыли между акционерами (участниками) в виде дивидендов на 3 512 107 тыс.руб. После распределения дивидендов неиспользованная прибыль за отчетный период составила 11 666 613 тыс.руб., что на 861 572 тыс.руб.(8%) больше чем за 2011 год.

В 2012 году Банком получено доходов на сумму 197 258 057 тыс.руб., произведено расходов за этот же период на сумму 182 079 337 тыс.руб. Выплаты из прибыли после налогообложения составили 3 512 107тыс.руб.

Сравнительным анализом структуры доходов и расходов выявлены следующие тенденции:

- рост процентных и комиссионных доходов, чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и чистых доходов от операций с иностранной валютой.

- снижение чистых доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, чистых доходов от переоценки иностранной валюты, прочих операционных доходов и операционных расходов.

Процентные доходы

| Наименование показателя | 2012год (тыс.руб.) | 2011год (тыс.руб.) | Изменение (тыс.руб.) |
|---|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях | 2 111 245 | 1 188 367 | 922 878 |
| От кредитов, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 44 513 989 | 32 682 160 | 11 831 829 |
| От вложений в ценные бумаги | 4 175 414 | 4 252 088 | -76 674 |
| Итого | 50 800 648 | 38 122 615 | 12 678 033 |

За 2012 год Банк получил процентных доходов на 12 678 033 тыс.руб. (33,3%) больше, чем в 2011 году. При этом по процентным доходам по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, произошло увеличение на 36,2%, по доходам от размещения средств в кредитных организациях на 77,7%, а вложения в ценные бумаги уменьшились на 1,8%.

Процентные расходы

| Наименование показателя | 2012год (тыс.руб.) | 2011год (тыс.руб.) | Изменение (тыс.руб.) |
|--|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| По привлеченным средствам кредитных организаций | 6 117 005 | 3 174 739 | 2 942 266 |
| По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 16 999 096 | 13 003 878 | 3 995 218 |
| По выпущенным долговым обязательствам | 1 705 779 | 1 384 709 | 321 070 |
| Итого | 24 821 880 | 17 563 326 | 7 258 554 |

Увеличение процентных расходов в отчетном году произошло на 7 258 554 тыс.руб. (41,3%), что в основном связано с ростом процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (30,7%). Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций увеличились на 92,7% и процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам на 23,2%.

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери на 1 января 2013 года составили 23 277 776 тыс.руб., что на 1 788 106 тыс.руб. (8,3%) больше, чем на 1 января 2012 года.

Комиссионные доходы и расходы

| Наименование показателя | 2012год (тыс.руб.) | 2011год (тыс.руб.) | Изменение (тыс.руб.) |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| Комиссионные доходы | 7 726 979 | 6 209 037 | 1 517 942 |
| Комиссионные расходы | 1 719 103 | 1 031 547 | 687 556 |

В 2012 году объем комиссионных доходов увеличился на 1 517 942 тыс.руб. (24,4%). Увеличение произошло за счет увеличения вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание, за проведение операций с валютными ценностями, доходов от выдачи банковских гарантий и поручительств и других операций. Комиссионные расходы увеличились на 687 556 тыс.руб. (66,7%).

Начисленные (уплаченные) налоги

| Наименование показателя | 2012год (тыс.руб.) | 2011год (тыс.руб.) | Изменение (тыс.руб.) |
|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| Налог на прибыль | 3 823 795 | 2 995 350 | 828 445 |
| Прочие налоги | 671 452 | 744 535 | -73 083 |
| ИТОГО | 4 495 247 | 3 739 885 | 755 362 |

В отчетном году Банк начислил налогов больше, чем за предшествующий год на 755 362 тыс.руб. (20,2%). Рост начисления произошел по налогу на прибыль (27,7%). Начисление прочих налогов уменьшилось на 9,8%.

3.5. События после отчетной даты

3.5.1. Корректирующие события после отчетной даты

Согласно учетной политике Банка к событиям после отчетной даты (СПОД) относится факт деятельности Банка, который:

- происходит в период между отчетной датой (1 января 2013 года) и датой подписания Годового отчета Банка;

- оказывает существенное влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

Дата окончания отражения СПОД определяется датой представления годового отчета на утверждение годовым собранием акционеров.

Согласно Приказу Банка от 18 декабря 2012 г. № П-1415 «О подготовке к составлению годового отчета за 2012 год» в качестве событий после отчетной даты (СПОД) филиалами Банка осуществлен перенос остатков по счетам доходов и расходов и отражена переоценка недвижимого имущества.

