

Примечания к финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

1 Основная деятельность

Акционерный коммерческий банк "ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ" (Москва) (закрытое акционерное общество) (далее - Банк) был создан в 2007 году.

Единственным акционером Банка является: АО "Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед".

Структура собственников (акционеров) Банка представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	Примечание	31 декабря 2013	31 декабря 2012
АО Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед		100,00%	100,00%
Итого		100,00%	100,00%

Банк имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (далее Банк России):

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций, выданная 09.10.2007 г. номер 3475.

Банк не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Основные виды осуществляемых банковских операций:

привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Банка является Россия, г.Москва

Совет Директоров Банка возглавляет Мо Фумин

Среднесписочное число сотрудников в 2013 году составило 60 человек (2012 г.: 51 человек). По состоянию за 31 декабря 2013 число сотрудников составило 73 человек (2012 г.: 60 человек).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

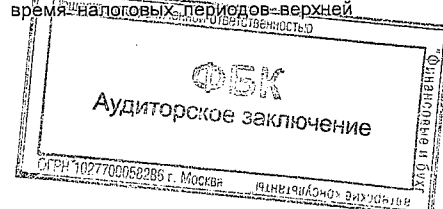
Важнейшим трендом 2013 года в российской экономике стало существенное замедление экономического роста, выразившееся в снижении темпов роста ВВП в 2013 году до 1,3%, согласно предварительной оценке Министерства экономического развития Российской Федерации, преимущественно ввиду низкого инвестиционного спроса. Внешние факторы также во многом определили экономические тренды в России в 2013 году. В 2013 году наметился значительный отток капитала с развивающихся рынков, в том числе и из России, вызванный планами Федеральной резервной системы США по сокращению третьего раунда количественного смягчения (QE3). В результате, рубль за 2013 год потерял 7,2% стоимости по отношению к доллару и 10,5% по отношению к евро, усилив тенденцию к ослаблению, определяющуюся фундаментальными факторами. Несмотря на относительную стабильность цен на нефть в 2013 году сокращение профицита счета текущих операций наряду с вышеперечисленными негативными факторами неблагоприятным образом повлияли на перспективы российского рубля. Инфляция по итогам 2013 года составила 6,5%, превысив верхнюю границу целевого ориентира Центрального Банка Российской Федерации.

В 2013 году происходило замедление роста потребления (3,9% в 2013 году против роста на 6,3% в 2012 году), но оно осталось главным драйвером экономического роста. Данное замедление в росте потребления стало результатом той же тенденции в объемах розничного кредитования ввиду ограничений, установленных Банком России, которые приводят к ослаблению доходов населения и темпов роста зарплат.

Помимо политики по ограничению роста рискованного беззалогового потребительского кредитования, регулятор инициировал кампанию по перерегистрации негосударственных пенсионных фондов в акционерные общества и продолжал действие по очистке банковской системы от банков, специализирующихся на отмывании денег и уклонении от уплаты налогов. В результате зафиксировано существенное снижение доверия населения, выразившееся в переходе к вкладам в иностранной валюте и драгоценных металлах в банках с государственным участием.

Темпы роста корпоративного кредитования отставали от роста розничного кредитования, увеличившись на 12,7% в сравнении с 28,7% в 2013 году. Невысокая привлекательность корпоративного кредитования обусловлена низким инвестиционным спросом и крайне невысокой долей инвестиций, которая финансируется за счет банковских кредитов (около 10%). Рост промышленного производства продолжил колебаться вокруг нулевой отметки. Кроме того, средневзвешенные реальные процентные ставки сохраняются на достаточно высоком уровне, что также дестимулирует спрос на кредиты. Рост внешней задолженности корпоративного сектора стал еще одним фактором, способствовавшим замедлению роста темпов кредитования.

Сокращение профицита счета текущих операций наряду с оттоком капитала привели к ослаблению основных поддерживающих факторов для курса российского рубля, вследствие чего со стороны Банка России потребовались валютные интервенции, которые начались в мае 2013 года и привели к некоторой напряженности в ситуации с ликвидностью на денежном рынке российского рубля. В результате, Центральный Банк последовательно наращивал объемы рефинансирования банковского сектора особенно во время налоговых периодов. Задолженность банков перед Банком России по операциям репо достигла максимума – более 3 трлн. руб. Ставки на межбанковском рынке в течение всего года сохранялись на высоком уровне, достигая во время налоговых периодов верхней границы процентного коридора, устанавливаемого Банком России.



3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Руководство подготовило данную отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

Банк не применял добровольную переклассификацию в течение отчетного и предшествующего отчетному периодам.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике, при наличии такой необходимости, были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. (МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). (МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

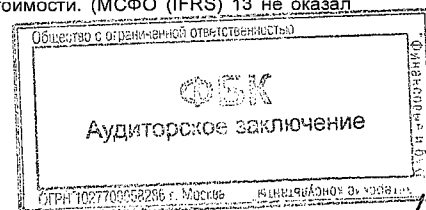
МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). (МСФО (IAS) 28 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению.

Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". (МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). (МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. (МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).



Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. (Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках кредитной организации).

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

"Усовершенствования МСФО 2009 - 2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации);
- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации);
- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации);
- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации);
- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов.

В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка".

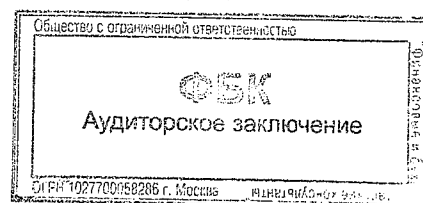
Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

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

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании.



12

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

4.3 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке)
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

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

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

При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора.

Списание нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения осуществляется в соответствии с решением уполномоченного органа Банка на основании документов, подтверждающих факт неисполнения контрагентом своих обязательств в течение периода не менее 1 года. В случае если задолженность превышает сумму равную 1% от капитала Банка, списание задолженности должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов (акты судебных, ФССП и равнозначные им).

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью за исключением убытков от обесценения по этому активу, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках,

4.4 Прекращение признания финансовых активов

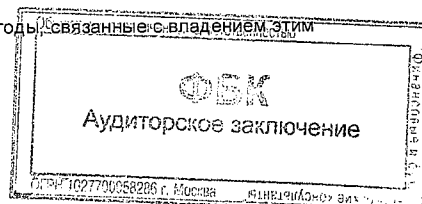
Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истек срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:



- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

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

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

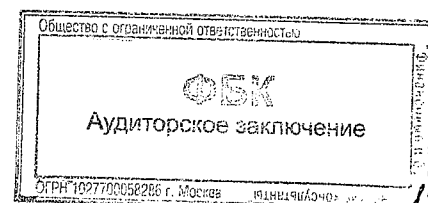
Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.8 Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в средства в других банках.



Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости с вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

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

4.9 Кредиты и авансы клиентам

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Указанная рыночная ставка публикуется на сайте Банка России, в разбивке по видам валют, срокам и заемщикам. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Риски связанные с предоставлением кредитов заемщикам изначально несут повышенный риск отражаются через повышенную процентную ставку по кредиту ("надбавка за риск"), которая рассчитывается как средний процент просроченной ссудной задолженности свыше 30 дней по кредитам, отнесенным к 3 и выше группам риска, рассчитанный на основании статистических данных по Банку за последний отчетный год, а также рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, опубликованных на сайте Банка России.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

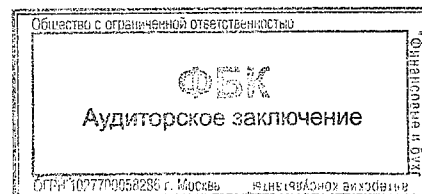
Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк определял признаки обесценения на индивидуальной и совокупной основе.

