

Примечание 1. Основная деятельность Банка

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2012 года в состав Банка входят: один филиал, расположенный в городе Москве, пять дополнительных офисов, расположенных в городе Тамбове, два дополнительных офиса в городе Мичуринске, дополнительный офис в городе Уварово, дополнительный офис в городе Котовске, дополнительный офис в городе Кирсанове, два дополнительных офиса в городе Рассказово, 2 кассы вне кассового узла.

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

Фактическое местонахождение Банка по адресу регистрации.

По состоянию на 1 января 2012 года среднесписочная численность персонала Банка составила 254 человек (2010 год – 251).

Основным местом ведения деятельности Банка является Тамбовская область.

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

В 2011 году в условиях благоприятной для российских экспортеров внешнеэкономической конъюнктуры и увеличения внутреннего спроса продолжился рост российской экономики. Производство товаров и услуг достигло уровня 2008 года. Инфляция была самой низкой за всю новейшую историю России. Но неустойчивое финансовое состояние отдельных государств – торговых партнеров России и опасения реализации неблагоприятных сценариев развития кризиса суверенных долгов ограничивали внешний спрос на товары российского экспорта. Отток частного капитала замедлял развитие российской экономики.

На мировых сырьевых рынках в истекшем году отмечался рост цен на большинство товаров. Для российских экспортеров ценовая конъюнктура на мировых рынках продолжала улучшаться. Цены на российскую нефть на мировом рынке в отчетном году увеличилась на 40%. На энергетические товары цены увеличились на 36%, на неэнергетические - на 15%.

Условия торговли РФ в 2011 году были лучше, чем в 2010 году.

Темпы роста импорта товаров в отчетном году соответствовали темпам увеличения экспорта. Положительное сальдо торгового баланса возросло на 30%, профицит счета текущих операций увеличился на 39%.

В условиях усилившейся склонности инвесторов к минимизации рисков в 2011 году чистый вывоз частного капитала из России увеличился в 2,3 раза. Из общей суммы частного капитала 30% пришлось на банковский сектор. Эта тенденция отражает общую ситуацию оттока средств с развивающихся рынков на фоне усиления глобальной нестабильности.

Курсовая политика Банка России осуществлялась в рамках режима управляемого плавания курса рубля.

Укрепление номинального эффективного курса рубля в 2011 году ускорилось и составило 5,4% (декабрь к декабрю предыдущего года) по сравнению с 1,9% в 2010 году, при этом темп прироста реального эффективного курса рубля с 6,9 до 3,8%.

В 2011 году объем ВВП увеличился на 4,3%. Рост ВВП был обеспечен ростом выпуска в обрабатывающих производствах, розничной и оптовой торговле, сельском хозяйстве.

Экономический рост поддерживался в основном за счет увеличения внутреннего спроса. К концу года возросла инвестиционная и потребительская активность. Финансирование инвестиций в основной капитал в 2011 году осуществлялось в основном за счет привлеченных средств.

За отчетный год инфляция сократилась до рекордно низкого уровня -6,1%, что соответствует уровню, предусмотренному в «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2011 год и период до 2012 и 2013 годов». Этот уровень инфляции на 2,7 процентного пункта ниже, чем в 2010 году.

По итогам за 2011 год выросло кредитование нефинансовых организаций – на 26%, физических лиц – почти на 36%.

Для 2011 года было характерно то, что масштабы банковского бизнеса и принимаемые риски росли быстрее, чем собственные средства кредитных организаций. В результате показатель достаточности капитала в целом по банковскому сектору по итогам года снизился на 3,4 процентного пункта, остается на достаточном уровне, так как ранее был сформирован запас значительно превышающий регулятивные требования (14,7%). Прибыль, полученная банками по итогам отчетного года (848,2 млрд.руб.), способствовала поддержанию капитала на данном уровне.

Тем не менее, по мере роста банковского бизнеса вопрос капитализации банков становится все более актуальным.

В 2011 году наблюдалась разнонаправленная динамика большинства ключевых показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике. Отношение активов банковского сектора к ВВП за год возросло с 74,8 до 76,3%.

Отношение капитала банковского сектора к ВВП составило 9,6%, сократившись за год на 0,9 процентного пункта.

Непростая ситуация, сложившаяся на зарубежных финансовых рынках в отчетном году спровоцировала отток капитала из России. Вследствие чего, возникло напряжение с ликвидностью в банковском секторе. Основным источником формирования ресурсной базы кредитных организаций по итогам отчетного года, как и в предыдущие годы, были вклады физических лиц. Это обусловило рост процентных ставок по заемным средствам.

Учитывая изменение ситуации с ликвидностью банковского сектора, Банк России во втором полугодии 2011 года принял ряд мер, направленных на расширение возможностей рефинансирования для кредитных организаций:

- ввел в действие новый механизм рефинансирования – предоставление кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом, на срок до 180 календарных дней;
- возобновил предоставление кредитов, обеспеченных поручительствами кредитных организаций, а также кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами, на срок от 91 до 180 календарных дней;
- снизил требования к минимальному уровню рейтинга эмитента ценных бумаг, применяемые при принятии решений о включении ценных бумаг в Ломбардный список Банка России, а также требования к минимальному уровню рейтинга организаций, применяемые при формировании перечня Банка России и другие меры.

Предпринятые Банком России меры по расширению рефинансирования банков позволило снять напряжение.

Экономический рост обеспечил благоприятные условия для расширения банковской деятельности.

Отношение объема вкладов населения к ВВП не изменилось и сохранилось на уровне 21,7%. Отношение депозитов нефинансовых организаций к ВВП повысилось на 2 процентного пункта – до 15,3%.

В структуре активов банковского сектора в 2011 году наибольший объем продолжают занимать кредиты. Отношение совокупного объема выданных кредитов к ВВП возросло на 3,6 процентного пункта – до 52,6%. При этом их доля в совокупных активах банковского сектора увеличилась на 3,4 процентного пункта и составила 68,9%. Отношение кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам к ВВП возросло на 2,4 процентного пункта - до 42,6%.

Качество кредитного портфеля в отчетном году улучшалось, но докризисные показатели (2007 года) достигнуты не были. Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме выданных кредитов за 2011 год сократился с 4,7 до 3,9% (2007 год – 1,9%).

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме предоставленных кредитов за 2011 год сократился у всех групп банков.

В целом на фоне проблем европейских стран и снижения темпов роста крупных экономик ситуация в финансовой сфере и макроэкономические показатели российской экономики выглядят более благоприятными. Однако усилившийся отток капитала и рост напряженности на рынке межбанковского кредитования говорят о сохранении действия факторов системных рисков.

Количество действующих кредитных организаций в 2011 году сократилось на 34 единицы. Сокращение числа действующих кредитных организаций было характерно для большинства российских регионов. Число региональных банков уменьшилось с 487 до 466.

Капитал региональных банков увеличился на 5,5% или на 33,4 млрд.руб.

Развитие банковской деятельности на фоне восстановления финансового положения предприятий в большинстве отраслей экономики и роста платежеспособности населения позволило региональным банкам в отчетном году увеличить прибыль по сравнению с прошлым годом на 41,7% (по банковскому сектору прибыль возросла на 47,9%).

Рентабельность активов региональных банков возросла с 1,3 до 1,7%, рентабельность капитала – с 9,4 до 12,8%.

В плане обеспеченности банковскими услугами в целом ряде регионов ситуация остается острой.

Банковский сектор Тамбовской области является основой региональной финансовой системы. В 2011 году кредитные организации региона сохранили стабильность и в настоящее время выстраивают свою политику в соответствии с потребностями реального сектора региона.

АКБ «ТКПБ» (ОАО) в 2011 году представлял услуги юридическим и физическим лицам на территориях Тамбовского и Московского регионов.

В 2011 году по решению Совета директоров банка филиал «Гала-банк» переведен в статус дополнительного офиса. С 01.11.2011 года в г. Тамбове открыт новый дополнительный офис № 7 по адресу: ул. Чичерина, дом 6.

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

Примечание 3. Основы представления отчетности

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

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

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

Данная финансовая отчетность за 2011 год представлена в национальной валюте Российской Федерации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года:

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

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

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

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

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

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

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

Примечание 4. Принципы учетной политики

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

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

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

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

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

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

В учетной политике по каждому разделу учета раскрываются методы оценки и признания элементов финансовой отчетности: активов, обязательств, капитала, доходов и расходов, что соответствует интересам пользователя, принимающего решение в условиях свободного рынка и желающего знать, как Банк измерял в денежном выражении все свои ресурсы и результаты деятельности.

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

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

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

При разработке учетной политики были применены основополагающие принципы, учтены все международные стандарты, не отмененные и разрешенные к применению по состоянию на 31.12.2011 г.

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

Основополагающие допущения

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

Непрерывность деятельности. Финансовая отчетность составляется на основе допущения, что Банк действует и будет действовать в обозримом будущем, т. е. Банк не нуждается в ликвидации и существенном сокращении своей деятельности.

Сущность элементов финансовой отчетности

Активы. Активы используются Банком в первую очередь для производства реализуемых услуг, а также обмена на другие активы погашения обязательств, для извлечения доходов путем их размещения.