В соответствии с Положением Банка России 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 года, и рекомендациями Банка России, изложенными в Указании Банка России № 2089-У от 8 октября 2008 года, Банк отразил в бухгалтерском учете в качестве событий после отчетной даты (СПОД) в корреспонденции со счетами 707 «Финансовый результат прошлого года»:

- 1) перенос остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;

- 2) другие операции по отражению событий после отчетной даты имеют отражение в виде таблицы в корреспонденции со счетами доходов и расходов банка:

| Балансовый счет, по которому имело отражение СПОД | Обороты по ДТ (тыс.руб) | Обороты по КТ (тыс.руб) | Содержание операции |
|---|-------------------------|-------------------------|---|
| 30233 «незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» | | 1 213 | Комиссия по операциям, совершенным по картам банка. |
| 47423 «требования по прочим операциям» | 22 | 22 | 18-восстановление неправильно списанных, неоплаченных комиссий РКО по сроку исковой давности; 4-списана госпошлина по решению суда по распоряжению главного бухгалтера; 18-Списание за счет резерва неоплаченных комиссий РКО в связи с истечением срока исковой давности; 4-Отражена госпошлина по решению суда по Распоряжению главного бухгалтера РБ-8 от 30.01.2013. |
| 47427 «требования по получению процентов» | 4 295 | | Доначисление процентов по филиалам. |
| 60302 «расчеты по налогам и сборам» | 3 347 | | 3 330- отражение уменьшения налога на прибыль по филиалам; 17- частичное сторно, излишне начисленных страховых взносов в ФСС, ФОМС. |
| 60310 «НДС, уплаченный» | 248 | 15 | 248- начислен НДС -18% по расходам за аренду помещения и по эксплуатационным услугам с 17.10.2012г. по 31.12.2012г. по Договору субаренды № 247/12/С-с-Т от 17/10/2012г.; 15-корректировка НДС 18% от суммы начисленных расходов за агентское вознаграждение по договору № 435 от 25.08.2011г. |
| 60312 «расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» | | 2 019 | 1075-Сторно. Начислен доход и НДС по договору об оказании услуг № 876 от 01.08.11г. Приложение 1 согл. Распоряжения от 29.12.12г. за октябрь 2012г.; 944- Сторно. Доход за услуги маркет-мейкера по выставлению котировок в системе торгов ММВБ согл. Дог. № 666 от 01.07.2010г. |
| 60401 «основные средства (кроме земли)» | 331 292 | 155 246 | 331 292-увеличение стоимости объектов при переоценке , в соответствии с распоряжением N РБ- 7 от 29.01.2013г. учитываемых в филиалах; 17 450- уменьшение стоимости объектов в пределах суммы уменьшения начисленной амортизации, в соответствии с распоряжением N РБ- от 29.01.2013г. учитываемых в филиалах; 137 796 – отнесение на расходы суммы уценки объекта учета в части ее превышения имеющегося прироста стоимости объекта, учитываемого в филиалах в соответствии с Распоряжением № РБ-7 от 29.01.2013г |

| Балансовый счет, по которому имело отражение СПОД | Обороты по ДТ (тыс.руб) | Обороты по КТ (тыс.руб) | Содержание операции |
|--|-------------------------|-------------------------|---|
| 60404 «Земля» | 5 769 | 26 312 | 5 769-увеличение стоимости объектов при переоценке , в соответствии с распоряжением N РБ- 7 от 29.01.2013г. учитываемых в филиалах; 26 312- отнесение на расходы суммы уценки объекта учета в части ее превышения имеющегося прироста стоимости объекта, в соответствии с распоряжением N РБ - 7 от 29.01.2013г. учитываемого в филиалах. |
| 60409 «Недвижимость, (кроме земля) временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду» | | 18 882 | 18 882- отнесение на расходы суммы убытка от обесценения ОС(инв.номер 6040000005172) , в соответствии с распоряжением N РБ - 7 от 29.01.2013г. |
| 10601 «прирост стоимости имущества при переоценке» | 81 425 | 354 448 | 17 450- уменьшение стоимости объектов в пределах суммы уменьшения начисленной амортизации, в соответствии с распоряжением N РБ- от 29.01.2013г. учитываемых в филиалах; 63 975- доначисление амортизации объектов при переоценке , в соответствии с распоряжением N РБ- 7 от 29.01.2013г. учитываемых в филиалах; 337 062-увеличение стоимости объектов при переоценке , в соответствии с распоряжением N РБ- 7 от 29.01.2013г. учитываемых в филиалах; 17 386- уменьшение начисленной амортизации по объектам при переоценке в соответствии с распоряжением N РБ- 7 от 29.01.2013г. учитываемым в филиалах. |
| 61403 «расходы будущих периодов» | | 18 294 | 16 277- расходы за Третий страховой взнос по дог.№ 01050100-06555 от 25.04.12 г. за ноябрь 2012 г. по договору; 2 017- Списание РБП за период в БУ по документу АСРБП01436 согласно акта внутренней проверки от 18.01.2013г. |
| 30232 «незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» | 6 387 | 4 233 | 6 387- комиссия, полученная по операциям совершенным по картам банка, в устройствах Банка; 4 233- комиссия по операциям, совершенным по картам банка. |
| 45515 «резервы на возможные потери по кредитам физических лиц» | 6 860 | 14 006 | 6 860- восстановление резерва; 14 006- создание (доначисление резерва). |
| 45818 «резервы на возможные потери по просроченной задолженности» | 359 | 498 | 359-восстановление резерва; 498-создание(доначисление резерва). |

