

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ТРАНСКАПИТАЛБАНК» К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2014 ГОДА**

В пояснительной записке к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2014 года, в соответствии с п.1.2. Указания Банка России «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» от 25.10.2013г. № 3081-У, представлена информация об основных событиях и операциях, обусловивших наиболее существенные изменения в финансовом положении и результатах деятельности ТКБ ОАО, произошедших от даты составления последней годовой отчетности.

Общая информация

За 9 месяцев 2014 года основные направления деятельности Банка остались неизменными: обслуживание корпоративных и частных клиентов, субъектов малого и среднего бизнеса в регионах присутствия Банка – ведение расчетных и текущих счетов, привлечение долгосрочных вкладов и депозитов, торговое финансирование, финансирование среднесрочных инвестиционных программ, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных (с разрешенным овердрафтом) и дебетовых карт, обслуживание зарплатных проектов, предоставление потребительских ссуд, автокредитование, экспресс-кредитование и ипотечные программы.

Региональный аспект остается одним из ключевых направлений деятельности Банка.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

За период с 01 января 2014 года по 01 октября 2014 года активы Банка увеличились на 8,4% (в абсолютном выражении на 11 469 823 тыс. рублей) и составили 147 631 169 тыс. рублей.

Средства на счетах Банка России составили на конец отчетного периода 8 809 292 тыс. рублей (удельный вес в структуре активов повысился до 6% против 2,6% на начало текущего года).

Денежные средства		тыс.руб.	
Наименование	01.10.2014	01.01.2014	
Денежные средства	2 856 526	2 377 634	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	8 809 292	3 587 621	
- обязательные резервы	1 010 153	968 049	
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	726243	1 285 858	
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	1210418	9 918 049	
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом фонда обязательных резервов	12 592 326	16 201 113	

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на кредиты клиентам и банкам (чистая ссудная задолженность), доля которых на 01 октября 2014 года составила 76,8% против 72,0% на 01 января 2014г. Объем ссудной задолженности до вычета резервов на возможные потери по ссудам за отчетный период вырос на 16 068 491 тыс. рублей (15,1%), достигнув 122 667 591 тыс. рублей.

Объем чистой ссудной задолженности с начала года увеличился на 15,6% или на 15 265 718 тыс. рублей.

Ссудная задолженность		тыс.руб.	
Наименование	01.10.2014	01.01.2014	
Кредитный портфель, всего, в т.ч.:	122 667 591	106 599 100	
1.Кредитные организации:	1 031 261	1 780 464	
2.Юридические лица:	93 337 407	83 171 376	
3.Физические лица:	28 298 923	21 647 260	
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	<i>9 340 886</i>	<i>8 538 113</i>	
Итого чистая ссудная задолженность	113 326 705	98 060 987	

Портфель ценных бумаг по состоянию на 01 октября 2014 года уменьшился с начала отчетного года на 1 096 002 тыс. рублей (или на 5,9%) и составил 17 417 630 тыс. рублей. Удельный вес портфеля ценных бумаг в активах Банка – 11,8%, на 01 января 2014 года – 13,6%.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		тыс.руб.	
Наименование	01.10.2014	01.01.2014	
Еврооблигации Российской Федерации	1 585 002	2 429 165	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 601 217	7 068 081	
Еврооблигации иностранных компаний	7 784 733	5 287 949	
Облигации российских кредитных организаций	0	306 031	
Еврооблигации российских кредитных организаций	2 483 102	2 079 984	
Корпоративные акции	0	143 745	
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 454 054	17 314 955	

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		тыс.руб.	
Наименование	01.10.2014	01.01.2014	
Корпоративные акции	91 137	108 247	
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	419 460	540 081	
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	510 597	648 328	

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		тыс.руб.	
Наименование	01.10.2014	01.01.2014	
Еврооблигации иностранных компаний	0	97 370	
Корпоративные облигации	457 555	457 555	
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>4 576</i>	<i>4 576</i>	
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, с учетом резерва	452 979	550 349	

Финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированных из одной категории в другую, по состоянию на 01.01.2014г. и на 01.10.2014г. не было.

По состоянию на 01 октября 2014 года в структуре обязательств Банка увеличилась доля заемных средств, привлеченных в Центральном банке РФ, на 4 532 694 тыс. рублей и общий объем составил 5 532 694 тыс. рублей.

В структуре привлеченных средств кредитных организаций 53,5% занимают, в том числе, и целевые ресурсы в рамках реализации государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, полученные от ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк») и от Международной финансовой корпорации ИФС, а также привлеченные ресурсы на реализацию развития ипотечных программ и микрокредитования от Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР) и ГК «Внешэкономбанк».