На основе профессионального опыта главный бухгалтер прогнозирует предстоящие события

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

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

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

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

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

Общий подход к оценке активов и обязательств

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

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

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

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

При получении актива безвозмездно он приходится на баланс по справедливой стоимости. Если эту стоимость определить невозможно, актив приходится по себестоимости (равной понесенным затратам по приведению его в рабочее состояние). Если такие затраты отсутствуют, то себестоимость равна нулю.

Примечание 4.2. Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Значительное влияние представляет собой возможность участия в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не единоличного или совместного контроля над такой политикой.

Инвестиции в ассоциированные организации первоначально учитываются по себестоимости.

Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Банка в ассоциированной организации. Когда доля расходов Банка, связанных с ассоциированной организацией, равняется или превышает ее долю в ассоциированной организации, Банк отражает последующие расходы, только если он принял на себя обязательства или производил платежи от имени данной ассоциированной организации.

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой Банк утрачивает значительное влияние на ассоциированную организацию, при этом сохранившиеся инвестиции в бывшую ассоциированную организацию оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива.

Разница между суммарным значением справедливой стоимости сохранившихся инвестиций и любых поступлений от выбытия части инвестиций в ассоциированную организацию и справедливой стоимостью инвестиций на дату потери значительного влияния отражается по статьям "Прочие операционные доходы" или Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

Инвестиции в ассоциированные организации рассмотрены в примечании № 11.

4.3. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным

инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объекте инвестирования.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

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

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

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

4.4. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

4.5. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность.

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика имеются значительные финансовые проблемы, о чем может свидетельствовать финансовая отчетность заемщика, которая была получена Банком;
- заемщик рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

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

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

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

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

Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиями убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом

амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

4.6. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

4.7 . Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют наличные средства в кассе Банка, средства в операционных кассах, находящихся вне помещений Банка, средства в банкоматах, драгоценные металлы и остатки средств на корреспондентских счетах в Банке России и в кредитных организациях РФ.

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

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

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

Реализованные и нереализованные доходы, и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

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

4.11. Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

4.12. Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

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

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

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 "Обесценение финансовых активов".

4.13. Векселя приобретенные

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

4.14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы

как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методики оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющими в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

4.15. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а в последствии – амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.17. Основные средства

К основным средствам относятся материальные активы, которые одновременно:

- Используются Банком для производства услуг, для сдачи в аренду или для административных целей;
- Предполагается использовать в течение более чем 12 месяцев.

Банк классифицирует основные средства по следующим группам:

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

Основные средства отражены по стоимости приобретения с учетом НДС, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Здания Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль/[накопленный дефицит] после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. В основе переоценки Банком положена восстановительная стоимость.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав соответствующей категории основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

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

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

4.18. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

- (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей;
- (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

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

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план продаж.

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

4.20. Амортизация

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

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

Определение срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из:

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

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

Ориентировочные сроки полезного использования представлены в таблице:

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

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

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

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

Сумма начисленной амортизации относится на расходы Банка.

4.22. Операционная аренда

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

4.23. Финансовая аренда

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

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

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской

задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

4.24. Заемные средства

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

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

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

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенный для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

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

4.26. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги рассмотрены в примечании № 20.

4.27. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.29. Обязательства кредитного характера

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

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов,

учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

4.30. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал Банка отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

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

Уставный капитал и эмиссионный доход рассмотрен в примечании 23;
Дивиденды рассмотрены в примечании 33.

4.31. Привилегированные акции

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

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

4.33. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.34. Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.35. Налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.36. Переоценка иностранной валюты

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

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

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России

официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

4.37. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

4.39. Взаимозачеты

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

4.40. Учет влияния инфляции

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

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

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

Ниже представлены индексы инфляции за 11 лет.

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

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

4.41. Оценочные обязательства

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

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

4.42. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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

4.43. Отчетные сегменты

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

4.44. Операции со связанными сторонами

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

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

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

	тыс.руб.	
	2011 год	2010 год
Наличные средства	108 716	105 317
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	480 495	171 246
Остатки средств на счете по кассовому обслуживанию структурных подразделений банка	5 000	0
Корреспондентские счета в кредитных организациях	31 528	189 884
- Российской Федерации	31 528	189 884
- других стран	0	0
Резерв на возможные потери по остаткам средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	143	136
Итого денежных средств и их эквивалентов в валюте РФ	625 596	466 311

Наличные денежные средства в кассах банка составляют 73 037 тыс.руб., денежные средства в банкоматах – 35 679 тыс.руб.

По состоянию на 1.01.2012 года банк разместил денежные средства в следующих кредитных организациях:

- в Тамбовском отделении № 8594 ЦЧБ Сбербанка РФ	- 496 тыс.руб.,
- ОАО ВТБ Банк	- 20 014 тыс.руб.,
- ОАО «Уралсиб»	- 5 424 тыс.руб.,
- АКБ «Руславбанк»	- 5 106 тыс.руб.,

- КБ «Анелик РУ»	- 343 тыс.руб.,
- НКО ЗАО «Лидер»	- 2 тыс.руб.,
-МКБ «Евразия-Центр» (ЗАО)	- 143 тыс.руб.

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

Остатки денежных средств на корреспондентском счет в Московском коммерческом банке «Евразия-Центр» (ЗАО) в сумме 143 тыс. руб. классифицированы как «безнадежные» в 5 категорию качества с созданием резерва в размере 100%, т.е. 143 тыс. руб. В 2008 году у МКБ «Евразия-Центр» (ЗАО) приказом Банка России от 09.10.2008г. № ОД-705 отозвана лицензия на осуществление банковских операций и назначена временная комиссия. Решением Арбитражного суда г. Москвы МКБ «Евразия-Центр» (ЗАО) признан банкротом. 17.12.2008г., была прекращена деятельность временной комиссии и назначен конкурсный управляющий.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Остаток денежных средств на 1 января 2012 года составляет 26 616 тыс. руб. За отчетный год сумма обязательных резервов увеличилась в 1,9 раза.

Одной из основных причин роста суммы обязательных резервов является увеличение Банком России нормативов обязательных резервов по всем категориям резервируемых обязательств с 2,5% до 4,0%.

Примечание 7. Средства в других банках

	2011 год	2010 год
Текущие кредиты и депозиты в других банках	966	914
Итого средств в других банках	966	914

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

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

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

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

Примечание 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	тыс.руб.	
	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Корпоративные кредиты	283688	362430
Кредитование субъектов малого предпринимательства	1031730	1000664

Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	218713	227546
Ипотечные жилищные кредиты	6163	14436
Кредиты государственным и муниципальным организациям	103622	14436
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0	0
Дебиторская задолженность	1795	1795
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1645711	1621307
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	80168	51228
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1565543	1570079

Оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Эффективную процентную ставку принимаем в размере 1,06 %. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Рыночная процентная ставка принимается из расчета $13,5 \pm 1\%$ годовых. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Справедливая стоимость кредитов составила 1645711 тыс. руб.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля, который составил 80168 тыс. руб.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года.

тыс.руб.							
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011	2822	33075	13305	136	95	1795	51228
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-551	22375	6641	-75	550	0	28940
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2271	55450	19946	61	645	1795	80168

за 31 декабря 2011							
--------------------	--	--	--	--	--	--	--

В нижеследующей таблице представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года.

						тыс.руб.	
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010	1703	5436	8203	88	30	1795	17255
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	1119	27639	5102	48	65	0	33973
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010	2822	33075	13305	136	95	1795	51228

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	тыс. руб.	
	2011	2010
Дебиторская задолженность по торговым операциям	0	0
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	0	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Денежные средства с ограниченным правом использования	0	0
Отложенные убытки первого дня по производным финансовым инструментам	0	0
Прочее	1795	1795
Итого дебиторская задолженность	1795	1795

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

тыс. руб.

	2011		2010	
	сумма (тыс.руб.)	%	сумма (тыс.руб.)	%
Торговля и общественное питание	176751	11,3	165014	10,5
Промышленность и обрабатывающие производства	336396	21,4	325183	20,7
Транспорт и связь	15642	1,0	15945	1,0
Строительство	229077	14,6	213425	13,6
Прочие кредиты, выданные юридическим лицам	442500	28,2	494047	31,5
Кредиты предпринимателям	160313	10,2	127825	8,1
Кредиты частным лицам	204864	13,0	228640	14,6
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1565543	100	1570079	100,0

Информация об управлении кредитным риском приведена в примечании 35.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 15 заемщиков (группы взаимосвязанных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику (группе взаимосвязанных заемщиков) кредитов свыше 31000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 797819 тысяч рублей, или 48,5% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел 22 заемщиков (группы взаимосвязанных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику (группе взаимосвязанных заемщиков) кредитов свыше 26000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 924425 тысяч рублей, или 57,0% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Информация по кредитам банка, предоставленным связанным сторонам раскрыта в примечании 40.