| Балансовый счет, по которому имело отражение СПОД | Обороты по ДТ (тыс.руб) | Обороты по КТ (тыс.руб) | Содержание операции |
|---|-------------------------|-------------------------|--|
| 45918 «резервы на возможные потери по просроченным процентам» | 23 | 47 | 23- восстановление резерва; 47-создание(доначисление резерва). |
| 47416 «суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» | 962 | | 962- Комиссия за обязательство по кредиту по соглашению о фондируемом участии с VTB CAPITAL PLC. от 20.12.2012г. Расп. № P-16/022 от 11.01.2013 г. за период с 20.12.2012.- 28.12.2012; |
| 47425 «резервы на возможные потери по отдельным операциям» | 1 677 | 1 818 | 1 589- регулирование (восстановление) резерва по Распоряжению главного бухгалтера РБ-8 от 30.01.2013; 17- списание за счет резерва неоплаченных комиссий РКО в связи с истечением срока исковой давности по Распоряжению главного бухгалтера РБ-8 от 30.01.2013; 5-восстановление резерва; 66-регулирование резерва; 144-создание(доначисление) резерва; 68-корректировка резерва; 1589- регулирование (создание) резерва по Распоряжению главного бухгалтера РБ-8 от 30.01.2013; 17- создание(доначисление) РВП. |
| 60301 «расчеты по налогам и сборам» | 222 | 46 613 | 222- отражается уменьшение налога на имущество за 2012г. в связи с обесценением ОС после проведенной переоценки по филиалам; 411- доначисление налога на имущество за 2012г. в связи с проведенной переоценкой недвижимости по филиалам; 933 –доначисляется транспортный налог за 2012г; 45 258-налог на прибыль за 2012г. в бюджет субъекта РФ; 11- начисление страховых взносов в ПФР. |
| 60309 «НДС, полученный» | 164 | | 164- сторно. НДС начисленный по Договору об оказании услуг № 876 от 01.08.11г. Приложение 1 согл. Распоряжения от 29.12.12г. |

| Балансовый счет, по которому имело отражение СПОД | Обороты по ДТ (тыс.руб) | Обороты по КТ (тыс.руб) | Содержание операции |
|---|-------------------------|-------------------------|--|
| 60311 «расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» | 100 | 7 454 | 100- корректировка суммы НДС 18% от суммы начисленных расходов за агентское вознаграждение по договору № 435 от 25.08.2011г.; 248- начислен НДС 18% по расходам за аренду помещения и по эксплуатационным. услугам с 17.10.2012г. по 31.12.2012г. по Договору субаренды № 247/12/С-с-Т от 17/10/2012г; 5 826- Отражается сумма расходов по оплате услуг Банка России за декабрь 2012г. по счету № 012 от 29.12.2012г. ; 1 183- Отражаются расходы по аренде помещения с 17.10.2012г. по 31.12.2012г. по Договору субаренды № 247/12/С-с-Т от 17/10/2012г; 197- Отражаются расходы по эксплуатац. услугам с 17.10.2012г. по 31.12.2012г. по Договору субаренды № 247/12/С-с-Т от 17/10/2012г. |
| 60601 «амортизация основных средств» | 17 386 | 63 975 | 17 386- уменьшение начисленной амортизации по объектам при переоценке в соответствии с распоряжением N Рб- 7 от 29.01.2013г. учитываемым в филиалах; 63 975- доначисление амортизации объектов при переоценке , в соответствии с распоряжением N Рб- 7 от 29.01.2013г. учитываемых в филиалах |

3.5.2. Некорректирующие события после отчетной даты

К некорректирующим событиям после отчетной даты, влияющим на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка относятся следующие события.

В соответствии с решением Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк» от 08.02.2013 года, до конца июня 2013 года будут проведены мероприятия по продаже кредитного портфеля крупного и среднего бизнеса Банка в банки Группы ОАО ВТБ. В ноябре 2013 года ОАО «ТрансКредитБанк» планирует провести мероприятия по присоединению к Банку ВТБ24 (ЗАО).

29 января 2013 года состоялось Внеочередное Общее собрание акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» на котором было принято решение о реорганизации ОАО «ТрансКредитБанк» в форме присоединения к нему дочерних компаний ЗАО «Дейлис-Трейд» и ЗАО «НИП».

14 марта 2013 года состоялось заседание совета директоров на котором было принято решение создать филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в г. Москве.

27 марта 2013 года Внеочередным собранием акционеров было принято решение о выплате дивидендов за счет нераспределенной между акционерами ОАО «ТрансКредитБанк» прибыли за период до 2011 года включительно по обыкновенным акциям Банка в сумме 12 842 781 тыс.руб., что составляет 4 рубля 90 копеек на одну обыкновенную акцию. По привилегированным акциям Банка принято решение дивиденды не выплачивать.

4. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно.

Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.tcb.ru, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

04 апреля 2013 года

Президент

А.В. Крохин

Главный бухгалтер

М.В. Садовая



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 89 листов