Банком разработана и утверждена методика оценки кредитных рисков, на основании которой Банк проводит анализ на предмет выявления признаков обесценения задолженности и оценку денежных потоков. Размер убытка от обесценения кредитов, отнесенных в первую группу риска определяется, путем расчета общеэкономического риска по банковскому сектору на основании статистических данных опубликованных в интернет-версии обзора банковского сектора РФ на сайте Банка России.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

4.10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи



18

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котироваемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе доходов от операций с ценными бумагами.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.11 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.12 Основные средства

К основным средствам применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в балансе по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение".

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

4.13 Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Группа основных средств	Норма амортизации
Офисное оборудование	4,9%-48%
Мебель и прочий инвентарь	4,9%-19,7%
Автотранспортные средства	32,4%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

4.14 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.15 Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

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

4.16 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг при «коротких» продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

4.17 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственного капитала. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки процента, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

4.18 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.19 Обязательства кредитного характера

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

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

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

4.20 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал Банка учитывается по исторической стоимости. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов, или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

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

4.21 Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

4.22 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.23 Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.24 Налог на прибыль

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

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

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках Банка.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

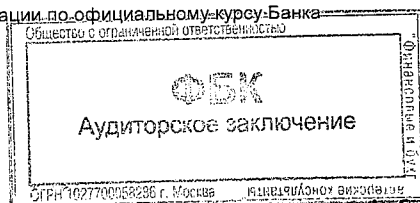
4.25 Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.



АКБ "ТПБК" (Москва) (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Доллар США	32,7292
Евро	44,9699
10 Китайских юаней	53,9934

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.26 Взаимозачеты

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

4.27 Оценочные обязательства

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

4.28 Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

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

4.29 Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5 Процентные доходы и расходы

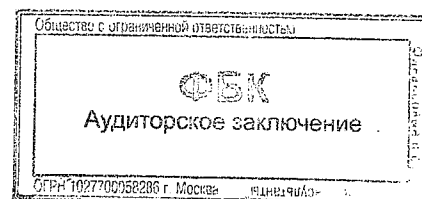
Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Процентные доходы		
По средствам в финансовых учреждениях	251 091	229 925
По кредитам клиентам	263 679	118 377
По факторинговым операциям	1 202	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11 307	42 311
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	527 279	390 613
Всего процентные доходы	527 279	390 613
Процентные расходы		
По средствам финансовых учреждений	(113 107)	(125 761)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(42 138)	(10 693)
По факторинговым операциям	(68)	(32)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(155 313)	(136 486)
Всего процентные расходы	(155 313)	(136 486)
Чистые процентные доходы	371 966	254 127

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк не имел кредитов, по которым не начислялись проценты (за 2012 г. - не имел кредитов, по которым не начислялись проценты).

6 Резервы на обесценение и прочие резервы

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.



21

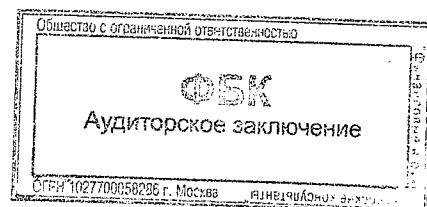
АКБ "ТПБК" (Москва) (ЗАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Изменение резервов под обесценение в 2013 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2012	Списание за счет резерва	Расходы от создания резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2013
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По кредитам клиентам	20 099		6 897	26 996
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	20 099	-	6 897	26 996
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	14	-	15	29
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	14		15	29
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	14	-	15	29
Всего изменение резервов под обесценение	20 113	-	6 912	27 025

Изменение резервов под обесценение в 2012 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2011	Списание за счет резерва	Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2012
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По кредитам клиентам	34 346		(14 247)	20 099
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	34 346	-	(14 247)	20 099
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	10 788	(89)	(10 685)	14
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	10 788	(89)	(10 685)	14
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	10 788	(89)	(10 685)	14
Всего изменение резервов под обесценение	45 134	(89)	(24 932)	20 113



22

АКБ "ТПБК" (Москва) (ЗАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Комиссионный доход		
По кассовым операциям	11 624	9 767
По выданным гарантиям	4 565	215
Прочее	3 792	2 853
Всего комиссионный доход	19 981	12 835
Комиссионный расход		
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(904)	(806)
По брокерским и аналогичным договорам	(51)	(137)
Полученные гарантии и поручительства	(530)	(216)
Проведение операций с валютными ценностями	(783)	(459)
Прочее	(1 117)	(605)
Всего комиссионный расход	(3 385)	(2 223)
Всего комиссионные доходы и расходы	16 596	10 612

8 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

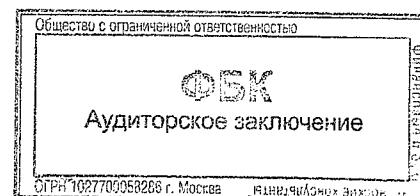
	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Другой операционный доход (расход)		
Штрафные санкции и прочие пени	(6)	2 390
От списания невостребованной кредиторской задолженности	-	56
Прочее	363	2
Всего прочие операционные доходы	357	2 448

9 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Операционные расходы		
Затраты на персонал	133 795	81 394
Амортизация	2 021	1 647
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 511	462
Услуги связи	7 025	5 404
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	2 291	4 358
Профессиональные услуги	526	618
Реклама и маркетинг	10	503
Представительские расходы	917	1 248
Командировочные расходы	2 030	2 960
Расходы на операционную аренду	21 977	20 628
Расходы на охрану	2 114	2 014
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	10 762	7 537
Списание материальных запасов	2 825	3 038
Страхование	2 542	1 959
Прочий операционный расход	8 657	6 583
Всего административные и прочие операционные расходы	199 003	140 353

Статья "Прочий операционный расход" включает расходы на неотделимые улучшения арендованного помещения объемом 167 тыс.руб., транспортные расходы, представительские расходы, расходы по юридическому сопровождению деятельности Банка. Структура "Прочих операционных расходов" в 2012 году не отличается от вышеописанной структуры.



23

АКБ "ТПБК" (Москва) (ЗАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Затраты на персонал включали в себя:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	117 767	69 694
Расходы на взносы в государственные фонды	15 373	10 923
Расходы на обучение	221	599
Прочие выплаты персоналу	434	178
Всего затраты на персонал	133 795	81 394

В 2013 году объем выплат основному руководящему составу составил 25 924 тыс.руб., из которых 25 654 тыс.руб. приходится на заработную плату (в 2012 году выплаты основному управленческому персоналу составили 13 897 тыс.руб., из которых 13 655 тыс.руб. приходится на заработную плату).

В статью "Расходы на заработную плату и премии" включены суммы резервов по неотгуленным отпускам сотрудников Банка в размере 2 820 тыс.руб.

10 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	(59 825)	(44 632)
Отложенное налогообложение	(3 035)	4 363
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	(62 860)	(40 269)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка за 2013 год, составляет 20% (2012 г.: 20%). В августе 2008 года взамен прежней ставки налога на прибыль 24% была введена новая ставка налога на прибыль 20%, которая применяется, начиная с 1 января 2009 года.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	274 213	213 422
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	(54 843)	(42 684)
прочие постоянные разницы	(8 017)	2 415
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	(62 860)	(40 269)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2013 и 2012 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2012 г.: 15%, 9%, 0%).