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

							тыс. руб.
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	747	19273	1460		1100	1795	24375
Кредиты, обеспеченные:	282941	1012457	217252	6163	102523	0	1621336
- требованиями к Группе и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	87596	551328	90312	6163	68239	0	803638
-оборудованием и транспортными средствами	69000	161101	42298	0	8338	0	280737

-прочими активами	9863	268018	3106	0	1000	0	281987
-поручительствами и банковскими гарантиями	116482	32010	81536	0	24946	0	254974
Итого:	283688	1031730	218712	6163	103623	1795	1645711

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

тыс. руб.							
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	747	7900	3995	0	0	1795	14437
Кредиты, обеспеченные:	361683	992764	223551	14436	14436	0	1606870
- требованиями к Группе и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	177704	509271	111582	14436	0	0	812993
-оборудованием и транспортными средствами	88747	179406	37437	0	4635	0	310225
-прочими активами	12591	171394	1540	0	0	0	185525
-поручительствами и банковскими гарантиями	82641	132693	72992	0	9801	0	298127
Итого:	362430	1000664	227546	14436	14436	1795	1621307

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года на 3231 тыс. рублей (по состоянию за 31 декабря 2010 года на 3231 тыс. рублей).

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

Кредитный комитет является органом, уполномоченным на реализацию политики банка по вопросу принимаемого обеспечения по ссудам и дебиторской задолженности. В 2011 году внутренняя политика и процедуры в отношении принимаемого банком обеспечения, по сравнению с 2010 годом не менялись.

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

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

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

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

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

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

Далее приведен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 г.

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	дебиторская задолженность	Итого
1 категория качества	260713	673453	58132	40	78184	0	1070522
2 категория качества	22228	299557	133084	6123	25438	0	486430
3 категория качества	0	19267	11112	0	0	0	30379
4 категория качества	0	0	3081	0	0	0	3081
5 категория качества	747	39453	13304	0	0	1795	55299
Итого	283688	1031730	218713	6163	103622	1795	1645711

Далее приведен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 г.

тыс.руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	дебиторская задолженность	Итого
1 категория качества	306383	652186	47610	1452	9801	0	1017432
2 категория качества	55300	269241	154686	12983	4635	0	496845
3 категория качества	0	44805	5660	0	0	0	50465
4 категория качества	0	34059	19007	0	0	0	53066
5 категория качества	747	376	581	0	0	1795	3499
Итого	362430	1000667	227544	14435	14436	1795	1621307

По состоянию на 31 декабря 2011 г. справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, условия которых были пересмотрены, составляет 57467 тыс. рублей или 3,5% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2010 г. справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, условия которых были пересмотрены, составляет 194955 тыс. рублей или 12,0% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

В нижеследующей таблице по состоянию на 31 декабря 2011 г. приведена информация о кредитах, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

тыс.руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	дебиторская задолженность	Итого
1 категория качества	0	31324	0	0	0	0	31324
2 категория качества	0	14827	11316	0	0	0	26143
3 категория качества	0	0	0	0	0	0	0
4 категория качества	0	0	0	0	0	0	0
5 категория качества	0	0	0	0	0	0	0
Итого	0	46151	11316	0	0	0	57467

В нижеследующей таблице по состоянию на 31 декабря 2010 г. приведена информация о кредитах, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

тыс.руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	дебиторская задолженность	Итого
1 категория качества	52493	10861	4951	0	0	0	68305
2 категория качества	31273	23161	33228	0	0	0	87662
3 категория качества	13450	19409	1146	0	0	0	34005
4 категория качества	0	0	4983	0	0	0	4983
5 категория качества	0	0	0	0	0	0	0
Итого	97216	53431	44308	0	0	0	194955

В нижеследующей таблице представлена информация по просроченным кредитам и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 г.

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	дебиторская задолженность	Итого
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	5394	1662	0	0	0	7056
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	34000	11522	0		1795	47317
Итого:	0	39394	13184	0	0	1795	54373

В нижеследующей таблице представлена информация по просроченным кредитам и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2010 г.

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	дебиторская задолженность	Итого
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	34059	11611	0	0	0	45670
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	303	0	0	0	303
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	376	515	0	0	1795	2686
Итого:	0	34435	12429	0	0	1795	48659

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

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

В примечании 39 отражена оценочная справедливая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 40.

Примечание 11. Инвестиции в ассоциированные организации

Изменения балансовой стоимости инвестиции Банка в ассоциированные организации:

	тыс. руб.	
	2011 год	2010 год
Балансовая стоимость на 1 января	62,5	0
Справедливая стоимость приобретенных чистых активов ассоциированных организаций	62,5	0
Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных организаций	0	0
Чистая доля финансового результата ассоциированных организаций после налогообложения	0	0
Чистая доля изменений в прочих компонентах совокупного дохода ассоциированных организаций	0	0
Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций	0	0
Убыток от обесценения инвестиций в ассоциированные организации	0	0
Балансовая стоимость на 31 декабря	62,5	62,5

Информация по состоянию за 31 декабря 2011 года

тыс. руб.

Название	Итого активов	Итого обязательств	Выручка	Прибыль (убыток)	Доля участия %	Страна регистрации
ОАО «Агентство регионального развития»	62,5	0	0	0	25	Россия
Итого	62,5	0	0	0	X	X

Информация по состоянию за 31 декабря 2010 года

тыс. руб.

Название	Итого активов	Итого обязательств	Выручка	Прибыль (убыток)	Доля участия %	Страна регистрации
ОАО «Агентство регионального развития»	62,5	0	0	0	25	Россия
Итого	62,5	0	0	0	X	X

1 апреля 2010 года Банк внес в уставной капитал ОАО «Агентство регионального развития» за обыкновенные, именные, бездокументарные акции 62,5 тыс. рублей. Размер доли Банка в уставном капитале ОАО «Агентство регионального развития» составляет 25 %. Резерв на возможные потери по акциям не создавался согласно Положения Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», т. к. вложения в акции (доли участия) уменьшают сумму основного капитала Банка.

Считается, что имея долю более 20%, Банк имеет значительное влияние на ассоциированное предприятие (представительство в совете директоров, участие в принятии решения о выплате дивидендов или ином распределении прибыли) и тем самым заинтересовано в результатах деятельности ассоциированного предприятия и, следовательно, в доходности своих инвестиций. Но за период начиная с приобретения доли Банк доходов от ассоциированного предприятия не получал

(дивиденды, переоценка основных средств), поэтому инвестиции не отражались в учете по методу долевого участия.

Примечание 14. Основные средства и нематериальные активы

тыс. руб.						
	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее оборудование и автомобили	Незавершенное строительство	Земля	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2010 года	140 982	5 220	11 217	0	158	157 577
Балансовая стоимость (или оценка)						
Остаток на 01.01.2010	170 345	13 131	20 018	0	158	203 652
Поступления	1 824	983	2 152	0	234	5 193
Выбытия	2 688	458	1 197	0		4 343
Переоценка	41 316					41 316
Остаток за 31.12.2010	210 797	13 656	20 973	0	392	245 818
Накопленная амортизация						
Остаток на 01.01.2010	29 363	7 911	8 801			46 075
Амортизационные отчисления	1 374	1 679	2 258			5 311
Выбытия	0	426	652			1 078
Переоценка	-4 236					-4 236
Остаток за 31.12.2010	26 501	9 164	10 407			46 072
Остаточная стоимость на 01.01.2011 г.	184 296	4 492	10 566	0	392	199 746

тыс.руб.						
	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее оборудование и автомобили	Незавершенное строительство	Земля	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2011 года	184296	4492	10566	0	392	199746
Балансовая стоимость (или оценка)						
Остаток на 01.01.2011	210797	13656	20973	0	392	245818
Поступления	10207	1033	4519	0	529	16288
Выбытия	6194	275	1261	0	0	7730
Переоценка	29903	0	0	0	0	29903
Остаток за 31.12.2011	244713	14414	24231	0	921	284279
Накопленная амортизация						
Остаток на 01.01.2011	26501	9164	10407	0	0	46072
Амортизационные отчисления	2137	1748	2590	0	0	6475
Выбытия	290	275	1205	0	0	1770
Переоценка	-25463	0	0	0	0	-25463
Остаток за 31.12.2011	2885	10637	11792	0	0	25314
Остаточная стоимость на 01.01.2012 г.	243380	3777	12439	0	921	258965

Здания Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Здания были переоценены по

текущим рыночным ценам по состоянию на 1 января 2005 г., на 1 января 2007 г., на 1 января 2008 г, на 1 января 2009 года, на 1 января 2011 года и 1 января 2012 года. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональными фирмами по оценке недвижимости: ООО «Капитал – Е», индивидуальный предприниматель Четверткова В.Н., ООО «Землемер».

В остаточную стоимость зданий включена сумма 148313 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 38183 тысяч рублей было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах. См. примечания 24 и 31.

Примечание 15. Прочие активы

	тыс.руб.	
	2011 год	2010 год
Предоплата за покупку недвижимости	34632	34632
Предоплата за услуги	413	364
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	0	0
Расчеты по платежным картам	972	688
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	0	0
Драгоценные металлы	2 755	2144
Товарно-материальные ценности	3 787	16295
Стоимость приобретенных памятных монет	4 299	3 469
Прочие (включая депонированные суммы по договору с НКО “Вестерн-Юнион”)	3663	3187
Итого прочих активов	50 521	60779

Примечание 17. Средства других банков

За 31 декабря 2011 года Банк не имел открытых корреспондентских счетов кредитных организаций, привлеченных кредитов Банка России и межбанковских кредитов и депозитов.

По сравнению с 2010 годом объем привлеченных средств на рынке МБК снизился на 98%, так как у банка имелся достаточный объем ресурсов.

