

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ) БАНКА
ЗА 2012 ГОД**

Настоящая Пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности (годового отчета) (далее – “Отчетность”) Акционерного коммерческого банка “ТатИнвестБанк” (закрытое акционерное общество) (далее – “Банк”) за 2012 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством. Отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2012 года и заканчивающийся 31 декабря 2012 года, с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указаниями Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У “О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета”.

Отчетность составлена в валюте РФ – в рублях, в отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

1. Информация о кредитной организации

ЗАО АКБ “ТатИнвестБанк” (далее – “Банк”) является универсальной кредитной организацией, оказывающий широкий спектр финансовых услуг для своих клиентов.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, Республика Татарстан, 420043, г. Казань, ул. Вишневского, д. 24

Фактический адрес Банка: Российская Федерация, Республика Татарстан, 420043, г. Казань, ул. Вишневского, д. 24.

1.1 Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии. Основные виды деятельности

Основной государственный регистрационный номер: 1021600000751

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 27 марта 1992 года.

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 1732, выданную Центральным Банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”) 2 мая 2012 года без ограничения срока действия.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №016-03792-100000 от 13 декабря 2000 года выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №016-04160-000100 от 20 декабря 2000 года выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №016-03853-010000 от 13 декабря 2000 года выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №016-03901-001000 от 13 декабря 2000 года выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия.

1.1 Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии. Основные виды деятельности (продолжение)

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 14 октября 2004 года под номером 73. В соответствии с требованиями Федерального закона № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" в Банке ведется реестр вкладчиков, страховые суммы перечисляются своевременно и в полном объеме.

Основными приоритетными направлениями активных операций Банка являются кредитование корпоративных клиентов и кредитование физических лиц.

Помимо корпоративного и потребительского кредитования, Банк проводит активные операции по размещению свободных ресурсов в высоколиквидные ценные бумаги (ОФЗ), межбанковские кредиты (в основном, краткосрочные межбанковские кредиты банкам Республики Татарстан) и депозиты в ЦБ РФ.

В качестве основных источников фондирования активных операций Банк использует клиентские привлеченные средства: расчетные и депозитные счета юридических лиц, а также вкладные и текущие счета физических лиц.

Также Банк предоставляет следующие услуги:

- расчетно – кассовое, а также дистанционное обслуживание юридических лиц;
- "пластиковый" бизнес ("зарплатные" проекты на пластиковых картах, пластиковые карты VISA для физических лиц, установка торговых POS-терминалов и иные услуги);
- обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов – юридических лиц (конверсионные операции, валютный контроль, консультационные и иные услуги);
- инкассацию и доставку денежной наличности, как для клиентов юридических лиц, так и для других банков;
- обслуживание физических лиц (осуществление денежных переводов в системах "Быстрая почта", "Контакт", "Migom", "Moneygram", "Золотая Корона", прием платежей и иные услуги физ. лицам).

1.2 Информация об обособленных структурных подразделениях и среднесписочной численности сотрудников Банка

По состоянию на 01 января 2013 года в состав Банка входили 8 дополнительных офисов:

- Дополнительный офис №2 (Вишневого, 55)
- Дополнительный офис №3 (Московская, 2)
- Дополнительный офис №4 (Родина, 20)
- Дополнительный офис №5 (П.Лумумбы, 47а)
- Дополнительный офис №6 (Фучика, 49)
- Дополнительный офис №7 (Чистопольская, 28)
- Дополнительный офис "Зеленый Дол" (г. Зеленодольск, ул. Ленина, 22)
- Дополнительный офис "Азино-1" (г. Казань, ул. Сахарова, 17)

В декабре 2012 года были закрыты:

- операционная касса вне кассового узла Банка, расположенная по адресу: г. Казань, Международный аэропорт, здание аэровокзала;
 - дополнительный офис №1, расположенный по адресу: г. Казань, Международный аэропорт.
- В течение 2012 года Банк новые офисы не открывал.

По состоянию на 01 января 2013 года Банк не имеет обособленных структурных подразделений (в том числе на территории иностранных государств).

Среднесписочная численность сотрудников Банка по состоянию на 01 января 2013 года составила 197 человек, в том числе по основному управленческому персоналу - 4 человека (по состоянию на 01 января 2012 года 233 человека, в том числе по основному управленческому персоналу - 4 человека).

1.3 Структура акционерного капитала Банка

По состоянию на 01 января 2013 года оплаченный и зарегистрированный уставный капитал разделен на 29 370 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

	2012	2011
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 1 января	14 370 000	14 370 000
Дополнительный выпуск акций	15 000 000	-
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 31 декабря	29 370 000	14 370 000

Состав акционеров Банка и доля в размере уставного капитала Банка:

	01 января 2013 года (в %)	01 января 2012 года (в %)
ОАО "Страховая компания "Итиль"	0	20
Производственный кооператив "Алмаз"	9,786	20
ООО "Предприятие "Финист"	9,632	14,4328
ООО "Уральская транспортная компания"	9,628	14,2728
ООО "Энергопроект"	9,513	10,1
АО "Центральный кооперативный банк"	55,927	9,9
АО "Химимпорт"	3,55	5,0062
ОАО "Институт "Казгражданпроект"	1,547	3,1620
ЗАО "Финтранс"	0	2,2487
ЗАО НПО "Чатыр Тау"	0,245	0,5005
ООО "Росгосстрах"	0,173	0,3525
ФГОУ ВПО "Казанский государственный архитектурно-строительный университет"	0	0,0233
ОАО "Фирма "Новость"	0,001	0,0011
Итого	100	100

Прибыль на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию, составленный в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящей на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н. приведен ниже.

	01 января 2013 года	01 января 2012 года
Прибыль (+), убыток (-), тыс. рублей	30 298	14 486
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс.шт.	26 337	14 370
Базовая прибыль (+), убыток (-) на акцию, руб./1 акцию	1,1504	1,0080

Прибыль на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), Банком в отчетном периоде не раскрывается по следующим причинам:

- Банк не эмитировал привилегированные акции конвертируемые в обыкновенные;
- Банк не заключал договоров с акционерами предусматривающих размещение акционерным обществом обыкновенных акций без оплаты путем распределения их среди акционеров, пропорционально числу принадлежавших им обыкновенных акций.

1.4 Органы управления

Состав Совета Директоров

По состоянию на 01 января 2013 года в Состав Совета Директоров входят:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Тодоров Иван Димитров	Председатель Совета Директоров	не владеет
Стоянов Делчо Колев	Член Совета директоров	не владеет
Дончев Ивайло Лазаров	Член Совета Директоров	не владеет
Стойнов Сава Маринов	Член Совета Директоров	не владеет
Георгиев Румен Руменов	Член Совета Директоров	не владеет
Крумова Цветанка Донкова	Член Совета Директоров	не владеет
Трутнев Дмитрий Юрьевич	Член Совета Директоров	не владеет
Солаков Чавдар Чавдаров	Член Совета Директоров	не владеет

По состоянию на 01 января 2012 года в Состав Совета директоров входили:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Стоянов Делчо Колев	Председатель Совета Директоров	не владеет
Гареев Рустем Вакифович	Член Совета Директоров	не владеет
Дончев Ивайло Лазаров	Член Совета Директоров	не владеет
Георгиев Румен Руменов	Член Совета Директоров	не владеет
Игнатъев Вадим Юрьевич	Член Совета Директоров	не владеет
Крумова Цветанка Донкова	Член Совета Директоров	не владеет
Трутнев Дмитрий Юрьевич	Член Совета Директоров	не владеет
Стойнов Сава Маринов	Член Совета Директоров	не владеет

Состав Правления

По состоянию на 01 января 2013 года в Состав Правления входят:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Стоянов Делчо Колев	Председатель Правления	не владеет
Сергеева Ирина Станиславовна	член Правления	не владеет
Халиулина Алсу Фирдусовна	член Правления	не владеет
Старшов Александър Вячеславов	член Правления	не владеет

1.4 Органы управления (продолжение)

По состоянию на 01 января 2012 года в Состав Правления входили:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Игнатьев Вадим Юрьевич	И.О.Председателя Правления - Первый заместитель Председателя Правления	не владеет
Сергеева Ирина Станиславовна	член Правления	не владеет
Халиулина Алсу Фирдусовна	член Правления	не владеет
Кисляков Вячеслав Евгеньевич	член Правления	не владеет

2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации на территории Республики Татарстан.

Регион, в котором функционирует банк - Республика Татарстан, является стабильным регионом Российской Федерации, финансовое положение которого находится на среднем для страны уровне, проигрывая регионам высокой концентрации капитала – Москве, Санкт - Петербургу, Екатеринбург и некоторым другим, однако занимая лучшее положение по сравнению с депрессивными регионами, не имеющими развитой промышленной и финансовой инфраструктуры.

При этом, в качестве “подушки безопасности” для региона по-прежнему выступают программы по развитию инфраструктуры г. Казани для проведения предстоящих спортивных мероприятий: Универсиады в 2013 году, Чемпионата по водным видам спорта в 2015 году, Чемпионата мира по футболу в 2018 году, а также по развитию химической, нефтехимической и автомобильной промышленности на востоке и юго-востоке республики (ТАНЭКО, Аммоний, проекты Соллерс и КАМАЗ).

В целом в экономике Российской Федерации и Республики Татарстан в 2012 году продолжалось поступательное развитие, рост, по данным Росстат, произошел практически по всем макроэкономическим показателям, как в Российской Федерации (РФ) в целом, так и в Республике Татарстан (РТ):

- внутренний валовой продукт (103,4% по РФ к 2011 году),
- индекс промышленного производства (102,6% - по РФ, 107,0% – по РТ к 2011 году),
- сальдированный финансовый результат организаций (108,8% - по РФ к 2011 году),
- оборот розничной торговли (105,9% - по РФ, 116,4% - по РТ к 2011 году),
- объем платных услуг населению (103,5% по РФ к 2011 году, 110,4% - по РТ к 2011 году),
- внешнеторговый оборот (102,7% по РФ к 2011 году),
- инвестиции в основной капитал (106,7% по РФ к 2011 году)
- объем поступивших налогов в консолидированный бюджет РФ (112,8% к 2011 году).