	31 декабря 2012	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2013
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	4 020	-	1 379	-	5 399
Основные средства: амортизация	557	-	(241)	-	316
Прочие	238	-	(238)	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	4 815	-	900	-	5 715
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	4 815	-	900	-	5 715
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Основные средства: признание и переоценка	359	-	479	-	838
Прочие	-	-	3 456	-	3 456
Общая сумма отложенного налогового обязательства	359	-	3 935	-	4 294
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	4 456	-	(3 035)	-	1 421

24

	31 декабря 2011	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2012
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	-	-	4 020	-	4 020
Основные средства: амортизация	87	-	470	-	557
Прочие	9	-	229	-	238
Общая сумма отложенного налогового актива	96	-	4 719	-	4 815
Непризнанные отложенные налоговые активы					-
Чистая сумма отложенного налогового актива	96	-	4 719	-	4 815
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Основные средства: амортизация и переоценка	-	-	359	-	359
Прочие	3	-	(3)	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	3	-	356	-	359
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	93	-	4 363	-	4 456

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

11 Прибыль (Убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Материнская организация (Банк) не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	211 353	173 153
Прибыль или убыток за год	211 353	173 153
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	92,38	92,38
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	2 287,87	1 874,36
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на привилегированную акцию (в рублях на акцию)	количество акций = 0	количество акций = 0

Прибыль (Убыток) за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных и привилегированных акций, рассчитывается следующим образом:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прибыль или убыток за год	211 353	173 153
Нераспределенная прибыль за год	211 353	173 153
Прибыль или убыток за год, принадлежащие акционерам-владельцам обыкновенных акций	211 353	173 153

Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию):

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	211 353	173 153
Прибыль или убыток за год	211 353	173 153
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	92,38	92,38
Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	2 287,87	1 874,36

АКБ "ТПБК" (Москва) (ЗАО)
финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию):

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	211 353	173 153
Прибыль (Убыток), используемая для определения разводненной прибыли на акцию	211 353	173 153
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	92,38	92,38
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для разводненной прибыли на акцию (тысячи)	92,38	92,38
Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	2 287,87	1 874,36

12 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Наличные денежные средства	11 593	32 067
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	43 594	11 086
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	-	374
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	5 163 536	605 492
Всего денежные средства и их эквиваленты	5 218 723	649 019

Статья "Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах" представлена остатками денежных средств, размещенных в зарубежных банках, преимущественно относящихся к группе АО "Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед".

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

13 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленными Банком банкам-контрагентам, включая Банк России

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	6 170 398	8 909 137
Прочие счета в финансовых учреждениях	6 925 961	7 510
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	13 096 359	8 916 647
Всего средства в финансовых учреждениях	13 096 359	8 916 647

Банк не размещает средства в финансовых учреждениях по ставкам ниже среднерыночных.

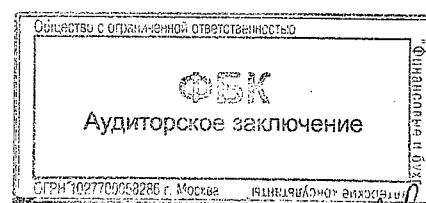
В категорию "Срочные межбанковские кредиты и депозиты" включены суммы требований по аккредитивам к российским банкам: ОАО "Альфа-банк", ОАО "НОМОС-Банк", ОАО "Банк Зенит" и ОАО "СМПТ" (группа ВЭБ). Объем данных средств по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 311 980 тыс.руб.

В 2011 году в рамках со-финансирования торгово-промышленных операций Банком было предоставлено несколько кредитных траншей ООО "Морской Банк". По состоянию на 31 декабря 2013 года остаток по данным кредитам составил 111 821 тыс.руб., на 31 декабря 2012 года, объем данных кредитов составил 155 367 тыс.руб. Кредиты предоставлены на срок от 1 года до 3-х лет под ставку 4,84%.

Банк активно сотрудничает с крупнейшими российскими корпорациями и холдингами. По состоянию на конец 2013 года в категорию "Срочные межбанковские кредиты и депозиты" включены остатки по счетам прав требований денежных средств, объем которых составляет 1 128 283 тыс.руб. Данные средства относятся к зарубежным дочерним компаниям групп State corporation Bank for Development and Foreign Economic Affairs (VEB) и Gazprombank OJSC.

Статья "Прочие счета в финансовых учреждениях" по состоянию за 31 декабря 2013 года включает в себя депозит для обеспечения клиринговых расчетных операций в сумме 8 703 тыс.руб. В данную статью вошли средства в размере 6 917 258 тыс.руб., предоставленные зарубежным банкам (преимущественно банкам КНР) в рамках операций торгового финансирования.

Средства, размещенные в других банках не имеют обеспечения.



АКБ "ТПБК" (Москва) (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях состоянию за 31 декабря 2013 года

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета финансовых учреждений	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>						-
- в 20 крупнейших российских банках	-	4 139 455	-	-	-	4 139 455
- в других российских банках	-	407 225	-	-	8 703	415 928
- в крупных банках стран ОЭСР	-	320 054	-	-	-	320 054
- в других банках стран ОЭСР	-	-	-	-	197 100	197 100
- в других банках	-	1 303 664	-	-	6 720 158	8 023 822
<i>или альтернативное раскрытие по внешним рейтингам</i>						
- с рейтингом AAA	-	2 229 522	-	-	197 100	2 426 622
- с рейтингом от AA- до AA+	-	1 550 904	-	-	-	1 550 904
- с рейтингом от A- до A+	-	679 083	-	-	-	679 083
- с рейтингом ниже A-	-	210 849	-	-	-	210 849
- не имеющие рейтинга	-	1 500 040	-	-	6 728 861	8 228 901
Всего текущие (по справедливой стоимости)	-	6 170 398	-	-	6 925 961	13 096 359
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	-	6 170 398	-	-	6 925 961	13 096 359
Всего средства в финансовых учреждениях	-	6 170 398	-	-	6 925 961	13 096 359

Основным фактором, который, Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. В течение 2013 года у Банка не было просроченной задолженности по средствам в других банках. На основании этого по состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не проводил обесценение средств, размещенных в других банках, как резидентах, так и не резидентах. Исторически, Банк проводит активные операции с крупными и средними российскими и зарубежными банками, имеющими высокий уровень рейтинга.

См. примечание 28 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

14 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Кредиты юридическим лицам	5 321 693	3 870 705
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	5 321 693	3 870 705
Резерв под обесценение	(26 996)	(20 099)
Всего кредиты и авансы клиентам	5 294 697	3 850 606

В течение 2013 года Банк не предоставлял кредитов по ставкам, ниже рыночных.

Особенностью деятельности Банка на территории Российской Федерации является отсутствие ритейлового бизнеса. Банк не предоставляет кредитов физическим лицам. Кредитование юридических лиц в рамках торгово-экспортного финансирования составляет 11% всего кредитного портфеля, кредитование оборотного капитала составило 50%, кредитование в рамках "рефинансирования существующей задолженности" составило 15,5%. Клиентами Банка являются крупнейшие российские корпорации и банковские группы. По состоянию на конец 2013 года, в структуру крупнейших заемщиков входили: ОАО "Уралкалий", ООО "Кимкан-Сутарский горно-обогатительный комбинат", ОАО "РусГидро", X5 Retail Group N.V. Наряду с "классическим" кредитованием юридических лиц, Банк осуществляет вложения капитального характера. По состоянию на конец 2013 года объем данных вложений составил 23,5% кредитного портфеля, вложения осуществлялись в следующие компании: ОАО "РусГидро", ОАО "Новоуренгойский газохимический комплекс", Botswana Power Corporation.

По состоянию за 31 декабря 2013 года кредиты юридическим лицам в сумме балансовой стоимости за вычетом резервов 3 246 390 тыс.руб. были фактически обеспечены гарантиями и поручительствами на сумму 4 053 976 тыс.руб.