В 2011 году в целях поддержания ликвидности Банком был привлечен один кредит на рынке МБК в сумме 20 000 тыс.руб. Кредит привлекался на основании договора о предоставлении межбанковских кредитов по рыночным ставкам.

Решение о привлечении межбанковских кредитов принимается Кредитным комитетом первого уровня на основании Положения по управлению и контролю за состоянием ликвидности от 18 ноября 2010 (протокол Совета Директоров № 37) и Положения о контроле за рисками, ограничиваемыми обязательными нормативами Банка России от 16 марта 2011 (Протокол Правления № 27).

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

Примечание 18. Средства клиентов

	тыс.руб.	
	2011 год	2010 год
Юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	756 616	584 128
Срочные депозиты	231 736	324 685
Физические лица		
Текущие счета и вклады до востребования	71 687	68 077
Срочные вклады	1 062 363	974 247
Итого средств клиентов	2 122 402	1 951 138

Остатки средств клиентов на текущих счетах увеличены на сумму начисленных процентов по привлеченным средствам физических лиц- 5885 тыс. руб. и обязательства банка по уплате процентов юридическим лицам в размере 919 тыс. руб.

За 31 декабря 2011 года 21 клиент имел остатки средств свыше 5000 тыс. руб. (2010 год - 19 клиентов). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 574 778 тыс. руб. или 27,1% от общей суммы средств клиентов. В 2010 году совокупный остаток средств клиентов с остатками свыше 5 000 тыс. руб. составлял 611 232 тыс. руб. или 31,3%.

Самые крупные обязательства за 31.12.2011г. банк имеет перед пятью клиентами: 440 460 тыс. руб. или 25,5% от общей суммы обязательств. Справедливая стоимость обязательств банка перед кредиторами соответствует их балансовой стоимости.

По депозитам юридических лиц фактическая средневзвешенная ставка за 2011 год составила в валюте РФ- 7,1%, в инвалюте -3,2%.

Средневзвешенная ставка по привлеченным депозитам физических лиц в 2011 году составила в валюте РФ – 7,0%, в инвалюте – 3,9%.

В течение 2011 года ставка рефинансирования Банка России изменялась 3 раза с 01.01.2011г. - 7,75% до уровня 8,0% на 01.01.2012г.

Информация в отношении справедливой стоимости каждой категории средств клиентов представлена в приложении 39.

Анализ процентных ставок, сроков погашения представлен в примечании 35.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 40.

Процентные ставки по депозитам юридических лиц, вкладам физических лиц и прочим привлеченным средствам в течение 2011 года не превышали рыночную ставку. Под ставкой выше рыночной понимается ставка, превышающая на 30% ставку рефинансирования Банка России, действующую на дату начисления процентов, что предусмотрено Учетной политикой банка.

Примечание 20. Выпущенные долговые ценные бумаги

	тыс. руб.	
	2011 год	2010 год
Векселя	40000	55400
Итого выпущенных долговых обязательств	40000	55400

Выпущенные Банком векселя по срокам привлечения представлены ниже.

	тыс.руб.			
Срок оплаты	2011 год	%	2010 год	%
от 181дня до 1 года			40000	72
свыше 1 года до 3 лет	40000	100	15400	28
Итого	40000	100	55400	100

При первоначальном признании выпущенных векселей Банк оценивает их по справедливой стоимости. Справедливая стоимость выпущенных векселей на 31 декабря 2011 года составила 40000 тыс. руб.

После первоначального признания собственных векселей банка они не были оценены по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, так как на 31 декабря 2011 года процентных и дисконтных векселей на балансе банка не значилось.

Примечание 21. Прочие заемные средства

	тыс.руб.	
	2011 год	2010 год
Субординированные кредиты	18000	25000

29.06. 2007г. Банком получен субординированный займ от ОАО «Сабуровский крупяной завод» (переименованное в июле 2007г. в ОАО «Сабуровский комбинат хлебопродуктов») в сумме 18 000 тыс. руб. сроком на 10 лет по ставке 10% годовых. За 31 декабря 2011 г. общая оценочная справедливая стоимость субординированного займа составляет 18 000 тыс. руб. Средневзвешенная процентная ставка по субординированному кредиту и займу по состоянию на конец 2011 года составляет 9,9%.

Субординированный кредит, привлеченный Банком 25 сентября 2003г. от ООО «Мичуринский мукомольный комбинат» (переименованное в октябре 2006г. в ООО «Межрегиональная транспортная компания», а в мае 2009г. в ООО «ХлебоПриемное предприятие») в сумме 7 000 тыс. руб. сроком на 10 лет по ставке 16% годовых. В соответствии с условиями договора 16 мая 2011г. субординированный кредит в полной сумме был досрочно возвращен кредитору.

Примечание 22. Прочие обязательства

тыс.руб.

Примечание	2011 год	2010 год
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	294	253
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	2 018	1145
Резервы под обязательства и отчисления	0	0
Отложенный доход	0	0
Суммы до выяснения	0	15
Кредиторская задолженность перед поставщиками	1530	1106
Прочие	1279	1263
Итого прочих обязательств	5 121	3782

Примечание 23. Уставный капитал и эмиссионный доход

тыс.руб.

	Кол-во акций в обращении в тыс. штук	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
На 1 января 2010 года	241 015	235 416	1 553	5 599	0	242 568
Выпущенные новые акции	10 000	10 000	0	0	0	10 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
За 31 декабря 2010 года	251 015	245 416	1 553	5 599	0	252 568
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
За 31 декабря 2011 года	251 015	245 416	1 553	5 599	0	252 568

--	--	--	--	--	--	--

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

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка за 31 декабря 2010 г. составил 77 131 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2011 г. все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены и составляют 77 131 тыс. руб.

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

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тыс. рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 тыс. рублей за акцию, имеют право голоса (одна голосующая акция один голос), имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Банком выпущены привилегированные акции двух типов: привилегированные акции с неопределенным размером дивиденда в количестве 847 шт. и привилегированные акции с определенным размером дивиденда в количестве 153 шт. Дивиденды по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда установлены в размере 120% годовых. Владельцы привилегированных акций в независимости от принятия решения о невыплате дивидендов, наделены правом голоса в соответствии с Уставом Банка. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Акции не являются для банка обязательными к выкупу.

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

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

Структура собственности Банка представлена группой лиц в составе президента Хаустовой Г. В. с долей 86,35% от уставного капитала и вице-президента Хаустова Р.В. с долей 13,65 %. Основанием для отнесения к группе лиц явилась родственная связь. Информация о лицах, оказывающих существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка, размещена в сети Интернет на сайте банка.

24. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	тыс.руб	
Примечание	2011 год	2010 год
Основные средства:		
- Изменение фонда переоценки	42496	49582
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	0	0
- Переоценка		
- Обесценение		
- Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения		
Накопленные курсовые разницы:	0	0
- Изменение валютных курсов		
- Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде		
Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций	0	0

Прочие компоненты совокупного дохода за год	0	0
Итого	42496	49582

Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
- Изменение фонда переоценки основных средств	(13402)	(10620)
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0
- Изменение фонда накопленных курсовых разниц	0	0
- Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций	0	0
Итого	0	0

Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	29094	38962

Примечание 25. Процентные доходы и расходы

тыс.руб.

	2011 год	2010 год
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	212286	203402
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
Средства в других банках	0	17
Средства, размещенные в Банке России	10	0
Корреспондентские счета в других банках	179	67
Депозиты "овернайт" в других банках	0	0
Процентный доход по обесценившимся финансовым активам	0	0
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0
Прочие	0	24
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	212 475	203510
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных доходов	212 475	203510
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	17407	13184
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	0	0
Прочие заемные средства	2035	2430
Срочные вклады физических лиц	78075	76380
Срочные кредиты банков	22	1294
Средства, привлеченные от Банка России	0	740
Депозиты "овернайт" других банков	0	0
Текущие (расчетные) счета	5252	8672

Корреспондентские счета других банков	0	0
Обязательства по финансовой аренде	0	0
Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102791	102 700
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных расходов	102791	102700
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	109 684	100810

Примечание 26. Комиссионные доходы и расходы

	тыс.руб.	
	2011 год	2010 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	86152	72444
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	6248	5639
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Комиссия по операциям доверительного управления	0	0
Комиссия по выданным гарантиям	1694	1688
Прочие	1931	1406
Итого комиссионных доходов	96 025	81 177
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	2479	2033
Комиссия за переводы денежных средств	328	249
Комиссия за инкассацию	2861	1641
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Расходы на процессинговые услуги	706	752
Прочие	104	0
Итого комиссионных расходов	6 478	4675
Чистый комиссионный доход (расход)	89547	76502

Примечание 27. Прочие операционные доходы

		тыс.руб.	
	Примечание	2011 год	2010 год
Дивиденды		282	164
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности		0	0
Доход от аренды		696	381
Доход от выбытия имущества		199	2
Доход от реализации продукции		0	0
Пеня, штрафы полученные		36	450

Доходы прошлых лет выявленных в отчетном году		0	1
Плата за выдачу банковских карт		198	210
Страховое возмещение		0	45
Прочее		554	437
Итого прочих операционных доходов		1 965	1 690

Примечание 30. Административные и прочие операционные расходы

		тыс.руб.	
	Примечание	2011 год	2010год
Расходы на персонал		101 065	79150
Амортизация основных средств	14	6 475	5062
Обесценение стоимости основных средств	14	0	0
Восстановление обесценения основных средств	14	0	0
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	14	0	0
Коммунальные услуги		2254	2223
Расходы по операционной аренде (основных средств)		8607	7927
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		4480	3753
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		7475	7232
Расходы по страхованию		4712	3536
Реклама и маркетинг		1743	1211
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		10174	7169
Резервы на налоговые риски		0	0
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		2290	2112
Прочие		9249	7909
Итого расходов		158 524	127284

В 2011 году расходы на заработную плату составили 84208 тыс. руб., расходы на оплату больничных листов за счет средств работодателя 133 тыс. руб., оплата медицинских услуг 224 тыс.руб. Произведено отчислений в Пенсионный фонд Российской Федерации 12521 тыс. руб., в Фонд социального страхования 1528 тыс. руб., в Фонд медицинского страхования 2451 тыс. руб.. Всего за 2011 год расходы на персонал составили 101065 тыс. руб.