Средства кредитных организаций		тыс.руб.	
Наименование	01.10.2014	01.01.2014	
Корреспондентские счета	191 303	321 778	
Полученные межбанковские депозиты	20 216 160	20 317 498	
Обязательства по возврату кредитору-кредитной организации заимствованных ценных бумаг	29	44	
Итого средства других банков	20 407 492	20 639 320	

Основным источником фондирования Банка являются средства клиентов на депозитных и расчетных счетах. Объем привлеченных средств клиентов за 9 месяцев отчетного периода увеличился на 8 926 007 тыс. рублей (или на 10,4%) и составил 94 546 023 тыс. рублей. Доля средств клиентов в общей сумме обязательств на отчетную дату составляет 72,0% против 70,5% на начало отчетного года. Повышение остатков на расчетных и депозитных счетах клиентов обусловлено, в первую очередь, повышением остатков на счетах физических лиц на 12,2% (или на 4 065 045 тыс. рублей). Доля средств физических лиц в общей сумме обязательств Банка составила 28,5%, юридических лиц – 43,5%. За период с начала отчетного года по 01 октября 2014 года при росте остатков на счетах клиентов-физических лиц, продолжается рост средств клиентов-юридических лиц, который составил 4 860 962 тыс. рублей или 9,3%.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		тыс.руб.	
Наименование	01.10.2014	01.01.2014	
Юридические лица	57 084 217	52 223 255	
Расчетные счета/счета до востребования	24 428 128	21 301 432	
Срочные депозиты	32 656 089	30 921 823	
Физические лица	37 461 806	33 396 761	
Текущие счета/счета до востребования	3 282 910	2 988 831	
Срочные вклады	34 178 896	30 407 930	
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	94 546 023	85 620 016	

По состоянию на 01 октября 2014 сумма финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, уменьшилась на 55,0% (или 79 096 тыс. рублей) и составила 64 649 тысяч рублей (01.01.2014г.: 143 745 тыс. рублей).

На 01 октября 2014 года наибольший удельный вес обязательств по выпущенным долговым обязательствам приходится на векселя – 68,9% и облигации – 30,0%. С начала отчетного года объем выпущенных долговых обязательств понизился на 26,5% или на 3 415 194 тыс. рублей.

Выпущенные долговые обязательства		тыс.руб.	
Наименование	01.10.2014	01.01.2014	
Облигации	2 840 136	3 840 001	
Депозитные сертификаты	0	10 000	
Сберегательные сертификаты	102 809	374 653	
Векселя	6 528 925	8 662 410	
Итого выпущенные долговые обязательства	9 471 870	12 887 064	

Отраженные на счете 60301 обязательства по текущим налогам составили на 01.01.2014г. 32 155 тыс. рублей, на 01.10.2014г. – 37 270 тыс. рублей. Увеличение текущих налоговых обязательств на сумму 5 115 тыс. рублей вызвано ростом количества и объема операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость, и, соответственно, суммой полученного НДС, подлежащего перечислению в бюджет ежемесячно равными долями в течение квартала, следующего за отчетным.

Обязательства по налогу на прибыль на отчетные даты на счете 60301 отсутствуют, так как Учетной политикой определен порядок расчетов с бюджетом: начисление и уплата налогов осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

Сложившаяся структура баланса является основой для генерации процентных доходов и расходов, а также затрат, связанных с обеспечением деятельности Банка.

За отчетный период Банком получен чистый операционный доход (до расходов на создание резервов на возможные потери) в размере 7 147 556 тыс. рублей, что на 161 977 тыс. рублей (2,3%) больше, чем в аналогичном периоде прошлого года.

Основной составляющей чистого дохода Банка являются чистые процентные и чистые непроцентные доходы (включая чистый комиссионный доход). По сравнению с 9 месяцами 2013 года сумма чистого процентного дохода увеличилась на 499 431 тыс. рублей (10,1%) и достигла 5 446 157 тыс. рублей (за 9 месяцев 2013 года – 4 946 726 тыс. рублей). По состоянию на 01 октября 2014 года чистый непроцентный доход составил 1 701 399 тыс. рублей, что на 16,6% меньше, чем годом ранее. В структуре чистого дохода Банка (до затрат на резервирование) доля чистого комиссионного дохода за 9 месяцев 2014 года составила 15,5% против 8,7% в соответствующем периоде прошлого года.

Всего за 9 месяцев 2014 года получено совокупных доходов в сумме 11 886 179 тыс. рублей (больше соответствующего периода 2013 года на 992 768 тыс. рублей или на 9,1%), в том числе: процентных доходов 10 618 483 тыс. рублей (89,3% от всех доходов, за 9 месяцев 2013 года соответственно 88,0%); комиссионных доходов 1 539 659 тыс. рублей (13,0% всех доходов, за 9 месяцев 2013 года соответственно 12,3%); от операций с иностранной валютой, включая переоценку 82 974 тыс. рублей (0,7% от всех доходов); прочие операционные доходы уменьшились на 342 150 тыс. рублей.