Поступательное развитие экономики в 2012 году способствовало увеличению реальной среднемесячной заработной платы (107,8% - по РФ, 111,8% - по РТ к 2011 году). При этом, официально зарегистрированная безработица снизилась (по РФ - на 0,3 процентных пункта и составила 1,4%, по РТ - на 0,3 процентных пункта и составила 1,1%).

Таким образом, на фоне увеличения промышленного производства, сохранения устойчивого финансово-экономического состояния организаций, а также роста благосостояния населения в 2012 году продолжился рост объемов кредитования (по данным ЦБ РФ): - юридических лиц (на 01 января 2013 года - 112,7% к 01 января 2012 года) и физических лиц (на 01 января 2013 - 139,4% к 01 января 2012 года). Удельный вес просроченной задолженности снизился по сравнению с началом года на 0,2 процентных пункта начала года и составил по РФ на 01 января 2013 года 3,7%.

2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации (продолжение)

При этом, несмотря на тенденцию поступательного развития экономики в стране и республике при отсутствии неустойчивости валютных курсов и биржевых индексов, наблюдается снижение темпов роста ряда ключевых макроэкономических показателей, в том числе и за счет увеличения стоимости фондирования для кредитных организаций, что привело к удорожанию заемных средств для юридических и физических лиц.

В 2013 году также ожидается некоторое снижение темпов роста основных макроэкономических показателей и экономики в целом.

При этом, сохранение в целом устойчивого экономического положения хозяйствующих субъектов на фоне продолжающегося роста в экономике будет способствовать поддержанию оборотов на счетах предприятий и кредитных портфелей кредитных организаций на текущем уровне.

Однако в 2013 году по-прежнему существуют риски замедления роста российской экономики и ее финансовой системы, связанные с сохраняющейся нестабильностью в финансовой системе ряда европейских государств и возможной рецессией в еврозоне.

Продолжающийся кризис в ряде государств еврозоны может привести к усилению волатильности на финансовых рынках. Привлекать средства и рефинансировать зарубежные заимствования российским банкам станет сложнее и дороже, что может привести к снижению ликвидности в российских банковской системе, и сохранению тенденции к росту процентных ставок, что в итоге может привести к снижению темпов роста кредитования реального сектора экономики и граждан.

3. Учетная политика

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, постановлениями Правительства РФ, инструкциями и рекомендательными письмами Банка России, Госналогслужбы РФ и Учетной политикой Банка на 2012 год.

Банком принята Учетная политика на 2013 год с учетом требований законодательства, "Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях расположенных на территории Российской Федерации" № 385-П от 16 июля 2012 года и Указания № 2089-У ЦБ РФ от 8 октября 2008 года.

3.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той иностранной валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Фактов неприменения и/или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету в отчетном году не допускалось.

3.2 Основные средства

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию.

3.2 Основные средства (продолжение)

Банк имеет право проводить переоценку объекта основных средств путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта и осуществлять ее отражение в учете в порядке, установленном Банком России.

Решение о целесообразности проведения переоценки основных средств принимает руководство Банка по представлению главного бухгалтера Банка. При принятии решения о переоценке по таким основным средствам учитывается, что в последующем они переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

3.3 Ценные бумаги

По статьям вложений в ценные бумаги Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по категориям на основе намерений в отношении указанных ценных бумаг на момент приобретения по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на нее.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком формируется резерв на возможные потери.

Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе. Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг определены в Учетной политике Банка.

Методы оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Банк определяет следующие критерии признания:

А) если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он не осуществляет признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче указанных ценных бумаг;

Б) если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан признать эти ценные бумаги.

Банк определяет следующие критерии прекращения признания:

А) если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче указанных ценных бумаг;

3.3 Ценные бумаги (продолжение)

Б) если Банк сохраняет значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он продолжает признавать эти ценные бумаги.

Банк определяет следующие выгоды и риски, связанные с владением переданных ценных бумаг.

Под выгодами Банк понимает доходы в виде процентов (купонов) по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по текущей (справедливой) стоимости. Под рисками Банк понимает отрицательную переоценку ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости, а также риски неполучения выгод.

3.4 Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещенным денежным средствам

Суммы предоставленных (размещенных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их фактической выдачи.

По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года и действующим внутренним Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам, Банком создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Процентные доходы по размещению денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в день, предусмотренный условиями договора (сделки), либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств. Кроме того, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в т.ч. за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные проценты с указанной выше даты. При этом начисленные проценты, получение которых является определенным, относятся на счета доходов. Начисленные проценты, получение которых признано неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов с даты признания неопределенности.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

3.5 Заемные средства (кредиты, депозиты полученные)

Суммы полученных (привлеченных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их получения.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода в последний рабочий день отчетного месяца и в день наступления срока выплаты процентов, предусмотренный условиями договора (сделки). При этом программным путем обеспечивается ежедневное начисление процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

3.6 Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России. Принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

3.7 Переоценка иностранной валюты

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Курсовые разницы, возникающие при проведении конверсионных операций, операций по покупке - продаже наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах 70601 (символ 12201 Отчета о прибылях и убытках) или 70606 (символ 22101 Отчета о прибылях и убытках) на отдельных лицевых счетах.

3.8 Взаимозачеты

Взаимозачет финансовых требований и обязательств производится только в случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату исполнения встречных требований и обязательств.

4. События после отчетной даты

Операции СПОД были завершены Банком 15 апреля 2013 года. В соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", Указания Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета", а также в соответствии с Учетной политикой Банка, были проведены следующие операции типа СПОД:

- перенесены на счет 707 "Финансовый результат прошлого года" остатки по лицевым счетам, отраженные на счете 706 "Финансовый результат текущего года";
- начислена комиссия к получению на сумму 487 тыс. рублей по инкассации за декабрь 2012 года;
- восстановлен резерв на возможные потери по условным обязательствам не кредитного характера в размере 500 тыс. рублей;
- операции по расчетам с поставщиками и подрядчиками на основании договоров по полученным счетам-фактурам, актам выполненных работ (услуг) за декабрь месяц 2012 года на общую сумму 1 186 тыс. рублей;
- начисления по налогам и сборам в соответствии с законодательством на сумму 7 506 тыс. рублей - налог на прибыль за декабрь 2012 год, и 3 тыс. рублей - платежи в Росприроднадзор за 4 квартал 2012 года;
- сумма расходов по начисленным штрафам и пеням в размере 61 тыс. рублей;
- при досрочном возврате средств с депозитов физических лиц, излишне начисленные и причисленные к вкладу проценты, относящиеся к 2012 году, на общую сумму начисленных процентов в размере 18 тыс. рублей.
- сумма доначисленных процентов по сроку депозитов физических лиц в размере 113 тыс. рублей.

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

События после отчетной даты, нашедшие свое отражение в годовом отчете за 2012 год, соответствуют Указанию № 2089-У ЦБ РФ от 8 октября 2008 года.

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

5. Проведенные мероприятия перед составлением годового отчета

С целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка была проведена подготовительная работа по составлению годового отчета, состоящая из мероприятий: проведение инвентаризации денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами, ревизии кассы, а также приняты меры к урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и № 474 "Расчеты по отдельным операциям".

Инвентаризация статей баланса:

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, на основе Приказа по Банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежит все имущество Банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т.п.).

По состоянию на 1 ноября 2012 года была проведена инвентаризация:

- основных средств, материальных запасов;
- материальных ценностей и финансовых активов, учитываемых на балансовых (кроме расчетных и текущих счетах) и внебалансовых счетах.

Расхождений с данными аналитического и синтетического учета не выявлено.

Ревизия кассы проведена по состоянию на 1 января 2013 года, по результатам которой излишки и недостачи денежных средств и ценностей не выявлены.

Урегулирование требований и обязательств:

По состоянию на 1 января 2013 года составлены двухсторонние акты сверок с контрагентами по дебиторской и кредиторской задолженности.

Прочие процедуры:

По состоянию на 01 января 2013 года Банком были начислены все проценты за декабрь отчетного года. Уплаченные проценты в соответствии с условиями договоров отражены на счетах доходов и расходов Банка. Начисленные проценты отражены в полном объеме на счетах по учету наращенных процентов.

Осуществлена работа с клиентами и контрагентами по подтверждению остатков денежных средств, числящихся по состоянию на 01 января 2013 года.

В составе действующих расчетных счетов имеется значительное количество счетов, не работающих длительное время.

5. Проведенные мероприятия перед составлением годового отчета (продолжение)

Счета	Количество во счетах - всего	Количество во работающих счетах	Количество во подтверж- дений	Удельный вес подтверждений к общему количеству работающих счетов	Удельный вес подтверждений к общему количеству открытых счетов
Расчетные	5 464	2 795	3 090	100%	56,55%
Ссудные	123	70	115	100%	93,50%
Депозитные	5	3	4	100%	80,00%
Валютные	457	138	425	100%	93,00%
Корреспондентские	42	42	42	100%	100%
МБК	19	19	19	100%	100%
Итого	6 110	3 067	3 695	100%	60,47%

В 2012 году Банком в одностороннем порядке в соответствии со ст.859 Гражданского Кодекса РФ было закрыто 98 расчетных счетов. Валютных (текущих и транзитных) счетов в 2012 году закрыто 48 счетов. По остальным, длительное время не работающим счетам изучаются причины бездействия счета и принимаются соответствующие меры.