Примечание 31. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	тыс.руб.	
	2011 год	2010год
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 094	5060
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(3 391)	3083

- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		
Расходы по налогу на прибыль за год	1703	8143

Текущая ставка налога на прибыль в 2010 и 2011 годах, применяемая к прибыли Банка, составляет 20 % .

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2010 и 2011 годы, представленных далее, отражаются по ставке соответственно 20 % .

тыс.руб.

	31 декабря 2009 года	Объеди- нение органи- заций	Перевод в долго- срочные активы, удержи- ваемые для продажи	Отражено в отчете о прибы- лях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокуп- ных дохо- дах	31 де- кабря 2010 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды:						
Основные средства	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	852	0	0	(759)	0	93
Прочее (резерв на оплату отпусков)	517	0	0	(288)	0	229
Чистый отложенный налоговый актив 1369	1369	0	0	(1047)	0	322

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

Основные средства	13777	0	0	2036	10620	26433
-------------------	-------	---	---	------	-------	-------

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	0	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0
Чистый отложенный налоговое обязательство	13777	0	0	2036	10620	26433
Признанный отложенный налоговый актив	1369	0	0	(1047)	0	322
Признанное отложенное налоговое обязательство	13777	0	0	2036	10620	26433
Чистый отложенный налоговое обязательство	12408	0	0	3083	10620	26111

тыс.руб.

	31 декабря 2010 года	Объединение организаций	Перевод в долго-срочные активы, удерживаемые для продажи	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2011 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды:						
Основные средства	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	93	0	0	1564	0	1657
Прочее (резерв на оплату отпусков)	229	0	0	175	0	404
Чистый отложенный налоговый актив	322	0	0	1739	0	2061

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу,

и переноса налоговых
убытков на будущие
периоды:

Основные средства	26433	0	0	(1652)	13402	38183
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	0	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0
Чистый отложенный налоговое обязательство	26433	0	0	(1652)	13402	38183
Признанный отложенный налоговый актив	322	0	0	1739	0	2061
Признанное отложенное налоговое обязательство	26433	0	0	0	0	0
Чистый отложенный налоговое обязательство	26111	0	0	(3391)	13402	36122

Примечание 33. Дивиденды

По решению собрания акционеров дивиденды за 2011 год не выплачивались.

Примечание 34. Сегментный анализ

В целях организации деятельности и управления банк разделен на операционные сегменты деятельности, выделенные на основе организационной структуры АКБ «ТКПБ» (ОАО). При изменении операционных сегментов вносятся соответствующие корректировки в структуру АКБ «ТКПБ» (ОАО). На 1 января 2012 года в банке действовала структура, утвержденная Правлением банка 26 октября 2011г. (протокол № 176).

Операционные сегменты объединены в следующие отчетные сегменты:

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

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

Результаты деятельности по сегментам за 2011 год характеризуются следующими показателями:

тыс.руб.					
	Услуги	Услуги	Услуги	Прочие	Итого

	физическим лицам	организациям (кроме кредитных организаций)	Банка России и кредитных организаций		
Всего доходов	x	x	x	x	609304
Доходы за вычетом положительной переоценки средств в инвалюте и драгоценных металлов	x	x	x	x	356668
Всего расходов	x	x	x	x	594447
Расходы за вычетом отрицательной переоценки средств в инвалюте и драгоценных металлов	x	x	x	x	342223
Процентные доходы	51674	145 226	5 704	0	202604
Процентные расходы	78 712	24 057	22	0	102 791
Комиссионные доходы					112 865
Комиссионные расходы					9 293
Чистые доходы (+), расходы (-) от восстановления/создания резерва на возможные потери	x	x	x	x	- 25 145
Прочие операционные доходы	x	744	x	x	744
Административные и прочие расходы	x	x	x	x	231 518
Административные и прочие расходы без учета резерва на возможные потери	x	x	x	X	165 986
Налог на прибыль	x	x	x	x	5 094
Прибыль	x	x	x	x	14 857

Результаты деятельности по сегментам за 2010 год характеризуются следующими показателями:
тыс. руб.

	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Услуги Банка России и кредитных организаций	Прочие	Итого
Всего доходов	x	x	x	x	518 982
Доходы за вычетом положительной переоценки средств в инвалюте и драгоценных металлов	x	x	x	x	321 014
Всего расходов	x	x	x	x	505 162
Расходы за вычетом отрицательной переоценки средств в инвалюте и драгоценных металлов	x	x	x	x	307 362
Процентные доходы	44 948	153 947	1 038	0	199 933
Процентные расходы	76 927	23 739	2 034	0	102 700
Комиссионные доходы					90 854
Комиссионные расходы					5 224
Чистые доходы (+), расходы (-) от восстановления/создания резерва на возможные потери	x	x	x	x	- 36 339
Прочие операционные доходы	x	554	x	x	554
Административные и прочие расходы	x	x	x	x	199 041
Административные и прочие расходы без учета резерва на возможные потери	x	x	x	X	134 789

Налог на прибыль	x	x	x	x	5 060
Прибыль	x	x	x	x	13 820

Доходы иногороднего филиала, его финансовый результат и активы составляют менее 10% от общих доходов, финансового результата и активов всех сегментов.

По итогам работы Банком за 2011 год получено доходов на 17,4% больше, чем за 2010 год. Расходы - на 17,6% выше уровня прошлого года. Прибыль увеличилась на 7,%. Темпы роста доходов соответствуют росту расходов. Процентные доходы увеличились по сравнению с прошлым годом на 1,3%. Незначительный рост процентных доходов объясняется снижением средневзвешенной процентной ставки по выданным кредитам на 1,7 п.п. (с 14,8% в 2010г. до 13,1% в 2011г.) По кредитам, выданным предпринимателям и физическим лицам на 0,2 п.п. (с 14,8% в 2010г. до 14,6% в 2011г.) и ростом ссудной задолженности всего на 1,3% (на 01.01.2012г. - 1641060 т.р., на 01.01.2011г. - 1620679 т.р.).

Комиссионные доходы увеличились на 24,2%. Комиссионные расходы выросли на 77,9%. Основной рост произошел за счет роста налично-денежного оборота на 36%. Соответственно увеличились расходы на инкассацию денежной наличности. Кроме того, в комиссионных расходах увеличилась плата за расчетное обслуживание, взимаемое РКЦ ЦБ РФ по Тамбовской области за платежные документы, в связи с увеличением платежного оборота на 20%.

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

Примечание 35. Управление рисками

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

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

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

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

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

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

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

- Выявление и анализ всех рисков, которые возникают у банка в процессе деятельности;
- Определение отношения к различным видам рисков;
- Качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- Установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- Оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- Создание подсистемы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

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

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

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

Неожиданные потери покрываются за счет собственных средств банка. Соответственно, размер резервов и капитала банка оказывает влияние на величину принимаемых банком рисков.

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

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

Основными методами управления рисками являются:

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

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

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

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

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

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

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

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

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

Функции риск-менеджера делегированы президентом банка первому вице-президенту, контролирующему проведение банковских рисков, разработку и реализацию методик оценки, представление информации Правлению банка, а также иных внутренних организационных мер в целях управления рисками. Полномочия первого вице-президента как риск менеджера утверждены решением Совета директоров банка 06 марта 2006 года (протокол № 90). Сотрудники подразделений, осуществляющих банковские операции, несущие риски потерь, других подразделений банка обеспечивают риск – менеджера информацией и необходимыми документами в рамках их компетенции. Полномочия по принятию окончательного управленческого решения по каждой конкретной банковской операции предоставлены Совету директоров банка, Правлению банка, Кредитному комитету банка и определяются соответствующими внутренними документами банка.

В соответствии с положением о системе оценки, организации контроля и управления банковскими рисками в Банке назначены ответственные за координацию и централизацию управления по каждому риску, который присутствует в деятельности банка.

В Банке разработано Положение о порядке проведения стресс-тестирования основных банковских рисков (утверждено Правлением банка от 14.01.2010 года протокол № 3).