Сумма совокупных расходов за 9 месяцев 2014 года составила 9 079 597 тыс. рублей. По сравнению с 9 месяцами 2013 года рост совокупных расходов составил 1,9% или 167 730 тыс. рублей.

В структуре расходов Банка 5 172 326 тыс. рублей или 56,9% приходится на процентные расходы (понижение к аналогичной дате прошлого года соответственно 534 018 тыс. рублей или 11,5%); на операционные расходы соответственно 3 473 568 тыс. рублей или 38,3% (понижение к аналогичной дате прошлого года соответственно 1 364 906 тыс. рублей или 28,2%); на комиссионные расходы соответственно 433 703 тыс. рублей или 4,8% (понижение к аналогичной дате прошлого года соответственно 461 926 тыс. рублей или 51,6%).

Во исполнение требований Банка России и покрытия возможных рисков обесценения активов за 9 месяцев 2014 года произведены расходы на создание резервов на возможные потери в размере 851 900 тыс. рублей, что на 600 829 тыс. рублей больше, чем за 9 месяцев 2013 года.

Резервы на возможные потери по активам

тыс.руб.

Наименование	01.10.2014		01.10.2013	
	Сумма убытка	Сумма восстановления	Сумма убытка	Сумма восстановления
Средства в кредитных организациях	6 810	6 335	12 128	12 115
Чистая ссудная задолженность	4 772 439	3 967 631	4 543 066	4 320 313
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 528	1 342	867	867
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	189	9	0	0
Прочие активы	1 819 149	1 772 901	1 607 629	1 579 324
Итого	6 600 115	5 748 218	6 163 690	5 912 619

Нетто-доход курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с начала отчетного года держит отрицательный результат. За период с начала текущего года по 01 октября 2014 года он уменьшился на 131 517 тыс. рублей или на 48,8% (в сравнении с аналогичным периодом прошлого года - уменьшение на 79 224 тыс. рублей).

Курсовые разницы

тыс.руб.

Наименование	01.10.2014	01.10.2013
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	44 071 706	23 880 278
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	44 472 576	24 201 924

В течение 9 месяцев 2014г. доходы от кредитования юридических и физических лиц, а также от размещения средств в кредитных организациях, по-прежнему оставались основным источником доходов Банка и составили 9 869 601 тыс. рублей, что выше аналогичных показателей за 9 месяцев 2013г. на 10,5% . Данное увеличение было обусловлено ростом кредитного портфеля Банка.

По итогам девяти месяцев 2014 года Банком получено чистой прибыли в сумме 1 766 621 тыс. рублей, в соответствующем периоде прошлого года чистая прибыль составила 1 747 472 тыс. рублей.

Капитал Банка по состоянию на 01 октября 2014 года, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», составил 20 593 860 тыс. рублей, что на 1 515 268 тыс. рублей или на 7,9% больше аналогичного показателя на 01 января 2014 года (19 078 592 тыс. рублей).

Данное увеличение связано с заключением Банком дополнительных соглашений по субординированным депозитам. От Центрального Банка получено подтверждение о признании данных депозитов субординированными в соответствии с условиями, удовлетворяющими Положению Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», в связи с чем данные депозиты не подлежат дисконтированию в соответствии с п.3.1.8.6. и п.8.2. Так же увеличен срок депозитов, на момент расчета Капитала срок до полного исполнения сторонами своих обязательств составляет более 5 лет.

В свою очередь, уменьшилось значение инвестиций в капитал финансовых организаций – в феврале 2014 года была продана доля участия в уставном капитале CIS FACTORS HOLDINGS.

На каждую отчетную и внутримесячные даты в течение 9 месяцев 2014 года Банк соблюдал требования к достаточности капитала, нарушений не допускалось.

Ниже представлены значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 октября 2014 года и 01 января 2014 года:

Наименование	(в %)		
	01.10.2014	01.01.2014	Нормативное значение Банка России
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1)	12.3	12.3	10.0
Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)	51.9	82.3	15.0
Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)	74.0	97.5	50.0
Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)	84.9	75.8	120.0
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	23.0	18.5	25.0
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	270.3	269.0	800.0
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	0.0	0.0	50.0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	1.3	1.2	3.0
Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0.0	0.0	25.0

В соответствии с требованиями п. 3.2 Указания Банка России от 24.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Руководство Банка приняло решение раскрыть промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 1 октября 2014 года, в том числе пояснительную информацию, путем ее размещения на сайте Банка: www.transcapital.ru, а также на сайте раскрытия корпоративной информации агентства Интерфакс: www.e-disclosure.ru.

Заместитель Председателя Правления

М.В.Юрченко

Зам. главного бухгалтера



Н.М.Кудрявцева

11 ноября 2014 года