Сумма остатков по вышеуказанным счетам по состоянию на 01 января 2013 года составляет 1 556 212 тыс. рублей. Подтверждений получено на сумму 1 175 200 тыс. рублей, или 75,52% от суммы остатков по указанным счетам, открытым в Банке. По полученным подтверждениям расхождений нет. Работа по подтверждению остатков с клиентами продолжается.

Сумма остатков по корр. счетам по состоянию на 01 января 2013 года составляет: по счетам Лоро - 7 791 тыс. рублей, в т.ч. банки-нерезиденты - 7 791 тыс. рублей; по счетам Ностро - 54 536 тыс. рублей, в т.ч. банки-нерезиденты - 16 535 тыс. рублей. Подтверждений получено 100% от суммы остатков по указанным счетам, открытым в банке. При этом по счету Ностро в Евро, открытому в АО "Центральный Кооперативный банк", Болгария имеется расхождение остатков по состоянию на 01 января 2013 года в связи с тем, что 29 декабря 2012 года в России является рабочим днем, Банком была проведена операция на сумму 4 859,63 Евро, в то время как в Болгарии с 29 декабря 2012 года по 01 января 2013 года являются праздничными днями. Таким образом, указанная операция по выписке АО "Центральный Кооперативный банк", Болгария отражена 02 января 2013 года.

Сумма остатков по МБК по состоянию на 01 января 2013 года составляет: размещенные - 522 982 тыс. рублей, в.ч. банки-нерезиденты - 207 982 тыс. рублей; привлеченные - 130 201 тыс. рублей, в.ч. банки-нерезиденты - 130 201 тыс. рублей; Подтверждений получено 100% от суммы остатков по указанным счетам, открытым в Банке.

По состоянию на 1 января 2013 года на лицевом счете № 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения" остаток денежных средств составляет 1 052,9 тыс. рублей. На указанный счет денежные средства зачислены за период с 26 декабря 2012 года по 29 декабря 2012 года по следующим причинам:

- в сумме 233,0 тыс. рублей в связи с закрытием счета получателя средств,
- в сумме 819,9 тыс. рублей по причине не соответствия платежных реквизитов получателя.

В течение 5 рабочих дней Банком были предприняты следующие меры:

- 09 января 2013 года откредитованы платежи на общую сумму 233,0 тыс. рублей в связи с закрытием счета получателя денежных средств; платежи на общую сумму 185,5 тыс. рублей зачислены на счет получателя в связи с уточнением платежных реквизитов; платеж на сумму 181,3 откредитован на основании письма плательщика;

- 10 января 2013 года платеж на сумму 6,3 тыс. рублей зачислен на счет получателя в связи с уточнением платежных реквизитов;

- 11 января 2013 года откредитован платеж на сумму 1,8 тыс. рублей по причине неполучения ответа банка-плательщика об уточнении реквизитов получателя; 445,0 тыс. рублей зачислены на счет получателя в связи с уточнением платежных реквизитов.

6. Дебиторская задолженность

тыс. рублей

Дебиторская задолженность	По состоянию на 01 января 2013	По состоянию на 01 января 2012
Расчеты с бюджетом (сч. 60302)	632,0	276,0
Задолженность покупателей и заказчиков (сч. 60312)	2 639,0	3 231,0
Прочие дебиторы (сч. 60323)	678,0	678,0
Итого:	3 949,0	4 185,0

По состоянию на 01 января 2013 года дебиторская задолженность с учетом СПОД по балансовому счету первого порядка № 603 составила 3 949 тыс. рублей. Из них расчеты с поставщиками и подрядчиками:

- ОАО "Татэнергобсбг" в размере 119 тыс. рублей за электроэнергию;
- ЗАО "Перспектива" в размере 298 тыс. рублей за поставку бензина;
- ЗАО "Парус" в размере 13 тыс. рублей – обеспечительный платеж по аренде помещения дополнительного офиса № 5 (ул. П. Лумумбы, 47А);
- Задолженность по взысканию госпошлины к заемщикам по искам банка в сумме 313 тыс. рублей;
- ЗАО "Защита" в размере 678 тыс. рублей за долевое участие в строительстве жилья;
- ЗАО "ТаксНет" в размере 1 тыс. рублей за оказание услуг по предоставлению налоговых деклараций по телекоммуникационным каналам связи;
- ООО "Проспект" в размере 10 тыс. рублей обеспечительный платеж по аренде помещения под банкомат на ул. Проспект Победы, 50А (Торговый центр "Проспект");
- ИФК "БанКорп" в размере 1 тыс. рублей авансовый платеж за услуги Интернет связи по банкомату;
- ОАО "Таттелеком" в размере 4 тыс. рублей авансовый платеж за услуги связи;
- ОАО "Международный аэропорт Казань" в размере 39 тыс. рублей обеспечительный платеж по аренде помещения дополнительного офиса № 1 в здании Аэропорта;
- ООО "Корстон-Казань" в размере 38 тыс. рублей предоплата за проживание и гостиничные услуги;
- НОУ "Институт повышения квалификации и подготовки финансовых специалистов" в размере 15 тыс. рублей предоплата за участие в практическом семинаре;
- ЗАО "Интерфакс-Поволжье" в размере 74 тыс. рублей за предоставление доступа к базе данных отчетности СПАРК;
- ОАО "Страховая компания "Итиль" в размере 23 тыс. рублей - сумма арендной платы за переданные в аренду помещения по ул. Сахарова, 17 и ул. Вишневого, 55;
- ЗАО "Грант Торнтон" в размере 826 тыс. рублей предоплата за аудиторские услуги;
- ИП Хаким Айдар Азатович в размере 105 тыс. рублей – сумма арендной платы за переданное в аренду помещение по ул. Фучика, 49;
- ИП Сулейманов Алмаз Рафкатович в размере 24 тыс. рублей – сумма обеспечительного платежа по договору аренды за переданное место под банкомат в ТК "Савиново" по ул. Ямашева, 93;
- ООО "Ескана Русия" в размере 13 тыс. рублей - сумма арендной платы за переданное в аренду помещение по ул. Вишневого, 24;
- ООО "Болгариан Еъруейз Групп" в размере 13 тыс. рублей - сумма арендной платы за переданное в аренду помещение по ул. Вишневого, 24;
- ООО "Зеленый свет Печать" в размере 15 тыс. рублей за паспортизацию объектов наружной рекламы банка;
- ИП Хуснимарданов Ильнур Мирханович в размере 17 тыс. рублей – предоплата за изготовление рекламной выписки банка и монтажа на фасаде здания по ул. Ю.Фучика, 49.

6. Дебиторская задолженность (продолжение)

Также, в состав дебиторской задолженности включена сумма недостачи по банкомату (счет 60323) в размере 678 тыс. рублей.

Кроме того, в состав дебиторской задолженности включен налог на прибыль, удержанный нерезидентами, принимаемый к зачету в бюджет РФ в размере 521 тыс. рублей, переплата по налогу на прибыль за ноябрь 2012 года в размере 89 тыс. рублей, а также сумма в размере 22 тыс. рублей по расчетам с Фондом социального страхования (балансовые счета 60302).

7. Кредиторская задолженность

тыс. рублей

Кредиторская задолженность	По состоянию на 01 января 2013	По состоянию на 01 января 2012
Расчеты с бюджетом (сч.60301)	9 078,0	2 020,0
Задолженность покупателей и заказчиков (сч. 60311)	856,0	1 194,0
Расчеты с нерезидентами по хоз. операциям (сч. 60313)	7,0	-
Прочие кредиторы (сч. 60322)	42,0	32,0
Резервы на возможные потери (сч. 60324)	1 684,0	1 894,0
Итого:	11 667,0	5 140,0

По состоянию на 1 января 2013 года кредиторская задолженность с учетом СПОД по балансовому счету первого порядка № 603 составила 11 667 тыс. рублей. Из них:

- 1) по расчетам по налогам и сборам (счет 60301) на сумму 9 078 тыс. рублей, в том числе:
 - транспортный налог - 11 тыс. рублей;
 - налог на имущество - 887 тыс. рублей;
 - налог на землю - 82 тыс. рублей;
 - налог на добавленную стоимость - 322 тыс. рублей;
 - экологические платежи в Ростехнадзор - 3 тыс. рублей;
 - налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам - 206 тыс. рублей;
 - налог на прибыль за декабрь 2012 года - 7 506 тыс. рублей;
 - расходы по уплате начисленных штрафов и пеней в размере 61 тыс. рублей.
- 2) по расчетам с поставщиками и подрядчиками (счет 60311) на сумму 856 тыс. рублей, в том числе:
 - Приволжский РКЦ НБ РТ в размере 377 тыс. рублей за расчетное обслуживание за декабрь месяц 2012 года;
 - ОАО "Казэнерго" в размере 31 тыс. рублей за электроэнергию за декабрь 2012 года;
 - ООО "Телесет" в размере 9 тыс. рублей за услуги связи за декабрь месяц 2012 года;
 - ИФК "БанКорп" в размере 10 тыс. рублей за услуги связи за декабрь 2012 года;
 - ООО "Рукард" в размере 93 тыс. рублей за информационное и процессинговое обслуживание за декабрь месяц 2012 года;
 - ООО "Русофт" в размере 106 тыс. рублей за неисключительное право на использование копий ПрЭВМ за 4 квартал 2012 года;
 - ЗАО НСС в размере 1 тыс. рублей за услуги сотовой связи за декабрь 2012 года;
 - филиал ООО СПСР - Экспресс в г. Казань и РТ в размере 6 тыс. рублей за доставку корреспонденции за декабрь 2012 года;
 - ОАО "Торговый дом Казанский ЦУМ" в размере 8 тыс. рублей возмещение коммунальных платежей по арендованному помещению доп. офиса № 3 на ул. Московская, 2 за декабрь месяц 2012 года;
 - ОАО "Ростелеком" в размере 4 тыс. рублей за услуги связи за декабрь месяц 2012 года;
 - ОАО "Таттелеком" в размере 85 тыс. рублей за услуги связи за декабрь 2012 года;