Целями проведения стресс-тестирования являются:

- выявление возможных угроз Банку при возникновении спадов в экономике,
- оценка степени финансовой устойчивости Банка в условиях воздействия комплекса факторов риска,

- моделирование возможных решений, направленных на компенсацию потерь банка в результате воздействия факторов риска,
- информационная поддержка принятия решений при управлении активами и пассивами.

Стресс-тестирование проводится отдельно по каждому виду риска.

Оценка кредитного риска, риска ликвидности и процентного риска производится с учетом требований внутренних документов Банка.

На основе расчетов формируется показатель стрессовой устойчивости Банка. В случае выявления серьезных потенциальных угроз для Банка Правление банка принимает соответствующие управленческие решения, корректируется политика по управлению рисками, проводится дополнительное хеджирование рисков.

Подразделениями по организации эффективного проведения стресс – тестирования основных банковских рисков Банка являются отдел экономического анализа и планирования, отдел кредитования и инвестиций, служба внутреннего контроля.

Методы оценки рисков основываются на анализе возможных изменений различных факторов риска, влияющих на деятельность Банка. Для идентификации рисков, отделом экономического анализа и планирования и отделом кредитования и инвестиций осуществляется детальный анализ структуры банковского портфеля, в ходе которого выявляются основные факторы риска, непосредственно влияющие на изменение стоимости, как отдельных составляющих банковского портфеля, так и всего портфеля в целом. Такие факторы обычно включают в себя разнообразные компоненты кредитного риска.

Стресс-тестирование кредитного риска, риска ликвидности и процентного риска проводится не реже одного раза в год по состоянию на 1 января. В случае необходимости Банк оперативно проводит стресс-тестирование с целью принятия решения по реагированию на изменившиеся рыночные условия.

Необходимость проведения стресс – тестирования риска ликвидности появляется в случае существенного ухудшения текущего состояния ликвидности, при наличии фактов угрозы потери ликвидности, которые определяются на основании ежеквартального анализа риска ликвидности.

Оперативное проведение стресс – тестирования кредитного риска проводится на основании результатов ежеквартального анализа кредитного риска, свидетельствующих о существенном увеличении его уровня.

Необходимость проведения стресс – тестирования процентного риска появляется в случае существенного снижения или увеличения остатков средств на расчетных счетах и значительном оттоке вкладов физических лиц, значительном изменении показателей группы показателей оценки доходности, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У.

По результатам стресс-тестирования составляются отчеты отдельно по кредитному риску, риску ликвидности и процентному риску, которые в письменном виде представляются на рассмотрение Правления.

Результаты стресс-тестирования кредитного риска, риска ликвидности и процентного риска на 01 января 2012 года рассмотрены Правлением банка 29 февраля 2012 года (протокол № 27) и приняты следующие решения:

- кредитному комитету первого уровня при принятии решений учитывать выводы и предложения, сделанные по результатам стресс-тестирования кредитного риска, риска ликвидности и процентного риска по состоянию на 1 января 2012 года;
- размещение свободных кредитных ресурсов проводить с учетом выполнения показателей по группе показателей оценки активов, ликвидности и доходности Банка;

- с целью снижения кредитного риска подразделениям Банка, кредитным комитетам, проводить более тщательный анализ заемщиков при выдаче кредитов и в период пользования кредитом до полного его погашения.

- отделу экономического анализа и планирования ужесточить контроль за показателями по экономической оценке банка и показателями, достаточными для участия в ССВ.

- представить рассмотренный проект Бизнес-плана акционерного коммерческого банка «Тамбовкредитпромбанк» (открытое акционерное общество) на 2012-2015 годы на рассмотрение Совету директоров банка и общему собранию акционеров.

Описание политики управления рисками Банка и информация по стресс-тесту кредитного риска, риска ликвидности и процентного риска приведены ниже.

Кредитный риск

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

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном банком в соответствии собственными стратегическими

задачами.

Кредитная политика банка направлена на создание обширной клиентской базы, состоящей из крупных компаний, предприятий среднего и малого бизнеса и частных лиц и формирование качественного кредитного портфеля, диверсифицированного по видам заемщиков, отраслям экономики и срокам кредитования при приемлемом уровне кредитного риска.

Управление кредитным риском представляет собой организованную определенным образом последовательность действий, разделяемых на следующие этапы: идентификация риска; оценка риска; лимитирование; резервирование; диверсификация; контроль уровня риска.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 37.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты устанавливаются ежемесячно. Банк вправе изменять установленные лимиты до истечения срока их действия на основании запроса подразделений банка или начальников отдела головного офиса.

Банк организовал 13 кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

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

В 2011 г. было проведено 261 заседание кредитного комитета 1 уровня, в 2010 г. - 266 заседаний кредитного комитета 1 уровня.

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

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

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

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

Банком в примечании 8 раскрыта информация об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредитов и дебиторской задолженности. В целях снижения и ограничения кредитного риска в залог может быть принято несколько видов обеспечения. Банк также использует прочие методы регулирования кредитного риска, включая страхование.

По результатам стресс-тестирования кредитного риска Банка на 01.01.2012 г. показатель его стрессовой устойчивости определен как хороший. Были приняты следующие решения:

- придерживаться консервативной политики при размещении средств, отдавая предпочтение в выдаче кредитов заемщикам, занятым в реальном секторе экономики (обрабатывающая промышленность, транспорт, производство и распределение электроэнергии, газа и воды);
- более тщательно анализировать отчетность и всю имеющуюся информацию по заемщикам, влияющую на уровень кредитного риска, как при выдаче кредита, так и в период его сопровождения (мониторинга);
- установить контроль за качеством активов в целях недопущения ухудшения состояния активов;
- придерживаться консервативной политики по созданию резервов по ссудам, классифицированным в III-V категории качества;
- контролировать концентрацию крупных кредитных рисков, в том числе по инсайдерам;
- продолжить работу по взысканию просроченной задолженности в судебном порядке.

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

Географический риск

Банк не подвержен географическому риску. Все операции в 2011 году проводились с российскими контрагентами.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски. На 31.12.2011 рыночному риску Банк не подвержен, т.к. на финансовые инструменты, входящие в перечень оцениваемых финансовых инструментов отсутствовали.

Валютный риск

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

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

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

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

С целью минимизирования валютного риска Банк использует различные методы, включая оценку валютного риска. Размер валютного риска рассчитывается в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №313-П от 14.11.2007г.

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

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

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

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

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

Производится ежедневный контроль за соблюдением открытой валютной позиции путем формирования отчета по форме 0409634 «отчет об открытых валютных позициях» и сравнения с лимитами, установленными Центральным Банком Российской Федерации.

Срочные сделки не используются банком для покрытия валютного риска.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года.

За 31 декабря 2011 года				За 31 декабря 2010 года			
денежные	денеж-	произ-	чистая	денежные	денеж-	произ-	чистая
финансо-	ные фи-	водные	балан-	финансо-	ные	водные	балан-

	вые ак- тивы	нансо- вые обяза- тельст- ва	финан- совые инст- румен- ты	совая пози- ция	вые ак- тивы	финан- совые обяза- тельст- ва	финан- совые инст- румен- ты	совая пози- ция
Рубли	2225184	2169266	0	55918	1821396	1829416	0	-8020
Доллары США	41566	41269	0	297	212610	215152	0	-2542
Евро	11252	11110	0	142	17366	16863	0	503
Прочие	2755	0	0	2755	2144	0	0	2144
Итого	2280757	2221645	0	59112	2053516	2061431	0	-7915

Приведенные выше показатели включают только денежные активы и обязательства.

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску, прежде всего, в результате предоставления кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, не совпадающие с суммами и сроками привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход, поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление процентным риском осуществляется также для выявления, измерения и определения приемлемого уровня процентного риска, постоянного наблюдения за процентным риском, принятия мер по поддержанию процентного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Управление процентным риском осуществляется в соответствии с Положением об организации управления процентным риском в АКБ «ТКПБ» (ОАО) от 14 октября 2008 года (протокол Совета директоров банка № 33) и Процентной политикой банка от 20 июля 2004 года (протокол Правления банка № 9) с учетом изменений от 26.06.2008г. (протокол Правления банка № 33). Положение об организации управления процентным риском в АКБ «ТКПБ» (ОАО) разработано в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке РФ», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Положением Банка России от 14.11.2007г. № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положения Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и Письма Банка России от 23.06.2004г. № 70-Т «О типичных банковских рисках».

Положением об организации управления процентным риском в АКБ «ТКПБ» (ОАО) предусмотрено проведение мониторинга процентного риска.

В целях мониторинга и поддержания процентного риска на приемлемом для Банка уровне применяются следующие методы управления:

- система полномочий и принятия решений,
- информационная система,
- система мониторинга.

В целях управления процентным риском Правление банка утверждает фиксированные процентные ставки привлечения средств юридических и физических лиц. Кредитный комитет разрабатывает ограничения по финансовым рискам, определяет политику стоимости кредитов, принимает решения по предоставлению гарантий.

Процентные ставки по депозитам и кредитам юридических и физических лиц зависят, как правило, от сроков погашения, суммы и категории клиента.