АКБ "ТПБК" (Москва) (ЗАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	803 325	15,1%	1 154 597	29,8%
Промышленность	560 262	10,5%	790 973	20,4%
Государственные и муниципальные организации	346	0,0%	-	0,0%
Нефтегазовая и химическая отрасли	2 493 007	46,8%	968 814	25,0%
Энергетика	926 442	17,4%	663 060	17,1%
Связь и телекоммуникации	505 484	9,5%	-	0,0%
Финансы и инвестиции	98	0,0%	293 261	7,6%
Транспорт	32 729	0,7%	-	0,0%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	5 321 693	100,0%	3 870 705	100,0%
Резерв под обесценение	(26 996)		(20 099)	
Всего кредиты и авансы клиентам	5 294 697		3 850 606	

В категорию "Государственные и муниципальные организации" включена предоплата по договорам аренды коммерческих помещений в ГлавУпДК при МИД России. По состоянию на 31 декабря 2013 года объем средств, перечисленных на счета данной компании составляет 346 тыс.руб. По экономическому смыслу, средства, перечисленные на счета государственной компании не являются кредитными. Включение данных средств в кредитный портфель Банка обусловлено условиями договора, когда у Банка остается вероятность возврата предоплаченных денежных средств.

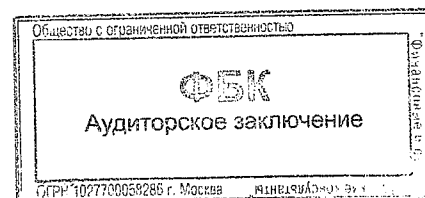
Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - авансы клиентам ипотечные	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	-	2 048 307	-	-	-	-	-	2 048 307
Кредиты, обеспеченные:								
Гарантии и поручительства	-	3 273 386	-	-	-	-	-	3 273 386
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	-	5 321 693	-	-	-	-	-	5 321 693

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - авансы клиентам ипотечные	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования		1 366 441						1 366 441
Кредиты, обеспеченные:								
Гарантии и поручительства		2 504 264						2 504 264
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	-	3 870 705	-	-	-	-	-	3 870 705

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2013 года



АКБ "ТПБК" (Москва) (ЗАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- благополучные	4 030 368	-	4 030 368	0,0%
- требующие контроля	1 291 325	(26 996)	1 264 329	2,1%
Всего кредиты юридическим лицам	5 321 693	(26 996)	5 294 697	0,5%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	5 321 693	(26 996)	5 294 697	

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2012 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- благополучные	3 005 001	(1 918)	3 003 083	0,1%
- требующие контроля	865 704	(18 181)	847 523	2,1%
Всего кредиты юридическим лицам	3 870 705	(20 099)	3 850 606	0,5%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	3 870 705	(20 099)	3 850 606	

Информация о качестве кредитов и авансов клиентам представлена в разрезе следующих категорий:

- благополучные - норма резервирования от 0% до 2%;
- требующие контроля - норма резервирования от 2% до 20%;
- субстандартные - норма резервирования от 20% до 50%;
- сомнительные - норма резервирования от 50% до 100%;
- убыточные - норма резервирования от 100% до 100%.

Норма резервирования представляет собой долю резерва под обесценение от общей суммы кредитного портфеля по данной группе кредитов, обладающих аналогичными характеристиками кредитного риска, или долю резерва под обесценение от общей суммы кредита, оцениваемого на индивидуальной основе.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. В категорию "кредиты, требующие контроля" отнесены ссуды, предоставленные клиентам, информация о финансовом состоянии которых, либо отсутствует, либо является недостаточной. Оценка обесценения проводилась на индивидуальной основе, по ставкам кредитования рассчитанных крупнейшими российскими банками.

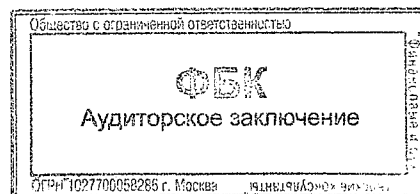
Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

См. примечание 28 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.

15 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Государственные	-	30 748
Корпоративные облигации	-	152 997
Других банков	49 708	323 690
Всего долговые ценные бумаги до вычета резерва под обесценение	49 708	507 435
Резерв под обесценение	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения	49 708	507 435

В течение 2013 года Банк не размещал средства в финансовые активы, удерживаемые до погашения, по ставкам ниже рыночных.



АКБ "ТПБК" (Москва) (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В течение всего периода деятельности Банк вкладывает временно свободные средства в высоколиквидные государственные облигации и облигации крупнейших корпораций и банков котировального списка "А". В течение 2013 года объем вложений в высоколиквидные финансовые активы сократился на 457 727 тыс.руб.

По состоянию на конец 2013 года финансовые активы, удерживаемые до погашения представлены вложениями в корпоративные облигации банка ВТБ. Данные ценные бумаги котируются на российских и зарубежных биржевых площадках и относятся к высоколиквидным активам.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

См. примечание 28 в отношении информации о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

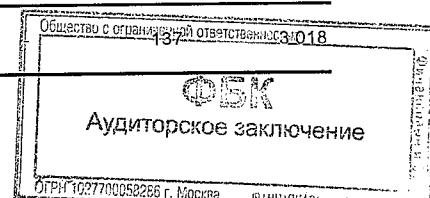
16 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2013 год.

	Здания	Офисное оборудование	Автотранспортные средства	Капитальные вложения	Лизинг	Нематериальные активы	Мебель и прочий инвентарь	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	-	2 881	-	-	-	-	137	3 018
Стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость (или оценка) на 1 января	-	10 437	1 308	-	-	-	1 042	12 787
Поступления	-	17 691	-	-	-	-	83	17 774
Выбытия	-	(2 210)	-	-	-	-	-	(2 210)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	-	25 918	1 308	-	-	-	1 125	28 351
Накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 1 января	-	(7 556)	(1 308)	-	-	-	(905)	(9 769)
Амортизационные отчисления	-	(1 927)	-	-	-	-	(94)	(2 021)
Выбытия	-	1 960	-	-	-	-	-	1 960
Накопленная амортизация за 31 декабря	-	(7 523)	(1 308)	-	-	-	(999)	(9 830)
Балансовая стоимость за 31 декабря	-	18 395	-	-	-	-	126	18 521

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2012 год.

	Здания	Офисное оборудование	Автотранспортные средства	Капитальные вложения	Лизинг	Нематериальные активы	Мебель и прочий инвентарь	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	-	2 868	33	-	-	-	269	3 170
Стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость (или оценка) на 1 января	-	9 042	1 308	-	-	-	942	11 292
Поступления	-	1 395	-	-	-	-	100	1 495
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	-	10 437	1 308	-	-	-	1 042	12 787
Накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 1 января	-	(6 174)	(1 275)	-	-	-	(673)	(8 122)
Амортизационные отчисления	-	(1 382)	(33)	-	-	-	(232)	(1 647)
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация за 31 декабря	-	(7 556)	(1 308)	-	-	-	(905)	(9 769)
Балансовая стоимость за 31 декабря	-	2 881	-	-	-	-	137	3 018



30

17 Прочие активы

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	32 244	21 859
Прочее	369	-
Резерв под обесценение	(29)	(14)
Всего прочие активы	32 584	21 845

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

18 Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	2 367 437	1 320 981
Срочные кредиты и депозиты других банков	9 285 826	7 003 588
Всего средства финансовых учреждений	11 653 263	8 324 569

В течение 2013 года Банк не привлекал средства финансовых учреждений, по ставкам выше рыночных.