7. Кредиторская задолженность (продолжение)

- Зеленодольский РУЭС ОАО "Таттелеком" в размере 3 тыс. рублей за услуги связи за декабрь месяц 2012 года;
- ООО "Мехуборка КЗН" в размере 3 тыс. рублей за услуги транспортировки ТБО в декабре 2012 года;
- "ОАО КазТИСИЗ" в размере 70 тыс. рублей за возмещение коммунальных услуг в декабре 2012 года;
- ООО "Управляющая компания Азино-1" в размере 20 тыс. рублей за коммунальные услуги в декабре 2012 года;
- ИП Габдрахманова Минибияма Абдулловна в размере 2 тыс. рублей за услуги мойки служебных автомобилей банка в декабре 2012 года;
- ОАО "Национальное бюро кредитных историй" в размере 7 тыс. рублей за информационные услуги в декабре 2012 года;
- ОАО "МТТ" в размере 2 тыс. рублей за услуги связи в декабре 2012 года;
- Нотариус Медянцева О.Г. в размере 4 тыс. рублей за свидетельствование копий документов в декабре 2012 года;
- Филиал ФГУП ГЦСС Управление спецсвязи РТ в размере 1 тыс. рублей за услуги спецсвязи в декабре 2012 года;
- ЗАО "ДХЛ Интернешенел" в размере 2 тыс. рублей за услуги экспресс доставки в декабре 2012 года;
- ЗАО "Московская межбанковская валютная биржа" в размере 12 тыс. рублей за услуги, по передаче списков инсайдеров в декабре 2012 года.

Кроме того, в состав кредиторской задолженности включена сумма по расчетам с прочими кредиторами (балансовый счет 60322) в размере - 42 тыс. рублей (сумма излишка денежных средств, выявленной в банкоматах).

Также по состоянию на 1 января 2013 год Банком сформирован резерв на возможные потери (счет 60324) в размере 1 684 тыс. рублей, в том числе:

- резерв на возможные потери по расчетам с НОУ "Институт повышения квалификации и подготовки финансовых специалистов" - 15 тыс. рублей;
- резерв на возможные потери по расчетам с ЗАО "Защита" - 678 тыс. рублей (100% от суммы задолженности);
- резерв на возможные потери на задолженность по возмещению госпошлин к заемщикам в размере 313 тыс. рублей;
- резерв на возможные потери по недостатке по банкомату - 678 тыс. рублей.

8. Операции, оказавшие основное влияние на финансовый результат

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 2012 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, включая размещение депозитов в Банке России, расчетно-кассовое обслуживание и оказание иных услуг клиентам.

Кредитование юридических и физических лиц

Процентные доходы от кредитования юридических и физических лиц в 2012 году составили 67 815 тыс. рублей и сложились ниже 2011 года на 19 103 тыс. рублей, или 22,0% за счет снижения среднего объема кредитного портфеля Банка и эффективной процентной ставки по кредитному портфелю в 2012 году по сравнению с 2011 годом.

При этом, расходы банка по созданию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, корреспондентским счетам и начисленным процентам снизились по сравнению с 2011 годом на 15 933 тыс. рублей, или 57,3% за счет меньшего объема дополнительного создания резервов по просроченной и проблемной задолженности.

8. Операции, оказавшие основное влияние на финансовый результат (продолжение)

Размещение средств в других кредитных организациях (включая Банк России)

Процентные доходы от размещения средств в других кредитных организациях в 2012 году составили 38 363 тыс. рублей, и выросли по сравнению с 2011 годом на 15 534 тыс. рублей, или 68,0% в основном за счет увеличения объемов межбанковского кредитования в 2012 году по сравнению с 2011 годом и роста средних процентных ставок, как по межбанковским кредитам, так и по депозитам в Банке России.

Размещение средств в ценные бумаги (в облигации федерального займа РФ – ОФЗ)

Процентные доходы от размещения средств в ценные бумаги в 2012 году составили 18 088 тыс. рублей и сложились выше 2011 года на 1 968 тыс. рублей, или 12,2% за счет увеличения объема вложений банка в ОФЗ. При этом, расходы Банка от операций с ценными бумагами снизились на 991 тыс. рублей, или 17,1%, за счет полученной положительной переоценки по ценным бумагам.

Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, инкассация и иные комиссионные услуги

Комиссионные доходы Банка в 2012 году составили 100 573 тыс. рублей, и сложились практически на уровне 2011 года – выросли на 364 тыс. рублей, или 0,4%.

Операции с иностранной валютой

Чистые доходы Банка от операций с иностранной валютой с учетом переоценки составили в 2012 году 12 275 тыс. рублей, и снизились по сравнению с 2011 годом на 2 043 тыс. рублей, или 14,3% за счет снижения объема операций с иностранной валютой ряда крупных клиентов Банка.

Привлечение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями

Расходы Банка по уплате процентов по привлеченным средствам физических и юридических лиц за 2012 год составили 36 641 тыс. рублей и снизились по сравнению с 2011 года на 7 257 тыс. рублей, или 16,5%, в основном, за счет сбалансирования величины срочных платных привлеченных средств банка и кредитного портфеля.

В результате в 2012 году чистые доходы Банка составили 184 057 тыс. рублей, что выше 2011 года на 21 077 тыс. рублей, или 12,9%.

Операционные расходы Банка составили 134 206 тыс. рублей, и сложились практически на уровне 2011 года - ниже на 1 827 тыс. рублей, или 1,3%.

9. Информация об операциях со связанными сторонами

9.1. Операции с Директорами и Руководством

Остатки по операциям с Директорами и Руководством Банка по состоянию на 01 января 2013 и 2012 годов составляли:

	01 января 2013 года	тыс. рублей 01 января 2012 года
Активы		
Чистая ссудная задолженность	220	1 615
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	316	597

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и полученные от операций с Директорами и Руководством Банка, следующие:

9.1. Операции с Директорами и Руководством (продолжение)

	2012	тыс. рублей 2011
Процентные доходы	98	296
Процентные расходы	20	7
Комиссионные доходы	12	-
Вознаграждения персоналу	7 364	4 936

9.2. Операции с акционерами

Остатки по операциям с акционерами Банка по состоянию на 01 января 2013 и 2012 годов составляли:

	01 января 2013 года	тыс. рублей 01 января 2012 года
Активы		
Средства кредитных организаций	174 231	12 476
Чистая ссудная задолженность	7 832	7 718
Прочие активы	3 123	13
Обязательства		
Средства в кредитных организациях	77 649	26 326
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	51 139	2 911
Субординированные кредиты	61 543	63 707
Прочие обязательства	104	44

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, и полученные от операций с акционерами Банка, следующие:

	2012	тыс. рублей 2011
Процентные доходы	4 051	3 685
Процентные расходы	3 193	3 609
Комиссионные доходы	267	248
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 574	2 768
Резервы	54	-18

9.3. Операции с прочими связанными лицами

Остатки по операциям с прочими связанными лицами Банка по состоянию на 01 января 2013 и 2012 годов составляли:

	01 января 2013 года	тыс. рублей 01 января 2012 года
Активы		
Чистая ссудная задолженность	94 682	51 500
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	160 890	5 650

9.3. Операции с прочими связанными лицами (продолжение)

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, полученные от операций с прочими связанными лицами следующие:

	2012	тыс. рублей 2011
Процентные доходы	7 948	3688
Процентные расходы	2 602	51
Комиссионные доходы	861	256
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 758	1 458
Резервы	-15	307

Примечание:

По АО "Болгария АД" по состоянию на 01 января 2013 года в расчет резерва принято воздушное судно.

По ООО "Болгария Эйр" по состоянию на 01 января 2013 года в расчет резерва принято воздушное судно.

10. Основные направления концентрации рисков, связанных с операциями Банка в отчетном году

Банк, как и в прежние годы, ежемесячно и ежедневно выполнял нормы по экономическим нормативам, принимал меры к совершенствованию методов работы, стабильности и минимизации рисков.

Оценка банковских рисков и управление данными рисками осуществлялись в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ, а также Положением об организации системы управления рисками и оценке банковских рисков по Банку, утвержденным Советом директоров Банка 27 мая 2010 года (взамен ранее действующего Положения, утвержденного Советом директоров Банка 19 апреля 2004 года) Наряду с этим, разработаны внутренние документы по основным видам рисков, в соответствии с которыми проводится работа, направленная на снижение рисков.

Основными видами рисков, исходя из масштабов деятельности Банка, являются: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный, операционный и правовой риски.

Для оценки уровня принимаемых рисков и их минимизации в Банке работают следующие комитеты:

- Комитет по управлению операционными рисками,
- Кредитный комитет,
- Комитет по управлению активами и пассивами.

Кроме того, в работе по снижению рисков принимают участие органы управления Банка, Служба внутреннего контроля, Департамент анализа, планирования и контроля за рисками, а также все служащие Банка в соответствии с их должностными обязанностями.

Контроль за предотвращением рисков и эффективным управлением проводится в предварительном, текущем и последующем порядке.

Основными направлениями концентрации рисков по основным проводимым Банком в 2012 году операциям являются:

- в активах Банка - кредитные операции. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность составляет 58,0 % от величины активов Банка на 1 января 2013 года (по состоянию на 01 января 2012 года 54,1%), в том числе чистая задолженность юридическим и физическим лицам - 21,5% (по состоянию на 01 января 2012 года 19,2%), вложения в депозиты в ЦБ РФ - 14,0% (по состоянию на 01 января 2012 года 23,0%), межбанковские кредиты - 22,5% (по состоянию на 01 января 2012 года 11,9%).
- в пассивах - средства клиентов (некредитных организаций), которые составляют 77,4% от пассивов и 92,4% от обязательств Банка (на 1 января 2012 года соответственно 85,9% в пассивах и 94,6% в обязательствах Банка).