На практике процентные ставки устанавливаются, как правило, на короткий срок. И в соответствии с условиями, зафиксированными в условиях договора, как по кредитам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В полномочия Служащего, ответственного за координацию и централизацию управления процентным риском входит:

- мониторинг признаков возникновения процентного риска и его влияния на уровень соответствующего риска в деятельности Банка и уровень финансового состояния Банка;
- проведение анализа соответствия содержания внутренних документов с учетом изменений внутренних и внешних условий деятельности Банка;
- оценка уровня процентного риска;
- доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;
- разработка мер по минимизации процентного риска;
- регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка об уровне и состоянии управления процентным риском.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.

Основными задачами системы мониторинга являются:

- обеспечение соответствия документации процедурам, законодательству и нормативным актам Российской Федерации, внутренним положениям и процедурам Банка и, по возможности, законодательству, процедурам, правилам и нормативным актам постоянных иностранных контрагентов Банка;
- своевременность учета изменений (в том числе и относящихся к контрагентам);
- отражение этих изменений во внутренних документах и процедурах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка.

Мониторинг законодательства осуществляет Юридический отдел, а также дилинговый центр и отдел ценных бумаг и депозитарных операций на постоянной основе. Для целей мониторинга используются информационно-правовые программы «Консультант+», а также официальные сайты ММВБ и РТС.

Сотрудники дилингового центра и отдела ценных бумаг и депозитарных операций подготавливают информационные обзоры. Информационные обзоры, содержащие сведения обо всех изменениях, произошедших в состоянии контрагентов, и касающихся деятельности Банка за исследуемый период, составляются и доводятся до Правления Банка или до Президента банка и Вице-президента ежеквартально, а в случае значительного изменения процентного риска должны доводиться незамедлительно. Ежеквартально, не позднее 15-го рабочего дня, следующего за отчетным кварталом, Правлению банка должен предоставляться расчет процентного риска.

Совету директоров Банка, в случае расчета процентного риска в срок до 30 декабря каждого года, представляется на рассмотрение отчет о расчете процентного риска на первое число каждого месяца (квартала).

В соответствии с процентной политикой банка в качестве показателей, характеризующих изменение всех процентных платежей банка, используются процентная маржа (разница между процентами полученными и процентами уплаченными) и спред (разница между средними процентными ставками по активам и пассивам).

Расчет указанных показателей производится отделом экономического анализа на каждое первое число месяца следующего за отчетным.

Совет директоров и Правление банка получают информацию об уровне процентного риска. Информация поступает в рамках оценки уровня доходов и расходов Банка. На основании представляемой информации Совет директоров и Правление банка оценивают эффективность управления процентным риском.

Данная оценка содержит сведения о фактически сложившихся средневзвешенных ставках по выданным кредитам и привлеченным средствам, о величине чистой процентной маржи, спреда, размере минимальной процентной ставки по выдаваемым кредитам (МТ - «мертвой точки доходности»).

Информация по уровню процентного риска за 2011 и 2010 г.г. представлена ниже следующими данными. (Расчет средневзвешенных ставок по активам и пассивам произведен с учетом кредитов, размещаемых и привлекаемых на рынке МБК).

Показатели процентного риска за январь-декабрь 2011г.

Период	Янв.2011г.	Февр. 2011г.	Март 2011г.	Апрел ь 2011г.	Май 2011г.	Июнь 2011г.	Июль 2011г.	Август 2011г.	Сентяб рь 2011г.	Октябр ь 2011г.	Ноябр ь 2011г.	Декабр ь 2011г.
Средняя ставка по активам (%) годовых)	13,6	13,7	13,4	13,0	12,7	12,4	12,2	12,3	12,2	12,7	12,0	11,7
Средняя ставка по пассивам (%) годовых)	5,6	5,7	5,7	5,6	5,2	5,0	5,3	5,1	4,8	5,0	4,4	4,5
Показатель чистого спреда от кредитных операций (%)	9,6	7,4	7,6	9,8	6,4	7,7	7,8	7,8	7,9	7,9	8,1	7,9
Чистая процентная маржа (в %)	4,8	4,0	4,0	5,2	3,9	3,9	3,9	5,2	4,0	4,1	4,2	4,2

Показатели процентного риска за январь-декабрь 2010г.

Период	Янв.2010г.	Февр. 2010г.	Март 2010г.	Апрел ь 2010г.	Май 2010г.	Июнь 2010г.	Июль 2010г.	Август 2010г.	Сентяб рь 2010г.	Октябр ь 2010г.	Ноябр ь 2010г.	Декабр ь 2010г.
Средняя ставка по активам (%) годовых)	15,9	14,7	15,0	14,4	14,5	14,5	14,2	13,8	13,6	13,9	13,9	13,7
Средняя ставка по пассивам (%) годовых)	7,5	7,5	7,6	6,9	7,1	6,6	6,7	6,0	5,7	5,5	5,6	5,4
Показатель чистого спреда от кредитных операций (%)	9,6	9,0	9,2	9,0	9,1	9,0	9,1	9,0	8,8	8,8	9,2	8,7
Чистая процентная маржа (в %).	4,8	3,6	4,4	4,5	4,6	4,8	4,9	4,9	5,1	5,2	5,2	5,2

Из приведенных в таблицах данных видно: средневзвешенная ставка по размещаемым Банком средствам в течение 2011 года колебалась в пределах от 11,7% до 13,7% годовых. В целом за 2011 год средневзвешенная ставка по размещенным средствам составила 13,5% годовых. По сравнению с 2010 годом средневзвешенная ставка по размещенным средствам снизилась на 1,3п.п. (2010 год- 14,8% годовых).

Минимальная средневзвешенная ставка по привлеченным Банком средствам составляла 4,4% годовых, максимальная - 5,7% годовых. За 2011 год средневзвешенная ставка по привлеченным средствам сложилась 5,1% годовых, что ниже данного показателя 2010 года на 1,1 п.п. (2010 год – 6,2% годовых).

Показатель спреда (рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков») за 2011 год имел наибольшее значение в апреле - 9,8%, наименьший – в мае 6,4%. В 2010 году соответственно в январе - 9,6%, в декабре – 8,7%. (О причинах изменения спреда изложено ниже в информации по стресс-тесту процентного риска).

Темп роста процентных доходов за 2011г. составил 1,3% тогда как процентные расходы снизились на – 1,7%. Опережение темпа роста по процентным доходам объясняется ростом объема выданных ссуд в 2,6 раза (на 01.01.2012г. – 12859 млн. руб., на 01.01.2011г. – 4987 млн. руб.), общая ссудная задолженность выросла на 1,3%. Процентные расходы сократились в основном по статье «Проценты, уплаченные по денежным средствам на банковских счетах клиентов- юридических лиц» на 43,2%.

По состоянию на 1 января 2012г. минимальная процентная ставка по выдаваемым кредитам («мертвая точка» доходности) сложилась по банку в размере 10,56% (на 01.01.2011г. – 10,51%).. На рост «мертвой точки доходности» оказало влияние увеличение нормативов отчислений в фонд обязательных резервов (в 2010 году они составляли 2,5%, в 2011 г. - 4,0%) и изменение удельного веса объема созданного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в общей сумме задолженности (2010г. – от 1,5% до 3,0%, в 2011г. – от 3,0% -4,3%).

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец 2011 года.

	2011 год				2010 год			
	Доллар ы США	Рубли	Евро	Прочие Валюты	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы: Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России (тыс. руб.)	-	26616	-	-	-	14006	-	-
Средства в других банках	-	0,3%	-	-	0,2%	0,3%	-	-

Депозит, размещенный в Банке России	-	3,75%	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	13,5%	-	-	18,8	14,8%	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства: - средства других банков - средства Банка России	- -	4,0% -	- -	- -	- -	4,2% 6,7%	- -	- -
Средства клиентов: Текущие (расчетные счета)	2,0%	0,6%			2,0%	1,3%		
-Срочные депозиты, в том числе: - депозиты юр/лиц, - депозиты физ. Лиц	3,3% 3,2% 3,9%	7,0% 7,1% 7,0%			3,9% 4,0% 3,9%	9,1% 7,4% 9,4%		
-прочие заемные средства		9,9%				9,7%		

По состоянию на 01.01.2012 г. сумма депонированных средств на счетах в Центральном Банке Российской Федерации составила 26616 тыс. руб. или на 12610 тыс. руб. (190%) больше, чем по состоянию на 01.01.2011г.

Снижение средневзвешенной процентной ставки на 0,2п.п. в группе активов «Средства в других банках» со снижением денежных средств на корсчетах в кредитных организациях.

В группе активов «Кредиты и дебиторская задолженность» средневзвешенная процентная ставка в валюте РФ снизилась на 1,3 п.п., а в инвалюте (доллары США) на 1,3 п.п. в результате снижения средневзвешенной ставки по выданным кредитам юридическим и физическим лицам (без учета МБК) с 14,8% за 2010г. до 13,5% за 2011г.

В 2011г. Банк принимал участие в депозитном аукционе Банка России по фиксированной процентной ставке с размещением 3000 т.р. сроком на 1 месяц под 3,75% и получил доход в размере 10 т.р.

Незначительное снижение средневзвешенной процентной ставки в группе обязательств «Средства других банков» по межбанковским кредитам на 0,2 п.п. объясняется тем, что в 2011 году был привлечен лишь один межбанковский кредит на сумму 20 млн. руб. сроком до 30 дней под 4% годовых. Кредит привлекался по рыночной ставке.