Структура средств финансовых учреждений в течение всего периода деятельности Банка на территории Российской Федерации достаточно диверсифицирована. Банк привлекает средства от крупных и средних российских банков. По состоянию на конец 2013 года в структуру банков-контрагентов входили: Банк ВТБ, ОАО "Альфа Банк", ОАО "НОМОС Банк", ОАО "Россельхозбанк", ОАО "Челябинский инвестиционный банк" и другие. В большей степени средства привлечены в рамках договоров торгово-экспортного финансирования. По состоянию на 31 декабря 2013 года объем средств, привлеченных от российских банков составил 46,3% всех средств, привлеченных от банков. Объем срочных средств, привлеченных от банков, входящих в состав группы ICBC, на конец 2013 года составил около 34%.

Стоимость средств, привлеченных от банков, составляет основную долю всех процентных расходов, 73% на конец 2013 года, около 90% данных расходов приходится на средства, привлеченные от банков группы ICBC.

См. примечание 28 в отношении информации о справедливой стоимости средств финансовых учреждений.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств финансовых учреждений, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

19 Средства клиентов

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	5 262 164	1 386 512
Срочные депозиты	1 099 192	566 024
Всего средства негосударственных юридических лиц	6 361 356	1 952 536
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	424	67
Всего средства физических лиц	424	67
<i>Прочие средства клиентов</i>		
Прочие счета клиентов	4	1 755
Всего прочие средства клиентов	4	1 755
Всего средства клиентов	6 361 784	1 954 358

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Банк не привлекает срочных вкладов физических лиц. По состоянию на конец 2013 года, статья "Средства физических лиц" представлена расчетными счетами индивидуальных предпринимателей.

В течение всего периода деятельности Банка, клиентская база Банка достаточно стабильна, а ее основу составляют российские представители китайских коммерческих и государственных компаний. Среди российских клиентов Банка присутствуют, как крупнейшие энергетические компании, так и торговые компании, относящиеся к категории "средний и малый бизнес".

В течение 2013 года Банк не привлекал средства клиентов по ставкам выше рыночных.

В структуре средств клиентов 99% относится к средствам "до востребования" и "на срок менее 1 месяца". В силу преобладания краткосрочных средств, стоимость ресурсов, привлеченных от юридических и физических лиц - индивидуальных предпринимателей - незначительна, и, по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 27% всех процентных расходов Банка. Основные процентные расходы по средствам клиентов относятся к долгосрочным (на срок от 6 до 12 месяцев) средствам Посольства КНР в РФ.

См. примечание 28 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	621 679	9,8%	191 527	9,8%
Промышленность	1 938	0,0%	-	0,0%
Государственные и муниципальные организации	129 225	2,0%	-	0,0%
Нефтегазовая и химическая отрасли	198 638	3,1%	-	0,0%
Энергетика	4 730 247	74,4%	1 454 042	74,4%
Строительство	2 151	0,1%	-	0,0%
Финансы и инвестиции	7 435	0,1%	-	0,0%
Транспорт	664 444	10,4%	203 253	10,4%
Физические лица	424	0,0%	-	0,0%
Прочее	5 603	0,1%	105 536	5,4%
Всего средства клиентов	6 361 784	100,0%	1 954 358	100,0%

За 31 декабря 2013 года Банк имел 1 клиента с остатками средств свыше 1 272 356 тысяч рублей (более 20% всех средств клиентов). Совокупный остаток средств данного клиента составил 4 721 754 тысяч рублей, или 74,4% от общей суммы средств клиентов.

Высокая концентрация клиентской базы Банка обуславливается преобладанием средств двух основных клиентов, работающих в транспортной и энергетической отраслях. По состоянию на конец 2013 года совокупный объем средств данных предприятий превышал 80% всех средств клиентов.

20 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Кредиторская задолженность	814	437
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	26
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	718	315
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	2 820	-
Обязательства по договорам финансовых гарантий	-	1 177
Прочие обязательства	5 797	714
Всего прочие обязательства	10 149	2 669

21 Субординированные кредиты

Субординированный долг в сумме 3 278 234 тысяч рублей (2012 г.: 1 519 359 тысяч рублей) сформирован тремя кредитами, полученными Банком от материнской компании АО Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед.

Кредит, на сумму 20 000 тыс.долларов США, был предоставлен в сентябре 2009 года. Срок кредита составляет 5 лет, срок погашения приходится на 2014 год. По кредиту предусмотрена переменная процентная ставка, которая устанавливается исходя из ставки 3M Libor+. Досрочное погашение субординированного кредита, условиями договора, не предусмотрено.

Кредит, на сумму 30 000 тыс.долларов США, был предоставлен в июле 2010 года. Срок кредита составляет 5 лет, срок погашения приходится на 2015 год. По кредиту предусмотрена переменная процентная ставка, которая устанавливается исходя из ставки 3M Libor+. Досрочное погашение субординированного кредита, условиями договора, не предусмотрено.

Кредит, на сумму 50 000 тыс.долларов США, был предоставлен в октябре 2013 года, срок кредита составляет 10 лет, дата погашения приходится на 2023 год. Условиями договора предусмотрена переменная процентная ставка, которая устанавливается исходя из ставки 6M Libor+1,3%. По условиям кредитного договора, в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, привлеченный субординированный кредит конвертируется в обыкновенные акции Банка.

22 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций/ штук	Номинал одной акции/ тыс.руб.	Номинальная стоимость / тыс.руб.
Обыкновенные акции/ доли	92 380	25	2 309 500
Всего уставный капитал и эмиссионный доход	92 380		2 309 500

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

26 ноября 2012 года Банк Совершил полную процедуру регистрации увеличения уставного капитала в размере 1 309 500 тыс. руб., что составляет 52 380 штук, номинальной стоимостью 25 тысяч рублей каждая.

23 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит

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

Влияние сделанных корректировок на собственный капитал, в том числе прибыль или убыток отчетного периода, представлено в таблице ниже.

АКБ "ТПБК" (Москва) (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Влияние сделанных корректировок на показатели финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года.

	Собственный капитал		Прибыль (Убыток)	
	Абсолютное значение	В процентах к значению в соответствии с требованиями российского законодательства	Абсолютное значение	В процентах к значению в соответствии с требованиями российского законодательства
Значение показателя в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России	2 545 140	100,0%	204 679	100,0%
Значение показателя в соответствии с МСФО	2 527 331	99,3%	211 353	103,3%

Влияние сделанных корректировок на показатели финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года.

	Собственный капитал		Прибыль (Убыток)	
	Абсолютное значение	В процентах к значению в соответствии с требованиями российского законодательства	Абсолютное значение	В процентах к значению в соответствии с требованиями российского законодательства
Значение показателя в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России	2 354 847	100,0%	190 294	100,0%
Значение показателя в соответствии с МСФО	2 354 178	100,0%	173 153	91,0%

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Собственный капитал, кроме прибыли/ (убытка) отчетного периода	Прибыль/ (убыток) отчетного периода	Собственный капитал, кроме прибыли/ (убытка) отчетного периода	Прибыль/ (убыток) отчетного периода
Значение в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России	2 545 140	204 679	2 354 847	190 294
Восстановление резервов под обесценение созданных в соответствии с требованиями российского законодательства	-	14 666	-	-
Обесценение активов, приносящих процентный доход	(20 099)	(6 897)	-	(20 099)
Прочие резервы и оценочные обязательства	-	(15)	-	-
Отложенное налогообложение	4 457	(3 035)	93	4 363
Амортизация основных средств	(1 647)	(468)	-	(1 647)
Комиссионные доходы и расходы	(1 177)	1 177	(45)	(1 132)
Операционные доходы и расходы	657	1 246	(717)	1 374
Значение в соответствии с МСФО	2 527 331	211 353	2 354 178	173 153

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка прошлых лет и неиспользованная прибыль Банка за отчетный период составила 428 537 тысяч рублей (2012 г.: 233 373 тысяч рублей).