10. Основные направления концентрации рисков, связанных с операциями Банка в отчетном году (продолжение)

Кредитный риск

Основным риском, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, является кредитный риск. Данный риск относится не только к кредитованию, но и к другим видам операций, проводимым Банком (выдаче гарантий, вложениям в ценные бумаги, цессии и др.).

Кредитный риск регулируется Положениями ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-И и от 20 марта 2006 года № 283-П, а также внутренним Положением по управлению, оценке и минимизации кредитного риска, утвержденным Правлением Банка 20 января 2010 года, внутренними Положениями (Положение о порядке формирования резервов на возможные потери, утвержденным Советом директоров Банка 27 апреля 2012 года, Положением о порядке формирования резервов по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденного Советом директоров Банка 28 июля 2011 года). Процесс рассмотрения вопроса о выдаче кредитов, принятия решения по кредитным проектам, вопросы сопровождения кредитов и работа с проблемными кредитами регламентируются Принципами кредитной деятельности, утвержденными Советом Директоров Банка Протоколом № 15 от 25.05.2011 года, Протоколом № 30 от 20.11.2012 года.

В течение 2012 года формирование резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности производилось в соответствии с вышеуказанными Положениями.

Концентрация по размеру ссудной задолженности заемщиков (юридических и физических лиц – резидентов Российской Федерации) выглядит следующим образом:

	тыс. рублей
	01 января 2013 года
	01 января 2012 года
1. Задолженность по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	492 613
в т.ч.	413 640
по видам экономической деятельности	492 613
- промышленность	403 143
- оптовая и розничная торговля	53 942
- сельское хозяйство	78 562
- строительство	30 000
- транспорт и связь	171 773
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	65 277
- прочие виды деятельности	74 063
- овердрафт, при недостаточности денежных средств на счете для оплаты платежей	82 361
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	18 996
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	0
2. Задолженность по кредитам физическим лицам	46 196
в т.ч.	86 924
- жилищные ссуды	10 255
- ипотечные ссуды	1 771
- автокредиты	1 171
- иные потребительские ссуды	32 999
3. Общая задолженность по кредитам	538 809
	500 564

10. Основные направления концентрации рисков, связанных с операциями Банка в отчетном году (продолжение)

Общая ссудная задолженность Банка (без учета межбанковских кредитов, цессии) по состоянию на 01 января 2013 года составила 538 809 тыс. рублей, что на 38 245 тыс. рублей (или 7,6%) больше, чем по состоянию на 01 января 2012 года. За 2012 год увеличение кредитного портфеля произошло за счет выдачи кредитов строительным организациям, таким как ОАО "Казтранстрой", АО "Техноимпортэкспорт". В то же время наблюдается снижение доли кредитов, выданных физическим лицам на сумму 40 728,0 тыс. рублей, что связано с ужесточением требований Банка к финансовому состоянию заемщиков и качеству принимаемого обеспечения.

По состоянию на 01 января 2013 года высокой концентрации кредитов в одну отрасль народного хозяйства в Банке не наблюдается.

Кредиты малому бизнесу и ИП составили 35,4% ссудной задолженности, или 190 831 тыс. рублей.

В 2012 году производилась уступка требования (цессия) (Цессионарий - ЕООО "Ескана Русия") по кредитам ОАО "Авиакомпания Татарстан" и ООО "Дизайн-Студия Омега", выданных в ЗАО АКБ "ТатИнвестБанк":

ОАО "Авиакомпания Татарстан"	30 812 тыс. рублей;
	850 тыс. долларов США
ООО "Дизайн-Студия Омега"	9 923,3 тыс. рублей.

Согласно Положению 254-П ЦБР РФ и внутренним Положениям Банка требования по договорам цессии классифицированы следующим образом:

- по ОАО "Авиакомпания Татарстан" - в 3 категорию качества с созданием резерва в размере 21%
- по ООО "Дизайн-Студия Омега" в 4 категорию качества с созданием резерва в размере 51 %.

Информация о кредитном риске, раскрывающая о величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена в Приложении 1 к настоящей Пояснительной записке.

В течение 2012 года наблюдается увеличение объемов активов с просроченными сроками погашения на 14 998 тыс. рублей по кредитам, выданным физическим лицам. Рост произошел в результате переноса кредита и процентов на счета по учету просроченной задолженности кредитов заемщиков - физических лиц Байрамовой Г.К., Морозовой И.Е., Гариповой Л.М., Чичканова С.А., Яковлевой Н.В., Галиева А.А. на общую сумму 16 008 тыс. рублей в связи с невыполнением условий кредитных договоров и договоров обеспечения. По состоянию на 01 января 2013 года данные кредиты (кроме Яковлевой Н.В., по которой кредит отнесен в 3 категорию качества с созданием резерва в размере 50%) на основании действующих положений реклассифицированы в 5 категорию качества с созданием резерва в размере 100 %.

В то же время наблюдается снижение объемов активов с просроченными сроками по кредитам юридических лиц на общую сумму 3 623 тыс. рублей, которое произошло за счет погашения задолженности следующих заемщиков - юридических лиц:

1. Согласно Решениям суда о взыскании просроченной задолженности в течение 2012 года погашена просроченная задолженность по ООО "Регион ЛТД" в сумме 306,2 тыс. рублей, ООО "Спорт-строй" в сумме 10 тыс. рублей, ООО "Редкорн" 121,8 тыс. рублей, по ООО "Спарта" - 122 тыс. рублей, ООО "Промэнерго" -15 тыс. рублей, ЗАО "Казаньвторцветмет" в сумме 111,6 тыс. рублей, ООО "УМ№7" в сумме 40,0 тыс. рублей, по физическим лицам в размере 670 тыс. рублей.
2. В рамках конкурсного производства были реализованы автотранспортные средства, находящиеся в залоге Банка по кредиту ООО "Хансей" В 2012 году поступила сумма на погашение просроченного кредита и процентов всего 294,1 тыс. рублей.

10. Основные направления концентрации рисков, связанных с операциями Банка в отчетном году (продолжение)

3. В марте 2012 года за счет поступлений от поручителя ГНО "Инвестиционно-Венчурного Фонда Республики Татарстан" погашена просроченная задолженность ООО "Рукав" в сумме 741,1 тыс. рублей
4. В связи с принятием нереализованного на торгах заложенного имущества ООО "Управление механизации № 7" на баланс Банка в счет частичного погашения просроченной задолженности 16 ноября 2012 года произошло снижение долга на сумму 1 896,1 тыс. рублей.

Банком принимаются все возможные меры по погашению просроченной задолженности, а также поиск и арест имущества, принадлежащего заемщикам и поручителям, в рамках исполнительного производства. По всем клиентам поданы иски в судебные органы. По некоторым клиентам имеется решение суда о взыскании денежных средств с поручителей (юридических и физических лиц). Исполнительные листы по вступившим в силу решениям суда предъявлены на исполнение в службу судебных приставов.

В целях снижения кредитного риска Банком в 2012 года проводилась следующая работа:

- производилась диверсификация рисков путем ограничения кредитов одному заемщику и группе взаимосвязанных заемщиков, установления лимитов задолженности на банки-контрагенты;
- с участием членов Совета директоров пересмотрены процедуры предоставления кредитов, приняты Принципы Кредитной деятельности в новой редакции;
- осуществлялся предварительный контроль (до выдачи кредита) путем анализа кредитоспособности заемщика, изучения его кредитной истории, деловой активности, обеспечения кредита и т.п.;
- все кредитные сделки в обязательном порядке проходят рассмотрение в Департаменте кредитного риска;
- в целях снижения рисков обеспечения Банком применяется практика страхования принимаемых в залог имущества, проводится работа по частичной или полной замене обеспечения на более ликвидное;
- осуществляется максимальное привлечение в качестве поручителей всех компаний группы и их руководителей;
- осуществляется текущий контроль за качеством обслуживания долга и финансовым положением заемщика, созданием резерва на возможные потери по ссудам;
- проводится последующий контроль за уровнем кредитного риска при проверках, осуществляемых службой внутреннего контроля, внешними аудиторами, путем проведения повторных проверок полноты устранения выявленных недостатков, изучения данных о наличии неплатежей по ссудам и начисленным процентам;
- неоднократно информация о состоянии кредитного портфеля Банка и уровне кредитного риска доводилась до Правления Банка и Совета директоров.

10. Основные направления концентрации рисков, связанных с операциями Банка в отчетном году (продолжение)

Информация о результатах классификации ссудной задолженности по категориям качества представлена ниже:

	тыс. рублей
	01 января 2013 года
	01 января 2012 года
1 Ссудная и приравненная к ней задолженность с межбанковскими кредитами и депозитами, включая цессии (кроме вложений в ценные бумаги)	1 130 719
1.1. в том числе-	755 832
1 категория качества	619 852
2 категория качества	415 937
3 категория качества	263 969
4 категория качества	98 262
5 категория качества	138 270
расчетный резерв	148 374
фактически сформированный резерв	37 509
	28 325
	71 119
	64 934
	133 731
	120 301
1.2. в том числе просроченная задолженность	107 567
доля в общем объеме кредитов	98 296
1.3. в том числе - реструктурированная задолженность	68 994
доля в общем объеме кредитов	61 838
1.4. в том числе задолженность акционерам	6,10%
доля в общем объеме кредитов	8,20%
	101 289
	22 200
	9,00%
	2,90%
	7 935
	7 875
	0,7%
	1%

Реструктурированная задолженность

По состоянию на 01 января 2013 года реструктурированными ссудами, согласно Положению ЦБ РФ №254-П являлись:

	тыс. рублей
ООО "Конфетти"	800
АО "Техноимпортэкспорт"	100 000
Бочарова О.Г.	489

По заемщику ООО "Конфетти" изменены первоначальные условия договора кредитной линии, увеличен лимит задолженности.

Кредит, выданный АО "Техноимпортэкспорт" в сумме 100 000,0 тыс. рублей использован согласно п. 3.13.6 Положения ЦБР № 254-П от 26.03.2004 года.

Кредит физическому лицу Бочаровой О.Г. был выдан для погашения задолженности по автокредиту в "Русфинансбанке".

По состоянию на 01 января 2012 года реструктурированными ссудами, по которым был применен п.3.10 Положения ЦБ РФ №254-П являлись:

	тыс. рублей
ИП БОРИСОВА О.Л.	1 200
ООО "Сайяр"	6 000
ОАО "Казанский трест инженерно-строительных изысканий"	15 000

Реструктурированные кредиты ИП Борисова О.Л., ООО Сайяр, ОАО "Казанский трест инженерно-строительных изысканий" в течение 2012 года погашены.

В течение 2012 года Банком не выдавались кредиты на льготных условиях, в том числе и акционерам Банка.

10. Основные направления концентрации рисков, связанных с операциями Банка в отчетном году (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности регулируется Положением по управлению, оценке и минимизации рисков ликвидности, согласованным Правлением Банка 11 августа 2011 года и утвержденным Советом директоров 23 августа 2011 года (взамен ранее действующего Положения от 18 февраля 2011 года). В своей работе Банк придерживается принципа оптимального управления ресурсами при ограничении риска ликвидности и соблюдении обязательных нормативов ликвидности. Контроль за рисками ликвидности осуществляется Банком ежедневно и непрерывно с использованием метода коэффициентов оценки потоков денежной наличности с использованием элементов ГЭП-анализа, оценки потока денежной наличности и анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, контроля за совершаемыми и планируемыми к совершению операциями, влияющими на ликвидность и рентабельность Банка, в т.ч. посредством установленных Банком лимитов, коэффициентов и показателей.

В Банке на регулярной основе проводится стресс-тестирование состояния ликвидности на ближайший месяц с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленного наличием у Банка крупных кредиторов и вкладчиков и невозможности востребования крупных активов.

Также в Банке проводится самооценка управления риском ликвидности.

Для проведения анализа ликвидности Банком используются следующие формы внутренней отчетности:

- прогноз денежных потоков и остатков на корсчете Банка;
- прогноз наличных денежных потоков;
- календарь платежей с востребованием активов и исполнения обязательств до 30 дней с отчетной даты;
- расчет ожидаемых значений нормативов ликвидности;
- фактические и прогнозные данные о выполнении нормативов ликвидности;
- динамика фактических значений нормативов ликвидности за 3 месяца;
- сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по Форме № 0409125;
- расчет показателей (Лимит на использование остатков средств клиентов "до востребования", Коэффициент покрытия, Показатель зависимости от межбанковского рынка, Показатель зависимости ресурсной базы от нерезидентов, Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков, Показатель небанковских ссуд) в соответствии с Методикой контроля и ограничения риска ликвидности в Банке, посредством установленных лимитов, коэффициентов и показателей.
- расчет показателей оценки ликвидности Банка в соответствии с Указаниями ЦБ РФ от 16 января 2004 года № 1379-У "Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов") и от 30 апреля 2008 года № 2005-У "Об оценке экономического положения банков" и др.

На протяжении всего 2012 года Банк имел большой запас ликвидности. Временно свободные денежные средства размещались Банком в депозиты в ЦБ РФ, межбанковские кредиты сроком до 30 дней и в государственные ценные бумаги (ОФЗ), оцениваемые по текущей справедливой стоимости.

По состоянию на 1 января 2013 года остатки на корреспондентском счете в ЦБ РФ, кассе Банка и вышеперечисленных активах составляли 1 072 938 тыс. рублей, или 54,9 % от величины обязательств Банка, в том числе:

	тыс. рублей
Корреспондентский счет в ЦБ РФ	329 150
Касса	110 029
Депозиты в ЦБ РФ	325 000
МБК (до 1 месяца)	210 000
ОФЗ оцениваемые по текущей справедливой стоимости.	98 759
Итого	1 072 938

10. Основные направления концентрации рисков, связанных с операциями Банка в отчетном году (продолжение)

Обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России выполнялись Банком в течение года с большим запасом:

Предельные значения, Установленные ЦБ РФ	Средние значения нормативов ликвидности за 2012 год
Н2 - минимальная норма 15%	69,87 %
Н3 - минимальная норма 50%	85,21 %
Н4 - максимальная норма 120%	41,30 %

Рыночный риск

Рыночный риск регулировался Положением об оценке и управлении рыночным риском, согласованным Правлением Банка 21 июля 2011 года и утвержденным Советом директоров 01 августа 2011 года (взамен ранее действующих Положения об оценке и управлении рыночным риском от 27 апреля 2004 года и Положения об оценке и управлении валютным риском от 02 октября 2008 года).

Выявление и оценка рыночного риска осуществляется на постоянной основе. При этом величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов определяется ежедневно на основе оборотной ведомости Банка и иных данных, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. В целях оценки рыночного риска Банком ежемесячно производится расчет стоимостной меры риска (Value at Risk) и расчет средней дюрации по портфелю ценных бумаг.

Рыночный риск Банка незначителен (т.к. в портфеле ценных бумаг банка, оцениваемых по текущей справедливой стоимости, находятся только государственные ценные бумаги России, а также, в связи с незначительностью размера процентного соотношения финансовых инструментов, оцениваемых по текущей справедливой стоимости и величины балансовых активов). По состоянию на 1 января 2013 года вложения Банка в инструменты, оцениваемые по текущей справедливой стоимости, составили 98 759 тыс. рублей, или 4,25 % от величины балансовых активов Банка после СПОД. Рыночный риск, принятый в расчет норматива достаточности капитала Н1, составил 4 894 тыс. рублей, и не оказал существенного влияния на размер достаточности капитала Банка. При этом так как, по состоянию на 1 марта 2012 года процентное соотношение финансовых инструментов, оцениваемых по текущей справедливой стоимости и величины балансовых активов превысило 6%, в соответствии с Положением Банка России от 14 ноября 2007 года N 313-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" расчет величины рыночного риска с указанной даты производился на постоянной основе и включался в расчет норматива достаточности капитала Н1, исчисляемого в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 16 января 2004 года №110-И "Об обязательных нормативах банков". Наибольшая величина процентного соотношения финансовых инструментов, оцениваемых по текущей справедливой стоимости и величины балансовых активов в течение 2012 года составила 6,44% по состоянию на 1 мая 2012 года. Наибольшая величина рыночного риска в 2012 году сложилась по состоянию на 1 февраля 2012 года и составила 11 374 тыс. рублей.

Постоянное отслеживание колебаний курсов валют на ММВБ, четкое соблюдение лимита открытой валютной позиции позволяет Банку минимизировать возникающие валютные риски. Величина валютного риска в течение всего 2012 года не превышала 2% от капитала Банка, и не учитывалась в расчете рыночного риска и не принималась в расчет норматива достаточности капитала Н1, исчисляемого в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 16 января 2004 года №110-И "Об обязательных нормативах банков".

10. Основные направления концентрации рисков, связанных с операциями Банка в отчетном году (продолжение)

Операционный риск

Для обеспечения эффективного управления и надзора за операционным риском, в Банке разработано Положение по управлению, оценке и минимизации операционных рисков, утвержденное Правлением Банка 17 апреля 2004 года, а также внутренний документ “Основные принципы организации управления операционным риском в Банке”, утвержденный Председателем Правления Банка 28 июня 2005 года. Создан Комитет по управлению операционными рисками.

На постоянной основе подразделениями Банка проводилось отслеживание операционных рисков, анализ всех влияющих факторов и потенциальных потерь, которые могут возникнуть из-за нарушения внутренних процессов, систем или внешних событий.

В целях снижения уровня операционных в Банке на постоянной основе руководителями подразделений банка ведется контроль по соблюдению всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов. Кроме того, осуществляются последующие проверки наличных и безналичных операций Банка. Систематически на заседаниях Комитета по операционным рискам рассматриваются сводные отчеты о возникающих фактах операционных рисков, после чего принимаются решения, обеспечивающие снижение уровня риска. Информация по всем существенным факторам риска регулярно доводится до Председателя правления банка. Ежеквартально отчет по оценке уровня операционных рисков рассматривается на Правлении банка.

При этом, следует отметить, что в течение 2012 года в банке наблюдалось некоторое увеличение операционных рисков, связанных, в основном, с риском персонала, вызванным большим удельным весом новых работников, обслуживающих клиентов банка. В целях снижения уровня операционных рисков по всем фактам проводилась работа по выявлению причин, приведшим к допущенным ошибкам, проводились обучающие и консультационные мероприятия. Кроме того, проводились тематические учебы персонала.

При этом в целях определения влияния операционного риска на величину достаточности собственных средств (капитала) Банка величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П “О порядке расчета размера операционного риска”. По состоянию на 1 января 2013 года величина операционного риска составила 23 802 тыс.рублей.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации регулируется Положением об организации управления риском потери деловой репутации Банка, утвержденным Правлением Банка 21 апреля 2005 года. В целях снижения риска потери репутации, Банком проводится постоянная работа по обеспечению четкого и качественного обслуживания клиентов, безупречному выполнению своих обязательств, недопущению фактов операционных сбоев или невыполнения обязательств, своевременному рассмотрению жалоб клиентов.

Стратегический риск

В целях обеспечения планомерного развития банка разработан Стратегический план ЗАО АКБ “ТатИнвестБанк” на 2012-2014 годы (утвержден Советом Директоров банка 10 февраля 2012 года). В октябре 2012 год в Стратегический план на 2012 год внесены корректировки, в связи с прекращением сотрудничества с рядом партнеров Банка (утверждены Советом Директоров 31 октября 2012 года).