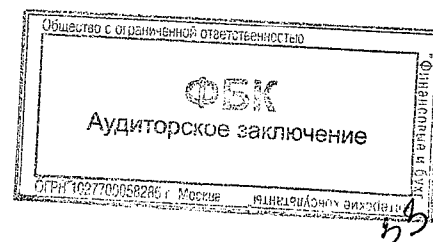
24 Сегментный анализ

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

25 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих финансовых рисков:

- Кредитный риск
- Риск потери ликвидности
- Географический риск
- Рыночный риск
 - а) процентный риск
 - б) валютный риск



- в) фондовый риск
- Операционный риск
- Правовой риск

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности (кредитный, риск ликвидности, операционный, рыночный, правовой, страновой, риск потери деловой репутации, стратегический).

Основные направления концентрации рисков Банка связаны с операциями, вносящими наибольший вклад в финансовый результат – кредитованием юридических лиц, торговым финансированием экспортно-импортных операций, а также операциями на рынке ценных бумаг и валютном рынке. Показывая высокие темпы роста, Банк традиционно следует принципам основательности и дальновидности. Полная независимость в оценке и управлении рисками обеспечивается организационной структурой Банка, в которой Служба риск-менеджмента отделена от бизнес подразделений, иницирующих принятие рисков и подчиняется напрямую Президенту Банка.

Основной стратегической целью Банка является обеспечение высокого уровня устойчивости при обеспечении уровня прибыли, поддерживающего показатели развития Банка и отказе от видов деятельности, несущих в себе высокий уровень рисков.

– Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. В Банке осуществляется регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно; лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам утверждаются Правлением Банка. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютно-обменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Созданная система управления рисками в Банке предусматривает:

- диверсификацию портфеля ссуд и инвестиций Банка;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (Банком осуществляется проверка достоверности кредитной истории заемщика, изучение репутации заемщика, анализ финансово-хозяйственной деятельности клиента, изучение возможностей заемщика погасить долг, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- формирование резервов для покрытия кредитного риска Банка, исходя из результатов предварительного анализа;
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- установление максимальной величины кредитных рисков;
- установление лимита полномочий коллегиальных органов и должностных лиц Банка;
- разграничение полномочий сотрудников и др.

Для управления кредитным риском в Банке создан Кредитный комитет, который рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Заседания Кредитного комитета проходят на регулярной основе.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

Система мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам представлен в Примечании 14.

– Риск потери ликвидности

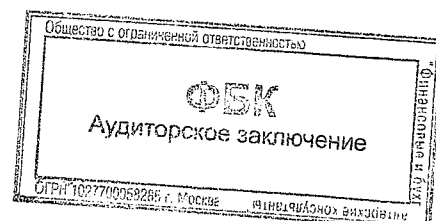
Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для банка;
- в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств банка в некоторый период времени.

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за установленные периоды времени.



Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности.

В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Банка, для чего ежедневно рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, в соответствии с указаниями Банка России.

Правлением Банка утверждены предельные значения дефицита/избытка ликвидности в разрезе сроков привлечения и погашения денежных средств, которые позволяют при низком уровне риска рационально распределять активы Банка по срокам. Анализ ликвидности Банка заключается в соблюдении вышеуказанных коэффициентов, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также в сравнении их значений с предельными значениями, установленными в Банке.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности с точки зрения наличия свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях;
- перераспределение активов по срокам (предоставление краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов, осуществление спекулятивных и инвестиционных операций на рынке ценных бумаг, изменение открытой валютной позиции (ОВП), переносимой на следующий день).

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. В течение отчетного года Банком не допускалось нарушений установленных значений нормативов ликвидности.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

Как правило, расхождение с балансовой стоимостью представлено нарастанными потенциальными расходами по привлеченным средствам согласно условий договоров, действующих на дату расчета, до конца их реализации.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

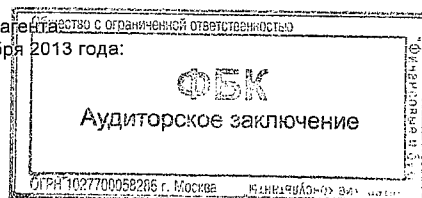
	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	5 407 655	5 096 510	1 149 098	-	11 653 263
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	6 288 468	4 909	67 983	-	6 361 360
Средства клиентов физических лиц	424	-	-	-	424
Прочие обязательства и резервы	6 554	774	2 821	-	10 149
Субординированные кредиты	-	654 646	-	2 623 588	3 278 234
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	11 703 101	5 756 839	1 219 902	2 623 588	21 303 430

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	3 667 707	2 922 293	1 769 993	-	8 359 993
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 927 235	12 845	15 334	-	1 955 414
Средства клиентов физических лиц	67	-	-	-	67
Прочие обязательства и резервы	1 412	95	854	308	2 669
Субординированные кредиты	1 125	1 320	2 445	1 524 560	1 529 450
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 597 545	2 936 554	1 788 626	1 524 868	11 847 593

— Географический риск

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года:



	Россия	ОЭСР	Юго-Восточная Азия	Другие страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	55 187	1 929 869	3 233 667	-	5 218 723
Обязательные резервы на счетах в Банке России	330 101	-	-	-	330 101
Средства в финансовых учреждениях	4 233 703	-	8 220 922	641 734	13 096 359
Кредиты и авансы клиентам	3 937 917	-	-	1 356 780	5 294 697
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	49 708	-	-	-	49 708
Отложенный налоговый актив	1 421	-	-	-	1 421
Основные средства и нематериальные активы	18 521	-	-	-	18 521
Прочие активы	32 584	-	-	-	32 584
Итого активов	8 659 142	1 929 869	11 454 589	1 998 514	24 042 114
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	5 570 305	202 311	5 880 565	82	11 653 263
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	6 195 183	3	166 174	-	6 361 360
Средства клиентов физических лиц	424	-	-	-	424
Прочие обязательства и резервы	10 149	-	-	-	10 149
Субординированные кредиты	-	-	3 278 234	-	3 278 234
Итого обязательств	11 776 061	202 314	9 324 973	82	21 303 430
Чистая балансовая позиция	(3 116 919)	1 727 555	2 129 616	1 998 432	2 738 684

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Россия	ОЭСР	Юго-Восточная Азия	Другие страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	43 527	460 176	145 316	-	649 019
Обязательные резервы на счетах в Банке России	375 260	-	-	-	375 260
Средства в финансовых учреждениях	3 495 379	-	5 177 013	244 255	8 916 647
Кредиты и авансы клиентам	3 534 556	-	-	316 050	3 850 606
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	507 435	-	-	-	507 435
Отложенный налоговый актив	4 456	-	-	-	4 456
Основные средства и нематериальные активы	3 018	-	-	-	3 018
Прочие активы	21 618	-	227	-	21 845
Итого активов	7 985 249	460 176	5 322 556	560 305	14 328 286
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	1 387 516	25 083	6 911 018	952	8 324 569
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 954 291	-	-	-	1 954 291
Средства клиентов физических лиц	67	-	-	-	67
Прочие обязательства и резервы	2 669	-	-	-	2 669
Субординированные кредиты	-	-	1 519 359	-	1 519 359
Итого обязательств	3 344 543	25 083	8 430 377	952	11 800 955
Чистая балансовая позиция	4 640 706	435 093	(3 107 821)	559 353	2 527 331

– Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск
- фондовый риск
- валютный риск

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

– Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

АКБ "ТПБК" (Москва) (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Для управления процентным риском Банком используются следующие основные методы:

- согласование активов и пассивов по срокам их возврата;
- метод ГЭП-анализа.