Стратегическим планом определены основные перспективные направления деятельности Банка, обеспечение необходимыми ресурсами (финансовыми, техническими и иными) и организационные меры, которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка. Для достижения заданных целей на 2012 год в Банке разработан план действий на 2012 год по исполнению Стратегического Плана.

10. Основные направления концентрации рисков, связанных с операциями Банка в отчетном году (продолжение)

Генеральной стратегической целью Банка является: быть универсальным, динамично развивающимся банком, обеспечивающим надлежащий уровень обслуживания клиентов, стабильную прибыльную работу при повышении качества функционирования и надежности.

Основные стратегические цели Банка на 2012 - 2014 годы:

- Увеличение активов банка (валюты баланса банка по публикуемой форме) до 3 046 млн. рублей к концу 2014 г.
- Увеличение уставного капитала банка путем проведения дополнительной эмиссии акций банка в размере 150 млн. рублей;
- Получение чистой прибыли в запланированных размерах (в т.ч. в 2012 г. – не менее 10 млн. рублей, в 2013 г. – не менее 21 млн. рублей, в 2014 г. – не менее 27 млн. рублей);
- Увеличение капитала банка на 01.01.2015 г. до 424 млн. рублей, при сохранении норматива достаточности капитала на уровне не менее 21%;
- Нарастивание кредитного портфеля банка в части кредитов, выданных юридическим лицам до 1 050 млн. рублей на конец 2014 г.;
- Нарастивание кредитного портфеля банка в части кредитов, выданных физическим лицам до 228 млн. рублей на конец 2014 г.;
- Сохранение гарантий надежности сбережения привлеченных средств и безусловное исполнение банком своих обязательств перед своими клиентами и иными контрагентами;
- Сохранение и увеличение ресурсной базы банка в соответствии с необходимостью расширения активных операций;
- Привлечение в банк новых клиентов;
- Поддержание оптимального компромисса между доходностью и принимаемыми банком рисками;
- Развитие филиальной сети банка (не менее, чем на 2 дополнительных офиса в год в течение 2013 – 2014 гг.) и банкоматной сети банка (не менее, чем на 3 – 4 банкомата в год в течение 2013 – 2014 гг.);
- Развитие автоматизации банковских процессов и внедрение передовых банковских технологий.

На регулярной основе Банком проводится мониторинг степени и сроков достижения целей, поставленных Стратегическим планом. Стратегические планы на последующие годы будут разрабатываться с учетом степени достижения поставленных целей, потенциальных возможностей своего развития.

Правовой риск

Правовой риск — риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности; несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации).

Правовой риск оценивается Банком как минимальный, поскольку Банк располагает квалифицированной юридической службой.

10. Основные направления концентрации рисков, связанных с операциями Банка в отчетном году (продолжение)

Юридическим департаментом Банка осуществляется комплексный контроль правовой чистоты кредитных сделок, правоспособности заемщиков. В случае необходимости, Юридический департамент, совместно с другими структурными подразделениями Банка готов обеспечить судебную защиту интересов Банка.

В целях поддержания правового риска на приемлемом уровне Юридическим департаментом реализовываются следующие мероприятия:

1. Мониторинг изменений в законодательство и анализ необходимости изменения внутренних документов Банка;

2. Мониторинг внутренних документов Банка на предмет их наличия, полноты и соответствия законодательству. В 2012 году были зарегистрированы изменения №1 и №2 к Уставу Банка. Также были разработаны и утверждены, в т.ч. в новой редакции внутренние нормативные документы. Например: Регламент идентификации представителя клиента по доверенности; Положение о ведении реестра ценных бумаг ЗАО АКБ "ТатИнвестБанк"; Принципы кредитной деятельности и т.д.

3. Информирование работников Банка об изменениях законодательства и об изменениях внутренних документов Банка;

4. Стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров) путем разработки и утверждения внутренних Положений и типовых форм;

5. Соблюдение установленного внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим департаментом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

6. Правовая экспертиза ответов на запросы клиентов Банка, государственных контролирующих органов, нотариусов, аудиторов и иных третьих лиц, а также постановлений, решений судов, следственных органов об изъятии, выемке документов;

7. Работы по взысканию Банком задолженности по обязательствам контрагентов (в том числе просроченной задолженности по кредитным договорам, хозяйственным договорам и др.). При этом применяется досудебный (претензионный) порядок разрешения споров и взыскание через суд вплоть до последней судебной инстанции.

Для оптимизации указанной работы банком заключен Договор возмездного оказания услуг по взысканию дебиторской задолженности №1/2010 ТИБ от 17 марта 2010 года с коллекторской организацией – ООО "Центр долгового управления – Казань".

Общая сумма, взысканная в 2012 году в досудебном и судебном порядке, составила 6 691 тыс. рублей, в том числе с участием коллекторской организации.

В результате проделанной работы по взысканию просроченной задолженности по кредитам:

- частично или полностью погашены задолженности ООО "Регион-ЛТД", ООО "Хансей", ООО "Рукав", ООО "Редкорн", ООО "Милнур", ООО "Аврора", ИП Никитин М.Б., ООО "П/п Промэнерго", ИП Карпова Э.Т., ООО "Спарта", ЗАО "Казаньвторцветмет", ООО "Спорт Строй", ЗАО "Защита", ООО "Инфо сервис", ООО "Управление механизации №7", и другие в общей сумме 3 511 тыс. рублей, а так же по физическим лицам в размере 670 тыс. рублей;

- принято на баланс заложенное имущество в счет погашения части просроченной задолженности ООО "Управление механизации №7" в размере 1 896 тыс. рублей;

- конкурсными управляющими в рамках конкурсного производства реализовано заложенное имущество на общую сумму 614 тыс. рублей, средства направлены на погашение части просроченной задолженности Заемщиков ООО "Регион ЛТД", ООО "Хансей", ЗАО "Защита".

8. Поддержание прозрачности структуры собственности Банка, а также актуальности информации о лицах, оказывающих существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Банка.

10. Основные направления концентрации рисков, связанных с операциями Банка в отчетном году (продолжение)

В связи с тем, что лицами, оказывающими существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банком, являются резиденты Республики Болгария, а также в связи с многочисленностью клиентов и контрагентов банка, являющихся резидентами Республики Болгария, с целью устранения правовых рисков, связанных с нахождением Банка, его клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств, некорректным применением законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, осуществляются следующие меры:

- по возможности местом заключения договора указывается г. Казань Республики Татарстан.
- по возможности в тексты соответствующих договоров включается оговорка о том, что отношения сторон регулируются действующим законодательством Российской Федерации, споры и разногласия разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9. Систематический анализ показателей, характеризующих правовые риски.

10. Осуществление контроля эффективности управления правовым риском.

В компетенцию Юридического департамента входит консультирование работников Банка по положениям законодательства и нормативно правовым актам по банковской деятельности.

Мониторинг и оценка уровня правового риска осуществляется Департаментом анализа, планирования и контроля за рисками, результаты оценки ежемесячно представляются Председателю Правления.

В результате осуществления указанных выше мероприятий правовой риск Банка не превышает допустимый уровень.

Налогообложение

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

Страхование

Банк не осуществлял в полном объеме страхование основных средств, страхование на случай прекращения деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельностью Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

11. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

По состоянию на 01 января 2013 года в Российской Федерации сосредоточено 81,48% активов и 92,71% обязательств Банка, в Республике Болгария – 18,52% активов и 7,13% обязательств.

По состоянию на 01 января 2013 года общая задолженность контрагентов-нерезидентов по Республике Болгария составляет 430 015 тыс. рублей, в т.ч.:

- межбанковский кредит “Юникредит Булбанк” АД – 50 286 тыс. рублей, или 2,17% от активов Банка,
- межбанковские кредиты “Центральный Кооперативный Банк” АД – 157 696 тыс. рублей, или 6,7% от активов Банка,
- средства на корсчете НОСТРО “Центральный Кооперативный Банк” АД – 16 535 тыс. рублей, или 0,72% от активов Банка,
- кредит, выданный АО “Техноимпортэкспрт” - 99 000 тыс. рублей, или 4,27 % от активов Банка,
- кредит, выданный АО “Болгария Эйр” АД – 53 152 тыс. рублей, или 2,29 % от активов Банка,
- Требования Банка по уступке права к ЕООО “Ескана Русия” - 49 599 тыс. рублей, или 2,14% от активов Банка,
- начисленные проценты по межбанковскому кредиту “Юникредит Булбанк” АД – 245 тыс. рублей, или 0,01% от активов Банка,
- начисленные проценты по межбанковским кредитам “Центральный Кооперативный Банк” АД – 3 096 тыс. рублей, или 0,14% от активов Банка,
- начисленные проценты по кредиту АО “Болгария Эйр” АД – 75 тыс. рублей, или 0,01% от активов Банка,
- начисленные проценты по кредиту АО “Техноимпортэкспрт” – 331 тыс. рублей, или 0,02% от активов Банка.

Обязательства контрагентов-нерезидентов по Республике Болгария составляют 139 216 тыс. рублей, в т.ч.:

- межбанковский кредит от “Центральный Кооперативный Банк” АД – 130 201 тыс. рублей, или 6,67% от обязательств Банка, в т.ч. субординированный кредит – 60 343 тыс. рублей, или 3,09 % от обязательств Банка,
- средства на корсчете ЛОРО “Центральный Кооперативный Банк” АД – 7 791 тыс. рублей, или 0,4% от обязательств Банка,
- средства клиентов (некредитных организаций) – 1 120 тыс. рублей, в т.ч. физических лиц – 301 тыс. рублей или 0,06% и 0,02% обязательств Банка соответственно,
- начисленные проценты – 104 тыс. рублей, или 0,01% от обязательств Банка по межбанковскому кредиту от “Центральный Кооперативный Банк” АД.

11. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 01 января 2013 года:

	тыс. рублей			
	Всего по странам	Российская Федерация	Болгария	Прочие страны
Активы				
Денежные средства	110 029	110 029	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	675 819	675 819	-	-
Обязательные резервы	21 669	21 669	-	-
Средства в кредитных организациях	54 536	38 001	16 535	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 774	29 774	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 023 106	613 373	409 733	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69 006	69 006	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	161 193	161 193	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	180 558	180 558	-	-
Прочие активы	18 467	14 720	3 747	-
Итого активов	2 322 488	1 892 473	430 015	-
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	137 992	-	137 992	-
Средства клиентов (некредитных организаций) в т.ч. вклады физических лиц	1 798 119	1 793 710	1 120	3 289
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	526 916	526 440	301	175
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	17 564	17 460	104	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	638	638	-	-
Итого обязательств	1 954 313	1 811 808	139 216	3 289

11. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка (продолжение)

	Всего по странам	Российская Федерация	Болгария	Прочие страны
Собственные средства				
Средства акционеров (участников)	293 700	119 015	174 685	-
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-
Эмиссионный доход	-	-	-	-
Резервный фонд	12 171	12 171	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-289	-289	-	-
Переоценка основных средств	-	-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	32 295	32 295	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	30 298	30 298	-	-
Итого источников собственных средств	368 175	193 490	174 685	-

Коэффициент странового риска по Республике Болгария, рассчитанный в соответствии с Методикой по определению странового риска по отдельным государствам, по состоянию на 01 января 2013 года составляет 0%.

Республика Болгария имеет долгосрочные кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств:

- Fitch Rating на уровне BBB-
- Standard & Poors на уровне BBB.

Объемы вложений в активные операции нерезидентов сверх лимитов, установленных Положением по оценке уровня странового риска в Банке (утверждено Советом директоров банка 21 января 2010 года, протокол №10), одобрены Советом Директоров Банка.

По состоянию на 01 января 2012 года в Российской Федерации сосредоточено 96,9% активов и 95,3% обязательств Банка, в Республике Болгария - 3,1% активов и 4,7% обязательств.

По состоянию на 01 января 2012 года общая задолженность контрагентов-нерезидентов по Республике Болгария составляет 64 982 тыс. рублей, в т.ч.:

- межбанковский кредит "Юникредит Булбанк" АД – 52 089 тыс. рублей, или 2,5% от активов Банка,
- средства на корсчете НОСТРО "Центральный Кооперативный Банк" АД – 12 476 тыс. рублей, или 0,6% от активов Банка,
- начисленные проценты по межбанковскому кредиту "Юникредит Булбанк" АД – 417 тыс. рублей, или 0,02% от активов Банка.

Обязательства контрагентов-нерезидентов по Республике Болгария составляют 90 326 тыс. рублей, в т.ч.:

- межбанковский кредит от "Центральный Кооперативный Банк" АД – 83 435 тыс. рублей, или 4,3% от обязательств Банка, в т.ч. субординированный кредит – 62 507 тыс. рублей, или 3,2 % от обязательств Банка,
- средства на корсчете ЛОРО "Центральный Кооперативный Банк" АД – 5 398 тыс. рублей, или 0,3% от обязательств Банка,
- средства клиентов (некредитных организаций) - 1 449 тыс. рублей, в т.ч. физических лиц – 476 тыс. рублей или 0,08% и 0,03% обязательств Банка соответственно,
- начисленные проценты – 44 тыс. рублей, или 0,05% от обязательств банка по межбанковскому кредиту от "Центральный Кооперативный Банк" АД.

11. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 01 января 2012 года:

тыс. рублей

	Всего по странам	Российская Федерация	Болгария	Прочие страны
Активы				
Денежные средства	139 832	139 832	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	319 205	319 205	-	-
Обязательные резервы	21 383	21 383	-	-
Средства в кредитных организациях	68 131	55 655	12 476	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120 374	120 374	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 142 536	1 090 447	52 089	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21	21	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	108 630	108 630	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	184 353	184 353	-	-
Прочие активы	29 131	28 714	417	-
Итого активов	2 112 213	2 047 231	64 982	-
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	90 846	2013	88 833	-
Средства клиентов (некредитных организаций) в т.ч. вклады физических лиц	1 821 697	1 817 375	1 449	2 873
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	654 985	654 254	476	255
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	10 741	10 697	44	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	763	763	-	-
Итого обязательств	1 924 047	1 830 848	90 326	2 873

11. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка (продолжение)

	Всего по странам	Российская Федерация	Болгария	Прочие страны
Собственные средства				
Средства акционеров (участников)	143 700	122 280	21 420	-
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-
Эмиссионный доход	-	-	-	-
Резервный фонд	10 722	10 722	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-
Переоценка основных средств	-	-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	19 258	19 258	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	14 486	14 486	-	-
Итого источников собственных средств	188 166	166 746	21 420	

12. Сведения о внебалансовых обязательствах

тыс. рублей

	01 января 2013 года		01 января 2012 года	
	Внебалансовые активы	Сформированные резервы на возможные потери*	Внебалансовые активы	Сформированные резервы на возможные потери*
1. Выданные банком гарантии, в т.ч.:	-	-	-	-
I категория качества	-	-	-	-
II категория качества	-	-	-	-
2. Неиспользованные остатки кредитных линий	68 600	635	158 603	763
I категория качества	23 960	-	101 703	-
II категория качества	44 640	635	56 900	763
3. Условные обязательства некредитного характера***	500	-	5 083	1017
V категория качества	500	-	5 083	1017

* По состоянию на 01 января 2012 года и 01 января 2013 года Банком корректировка резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на величину принятого по ним обеспечения не производилась

** По состоянию на 01 января 2012 года и 01 января 2013 года выданных Банковских гарантий не было.

*** По состоянию на 01 января 2013 года в составе условных обязательств Банка некредитного характера учитывались возможные потери Банка при наложении административного штрафа согласно ч.1 ст. 15.27 Кодекса РФ об административных правонарушениях - неисполнение законодательства в части организации и (или) осуществления внутреннего контроля в размере 500 тыс. рублей. Вероятность принятия неблагоприятно решения для банка оценивалась в 100%.

12. Сведения о внебалансовых обязательствах (продолжение)

Величина резерва на возможные потери по требованию о взыскании с Банка составила 500 тыс. рублей. 09 января 2013 года Банком получено постановление от 28 декабря 2012 года, подписанное заместителем Председателя Правления Национального банка РТ ЦБ РФ о наложении штрафа по делу об административном правонарушении №9-12-Ю/0022/3110 в размере 50 тыс. рублей. Таким образом, в связи с событиями после отчетной датой Банком произведено восстановление резерва на возможные потери по данному условному обязательству некредитного характера.

13. Выполнение решений, принятых по итогам рассмотрения бухгалтерской отчетности за прошлый год, и изменения по счетам собственных средств

Годовым общим собранием акционеров, состоявшимся 10 апреля 2012 года было принято решение о распределении чистой прибыли за 2011 год в размере 14 486 тыс. рублей следующим образом:

10% - направить в резервный фонд;

90% - направить на нераспределенную прибыль.

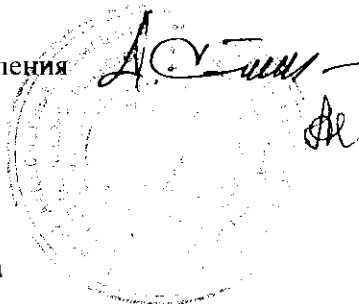
Дивиденды за 2011 год не выплачивать.

Председателя Правления



Стойанов Д.К.

Главный бухгалтер



Халиулина А.Ф.

19 апреля 2013 года

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01 января 2013

Активы с просроченными сроками погашения	Итого		до 30 дней		от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		тыс. рублей свыше 180 дней	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
Итого	83 154	83 088	12 605	12 605	2 971	2 905	0	0	67 578	67 578
Юридические лица	63 462	63 462	0	0	0	0	0	0	63 462	63 462
Физические лица	19 692	19 626	12 605	12 605	2 971	2 905	0	0	4 116	4 116
в т.ч. просроченные кредиты - Итого	68 994	68 928	8 000	8 000	2 632	2 566	0	0	58 362	58 362
Юридические лица	54 450	54 450	0	0	0	0	0	0	54 450	54 450
Физические лица	14 544	14 478	8 000	8 000	2 632	2 566	0	0	3 912	3 912
в т.ч. просроченные проценты - Итого	14 160	14 160	4 605	4 605	339	339	0	0	9 216	9 216
Юридические лица	9 012	9 012	0	0	0	0	0	0	9 012	9 012
Физические лица	5 148	5 148	4 605	4 605	339	339	0	0	204	204

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01 января 2012

Активы с просроченными сроками погашения	Итого		до 30 дней		от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		тыс. рублей свыше 180 дней	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
Итого	71 779	71 262	32	20	9	9	18 712	18 712	53 026	52 521
Юридические лица	67 085	67 085	-	-	-	-	18 010	18 010	49 075	49 075
Физические лица	4 694	4 177	32	20	9	9	702	702	3 951	3 446
в т.ч. просроченные кредиты - Итого	62 546	62 030	23	12	9	9	14 447	14 447	48 067	47 562
Юридические лица	58 075	58 075	-	-	-	-	13 773	13 773	44 302	44 302
Физические лица	4 471	3 955	23	12	9	9	674	674	3 765	3 260
в т.ч. просроченные проценты - Итого	9 233	9 232	9	8	-	-	4 265	4 265	4 959	4 959
Юридические лица	9 010	9 010	-	-	-	-	4 237	4 237	4 773	4 773
Физические лица	223	222	9	8	-	-	28	28	186	186