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2013 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	5 163 536	-	-	-	55 187	5 218 723
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	330 101	330 101
Средства в финансовых учреждениях	1 796 619	9 656 419	334 349	1 308 972	-	13 096 359
Кредиты и авансы клиентам	-	32 729	495 277	4 766 691	-	5 294 697
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	49 708	-	49 708
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1 421	1 421
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	18 521	18 521
Прочие активы	8 905	-	-	-	23 679	32 584
Итого активов	6 969 060	9 689 148	829 626	6 125 371	428 909	24 042 114
Итого активов нарастающим итогом	6 969 060	16 658 208	17 487 834	23 613 205	24 042 114	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	5 407 655	5 096 510	1 149 098	-	-	11 653 263
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	6 288 468	4 909	67 983	-	-	6 361 360
Средства клиентов физических лиц	424	-	-	-	-	424
Прочие обязательства и резервы	6 554	775	2 821	-	(1)	10 149
Субординированные кредиты	-	654 646	-	2 623 588	-	3 278 234
Итого обязательств	11 703 101	5 756 840	1 219 902	2 623 588	(1)	21 303 430
Итого обязательств нарастающим итогом	11 703 101	17 459 941	18 679 843	21 303 431	21 303 430	
Абсолютный ГЭП	(4 734 041)	3 932 308	(390 276)	3 501 783	428 910	
Коэффициент разрыва (совокупный)	0,60	0,95	0,94	1,11	1,13	
относительный ГЭП нарастающим итогом)						
Чувствительность к процентному риску	(45 368)	27 854	(976)			(18 490)

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2012 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	605 866	-	-	-	43 153	649 019
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	375 260	375 260
Средства в финансовых учреждениях	3 301 921	5 068 164	111 565	434 997	-	8 916 647
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 195 468	2 655 138	-	3 850 606
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	457 685	49 750	-	-	507 435
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	4 456	4 456
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	3 018	3 018
Прочие активы	-	-	-	-	21 845	21 845
Итого активов	3 907 787	5 525 849	1 356 783	3 090 135	447 732	14 328 286
Итого активов нарастающим итогом	3 907 787	9 433 636	10 790 419	13 880 554	14 328 286	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	3 659 074	2 905 576	1 759 919	-	-	8 324 569
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 926 387	12 718	15 186	-	-	1 954 291
Средства клиентов физических лиц	67	-	-	-	-	67
Прочие обязательства и резервы	-	15	854	308	1 492	2 669
Субординированные кредиты	911 832	607 527	-	-	-	1 519 359
Итого обязательств	6 497 360	3 525 836	1 775 959	308	1 492	11 800 955
Итого обязательств нарастающим итогом	6 497 360	10 023 196	11 799 155	11 799 463	11 800 955	
Абсолютный ГЭП	(2 589 573)	2 000 013	(419 176)	3 089 827	446 240	
Коэффициент разрыва (совокупный)	0,60	0,94	0,91	1,18	1,21	
относительный ГЭП нарастающим итогом)						
Чувствительность к процентному риску	(24 817)	16 667	(1 572)			(9 722)

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год.

– Валютный риск

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

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2013 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Китайский юань	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	49 768	5 148 218	5 230	15 507	5 218 723
Обязательные резервы на счетах в Банке России	330 101	-	-	-	330 101
Средства в финансовых учреждениях	3 051 192	8 317 591	145 427	1 582 149	13 096 359
Кредиты и авансы клиентам	1 937 058	3 049 372	308 267	-	5 294 697
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	49 708	-	-	-	49 708
Отложенный налоговый актив	1 421	-	-	-	1 421
Основные средства и нематериальные активы	18 521	-	-	-	18 521
Прочие активы	32 473	111	-	-	32 584
Итого активов	5 470 242	16 515 292	458 924	1 597 656	24 042 114
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	1 619 442	8 112 368	451 838	1 469 615	11 653 263
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	274 461	4 929 465	52	58 190	5 262 168
- срочные депозиты	829 384	201 825	-	67 983	1 099 192
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	407	17	-	-	424
Прочие обязательства и резервы	3 837	1 497	4 815	-	10 149
Субординированные кредиты	-	3 278 234	-	-	3 278 234
Итого обязательств	2 727 531	16 523 406	456 705	1 595 788	21 303 430
Чистая балансовая позиция	2 742 711	(8 114)	2 219	1 868	2 738 684

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2012 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Китайский юань	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	25 027	507 524	2 618	113 850	649 019
Обязательные резервы на счетах в Банке России	375 260	-	-	-	375 260
Средства в финансовых учреждениях	2 915 777	4 452 419	-	1 548 451	8 916 647
Кредиты и авансы клиентам	387 881	2 633 750	275 757	553 218	3 850 606
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	507 435	-	-	-	507 435
Отложенный налоговый актив	4 456	-	-	-	4 456
Основные средства и нематериальные активы	3 018	-	-	-	3 018
Прочие активы	21 822	23	-	-	21 845
Итого активов	4 240 676	7 593 716	278 375	2 215 519	14 328 286
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	634 947	5 243 600	276 969	2 169 053	8 324 569
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	510 132	797 183	140	80 812	1 388 267
- срочные депозиты (более 30 дней)	550 838	15 186	-	-	566 024
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	67	-	-	-	67
Прочие обязательства и резервы	841	1 171	657	-	2 669
Субординированные кредиты	-	1 519 359	-	-	1 519 359
Итого обязательств	1 696 825	7 576 499	277 766	2 249 865	11 800 955
Чистая балансовая позиция	2 543 851	17 217	609	(34 346)	2 527 331

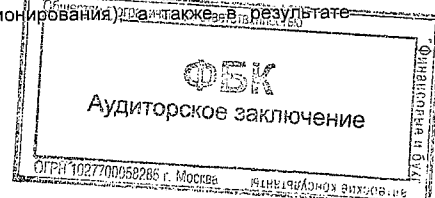
– Фондовый риск

За отчетный период Банком не проводились операции с активами, подверженными фондовому риску.

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку ценных бумаг при изменении их рыночных котировок. С целью минимизации фондового риска Банк осуществляет мониторинг ликвидности, установление и контроль за соблюдением лимитов на операции с ценными бумагами.

– Операционный риск

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



Процесс управления операционным риском в Банке состоит из нескольких этапов: выявление (идентификация) операционного риска, оценка операционного риска, мониторинг операционного риска, контроль и/или минимизация операционного риска. С целью минимизации операционных рисков в Банке проводятся регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, совершенствуется внутрибанковская нормативная документация, регламентирующая порядок осуществления операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков и технологии внутреннего документооборота.

Выявление операционного риска осуществляется Банком на постоянной основе. Для этого ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения о видах и размерах убытков в разрезе направлений деятельности Банка, обстоятельстве их возникновения. Также Банком ведется внешняя база данных по операционным рискам – реализованные факты операционного риска во внешней среде Банка.

– Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В свою очередь, Банк осуществляет постоянный текущий контроль за изменениями в российском и международном законодательстве и своевременно вносит изменения во внутренние инструкции и положения, что позволяет уменьшить данный вид риска.

26 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления (Президентом) и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

При расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	4 003 655	3 251 837
Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск)	17 715 288	9 428 347
Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	22,60%	34,49%

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года):

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	13,18%	17,87%
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	19,77%	26,80%

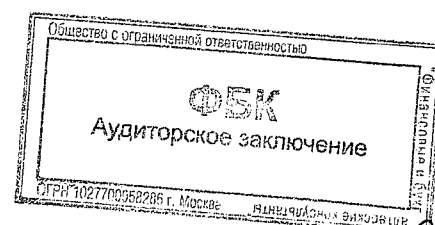
В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

27 Условные обязательства

В процессе своей деятельности Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению Руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.



АКБ "ТПБК" (Москва) (ЗАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Не позднее 1 года	9 768	32 207
После 1 года, но не позже 5 лет	48 977	51 624
Всего обязательства по операционной аренде	58 745	83 831

Договоры операционной аренды включают в себя договоры аренды помещений - основного места расположения Банка. Арендная плата по договорам операционной аренды определяется на основе арендной платы за один квадратный метр в пересчете на площадь арендуемых помещений.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценения всех встречных требований, эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов.

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Банк отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	100 000	-
Импортные аккредитивы	68 518	-
Гарантии выданные	750 855	373 738
Всего обязательства кредитного характера	919 373	373 738

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком был создан резерв на возможные потери по неиспользованной кредитной линии, предоставленной ООО "Ти Пи Ви Си-Ай-Эс". Резерв был создан в размере 2 100 тыс.руб. (или 2,10% от вероятной потери) на основе методики оценки риска, используемой для формирования резервов на возможные потери по активам, отраженным на балансе Банка.

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

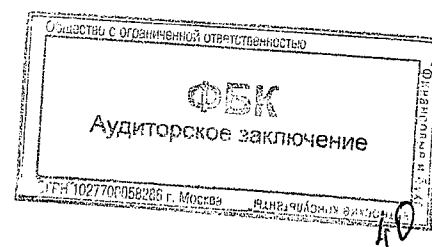
Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях



АКБ "ТПБК" (Москва) (ЗАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По оценке Руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	5 218 723	5 218 723	649 019	649 019
Обязательные резервы на счетах в Банке России	330 101	330 101	375 260	375 260
Средства в финансовых учреждениях	13 096 359	13 096 359	8 916 647	8 916 647
Кредиты и авансы клиентам	5 294 697	5 294 697	3 850 606	3 850 606
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	49 708	49 708	507 435	507 435
Прочие активы	32 584	32 584	21 845	21 845
Всего финансовые активы	24 022 172	24 022 172	14 320 812	14 320 812
Финансовые обязательства				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства финансовых учреждений	11 653 263	11 653 263	8 324 569	8 324 569
Средства клиентов	6 361 784	6 361 784	1 954 358	1 954 358
Прочие обязательства и резервы	10 149	10 149	2 669	2 669
Субординированные кредиты	3 278 234	3 278 234	1 519 359	1 519 359
Итого обязательства	21 303 430	21 303 430	11 800 955	11 800 955

29 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В отчетном периоде Банк активно работал с материнской компанией - АО Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед, которая является единственным акционером Банка, ее филиалами и дочерними структурами на рынке межбанковского кредитования, торгового финансирования, сделок покупки-продажи иностранной валюты (в том числе по паре китайский юань - российский рубль).

АКБ "ТПБК" (Москва) (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию за 31 декабря 2013 года связанными сторонами Банка являлись:

Основные акционеры

Наименование	Деятельность	Тип отношений	До даты в текущем периоде
АО "Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед"	Финансы и инвестиции	акционер, 100%	

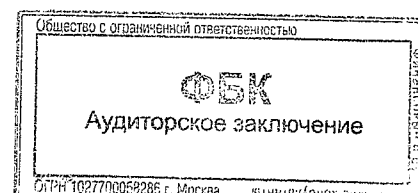
Основной управляющий персонал Банка

Наименование	Деятельность	Функции	До даты в текущем периоде
Сун Ян	Председатель Правления, Президент	руководство	
Лан Вэйцзе	Заместитель Председателя Правления, Заместитель Президента	руководство	
Титлин Игорь Глебович	Заместитель Президента	руководство	
Кузьмина Наталья Викторовна	Главный бухгалтер	руководство	

Прочие связанные с Банком стороны

Наименование	Деятельность	Функции	До даты в текущем периоде
ICBC BEIJING MUNICIPAL BRANCH	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC-SHENZHEN	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC-ASIA, HONGKONG	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC-NEW YORK	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC Singapore Branch	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC-LONDON	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC HEILONGJIANG BRANCH	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC SUZHOU CITY BRANCH	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC HONGKONG BR	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC FRANKFURT	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC SEOUL	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC Penh BR	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC LIAONING BRANCH	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC SI CHUAN BRANCH	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC LUXEMBOURG	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC Fujian Branch	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	

Операции со связанными сторонами осуществлялись по рыночным ставкам (если не указано иное). Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.



АКБ "ТПБК" (Москва) (ЗАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Основные акционеры

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - единственный акционер - за 2013 и 2012 годы.

Акционер (конечный бенефициар)	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	остатки на корреспондентских счетах	80 485	остатки на корреспондентских счетах	23 839
Прочие активы	прочие расчеты	-	прочие расчеты	227
Итого активов		80 485		24 066
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	2 647 719	кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	2 489 103
Субординированные кредиты		3 278 234		1 519 359
Итого обязательств		5 925 953		4 008 462

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - единственный акционер - за 2013 и 2012 годы.

	2013	2012
Процентные доходы	409	6 226
Процентные расходы	19 768	27 421
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям	(13 310)	(3 488)
Комиссионный расход	91	-

Основной управляющий персонал Банка

В течение 2013 года управляющий персонал Банка не проводил кредитные или депозитные операции. Объем расчетных операций, проводимых управляющим персоналом Банка в течение 2013 года составляет 1 580 тыс.руб., объемы перевода средств без открытия счета в течение отчетного периода составил 3 000 тыс.руб.

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

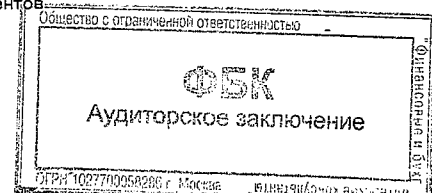
	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	25 654	13 655
Другие долгосрочные вознаграждения	270	242

Статья "Другие долгосрочные вознаграждения" представляет собой компенсационные выплаты в размере стоимости полисов добровольного медицинского страхования.

Прочие связанные с Банком стороны

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - прочие связанные с банком стороны - за 2013 и 2012 годы.

Прочая связь	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	остатки на корреспондентских счетах	5 082 582	остатки на корреспондентских счетах	580 638
Средства в финансовых учреждениях	Кредиты, депозиты, и прочие средства, предоставленные банкам-нерезидентам	183 754	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	472 916
Прочие активы		155		-
Итого активов		5 266 491		1 053 554
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	3 232 840	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	4 458 047
Прочие обязательства и резервы		242		-



АКБ "ТПБК" (Москва) (ЗАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого обязательств	3 233 082	4 458 047
Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - прочие связанные с банком стороны - за 2013 и 2012 годы.		
	2013	2012
Процентные доходы	5 286	5 528
Процентные расходы	65 368	84 273
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям	8 897	547
Комиссионный доход	1 132	319
Комиссионный расход	657	-
Далее указаны условные обязательства по операциям со связанными сторонами - прочие связанные с банком стороны - за 2013 и 2012 годы.		
	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Гарантии выданные	333 050	63 000

30 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в отчетности с учетом этой новой информации.

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка от 4 июня 2014 г.

[] Председатель Правления, Президент



Сун Ян

[] Главный бухгалтер

Кузьмина Наталья Викторовна