В 2011 году средневзвешенная ставка по кредитам Банка России составила 0% в связи с тем, что в 2011 году банк не пользовался кредитами Центрального Банка РФ.

Снижение ставки по расчетным счетам в рублях на 0,7 п.п. связано со снижением остатков денежных средств крупного клиента банка на 56%.

Снижение средневзвешенной процентной ставки по срочным депозитам юридических лиц в рублях с 7,4% в 2010г. до 7,1% в 2011г. объясняется ростом привлеченных депозитов. Так, в 2011г. средние остатки по депозитам юридических лиц составили 199329 тыс. руб., а в 2010г. – 132729 тыс. руб. или возросли на 50%. Снижение ставок по депозитам юридических лиц в долларах США на 0,8 п.п. объясняется сокращением процентной ставки в иностранной валюте с 4,95% до 3,0%.

Снижение средневзвешенной процентной ставки по депозитам физических лиц в рублях на 2,4% объясняется ростом вкладов населения и снижением процентных ставок. В 2011г. средние остатки по депозитам физических лиц составили 1111 млн. руб., а в 2010г. – 813 млн. руб. или возросли на 37%. Процентные ставки в 2011 году банком пересматривались четыре раза в связи с изменением ставки рефинансирования, изменением процентных ставок филиалами других банков, работающих на территории Тамбовского региона и открытием новых видов вкладов.

Из приведенных данных видно, что управление процентным риском позволяет банку поддерживать стабильный спред и постоянно получать положительную процентную маржу.

По результатам стресс-тестирования процентного риска Банка по состоянию на 1 января 2012 года, сделан следующий вывод.

Учитывая взаимосвязь банковских рисков, в частности: кредитного, ликвидности и процентного, необходимо отметить, что одной из причин снижения обобщающего результата по группе показателей оценки доходности (РГД) с 1,5 на 01.01.2011г. до 1,7 на 01.01.2012г. является рост в 2011г. ссудной задолженности 3 категорий качества на 2,7 млн. руб. (01.01.2011г. – 47508 т.р. 01.01.2012г. – 50213 т.р.) и по 5 категории качества на 51,5 млн. руб. или в 55 раз (01.01.11г. – 955 т.р., 01.01.2012г. – 52442 т.р.), рост просроченной задолженности до 52,9 млн. руб. (01.01.11г. – 46,2 млн. руб.). Такая ситуация сложилась в результате того, что во многих отраслях экономики до настоящего времени не достигнут уровень показателей докризисного периода. В результате чего у заемщиков возникали временные трудности в погашении имеющейся задолженности по кредитам.

Рост «сомнительной» и «безнадежной» ссудной задолженности (3 и 5 категории качества) повлиял на финансовый результат и собственные средства Банка в результате создания резерва на возможные потери по ссудам (см. Примечание 8).

Исходя из результатов проведенного стресс-тестирования процентного риска очевидно, что при изменении составляющих показателей прибыльности активов и капитала, показателя структуры расходов, чистой процентной маржи и спреда от кредитных операций по двум сценариям (1 сценарий – ухудшение показателей на 10%, 2 сценарий – ухудшение показателей на 20%) показатель стрессовой устойчивости процентного риска при 1 сценарии ухудшится незначительно: состояние доходности будет характеризоваться как «удовлетворительное». При изменении показателей на 30% - «сомнительным», т.е. финансовые показатели снизятся, что не позволит сохранить финансовую устойчивость в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов в соответствии с Указаниями ЦБ РФ от 16.01.2004г. №1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов». Снижение финансового результата отрицательно повлияет на величину собственных средств банка, что в свою очередь не повлияет на величину обязательных нормативов банка

При сохранении в 2012 году темпов роста средней величины активов, который сложился в 2011 году, банку необходимо иметь финансовый результат не менее 34 млн. руб. (с учетом налогов). Для получения указанного финансового результата у банка имеются необходимые ресурсы. Следует учесть, что при размещении ресурсов в активы, приносящие доход, у банка возможно снижение показателей ликвидности (результаты изменения показателей ликвидности изложены в стресс-тестировании риска ликвидности).

В целях выполнения показателей, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и сохранения ликвидности Банку необходимо осуществление постоянного контроля за темпами роста: средних активов, финансового результата, чистых доходов, административно-управленческих расходов, ссудной задолженности, чистых процентных и аналогичных доходов, процентных доходов, процентных расходов и обязательств, генерирующих процентные выплаты.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает в примечаниях в составе финансовой отчетности информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. примечания 7, 8, 36.

Риск ликвидности

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

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

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

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- определения потребности Банка в ликвидных средствах;

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

Управление риском ликвидности осуществляется банком в соответствии с Положением по организации эффективного управления и контроля за состоянием ликвидности АКБ «ТКПБ» (ОАО) от 18 ноября 2010 года (протокол Совета директоров банка №37). Положение по организации эффективного управления и контроля за состоянием ликвидности АКБ «ТКПБ» (ОАО) разработано в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке РФ», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Инструкцией Банка России от 16.01.2004г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков», Письмом Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций» и Положением Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Банк в соответствии с Инструкцией Банка России № 110-И от 16 января 2004 года с учетом изменений и дополнений осуществляет контроль за рисками несостоятельности, потери ликвидности в соответствии с Положением о контроле за рисками, ограничиваемыми обязательными нормативами Банка России, от 16 марта 2011 года (протокол Правления №27).

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

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

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

-норматив мгновенной ликвидности ограничивает риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня. За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 85,93% (за 31 декабря 2010 г. - 82,24%) при минимально допустимом значении 15%;

-норматив текущей ликвидности – ограничивает риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней. За 31 декабря 2011 года он составил 83,58% (за 31 декабря 2010 г. - 73,96%) при минимально допустимом значении 50%;

-норматив долгосрочной ликвидности регулирует риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы. За 31 декабря 2011 года он составил 68,16% (за 31 декабря 2010 г. - 68,77%) при максимально допустимом значении 120%.

Данные по нормативам представлены с учётом событий после отчётной даты.

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

Приведенная далее таблица №1 показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

Таблица 1

**Ликвидная позиция банка
за 31 декабря 2011 года**

тыс.руб.

Обязательства	До востребования и менее одного месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	От 5 лет и выше	С неопределённым сроком	Итого

Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов — физических лиц	169198	280341	190549	10761	0	475000	1125849
Средства клиентов — юридических лиц	545299	162929	44474	10851	0	233000	996553
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	40000	0	0	40000
Прочие заемные средства	0	0	0	0	18000	0	18000
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	36122	36122
Неиспользованные кредитные линии	90081	0	0	0	0	0	90081
Финансовые гарантии	33847	45584	0	0	0	0	79431
Обязательства по срочным сделкам	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	5104	17	0	0	0	0	5121
Итого обязательств	843529	488871	235023	61612	18000	744122	2391157

Таблица 2

**Ликвидная позиция банка
за 31 декабря 2010 года**

тыс.руб.

Обязательства	До востребования и менее одного месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	От 5 лет и выше	С неопределённым сроком	Итого
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов — физических лиц	144801	285843	183837	12377	0	415000	1041858
Средства клиентов — юридических лиц	410619	156389	137969	14303	0	190000	909280
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	40000	15400	0	0	55400
Прочие заемные средства	0	0	0	7000	18000	0	25000
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	26111	26111
Неиспользованные кредитные линии	88474	0	0	0	0	0	88474
Финансовые гарантии	26571	258	10269	29584	0	0	66682
Обязательства по срочным сделкам	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	3613	169	0	0	0	0	3782
Итого обязательств	674078	442659	372075	78664	18000	631111	2216587

Данные, приведённые в таблице №3, показывают распределение активов и обязательств Банка по срокам за 31 декабря 2011 года и, таким образом, отражают позицию Банка по ликвидности на отчётную дату. Раскрываемые данные определены с учётом следующих основных допущений:

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

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

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

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

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

- Банк имеет обязательства по выдаче средств на возвратной основе (по кредитным линиям и овердрафтам), обязательства произвести выплаты клиенту в случае невыполнения его контрагентами своих обязательств (банковские гарантии). Обязательства по этим выплатам также учтены в расчёте ликвидной позиции банка исходя из возможных сроков и вероятности их реализации. Контрактная стоимость неиспользованных линий по предоставлению кредитов, в том числе в форме овердрафта, составила за 31 декабря 2011 года 90081 тыс. руб. Проведённый анализ использования после отчётной даты лимитов по овердрафтам показал, что совокупная величина их использования не превышала и не превысит размер лимитов, числившихся на 1 января 2012 года.

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

За 31 декабря 2011 года банк не имел просроченных обязательств.

Показатели приведенной ниже таблицы №3 рассчитаны по данным по временным периодам и представлены не нарастающим итогом за исключением показателя «совокупный разрыв ликвидности».

Как можно видеть из данной таблицы, за 31 декабря 2011 года активы Банка по срокам до востребования и до 1 месяца не покрывали обязательств Банка с тем же сроком. Дефицит ликвидных средств оценивается в пределах 11% от обязательств. По сроку от 1 до 3 месяцев ликвидные активы также не превышают обязательств по аналогичному сроку.

По срокам свыше 3 месяцев ликвидные активы Банка полностью покрывали обязательства аналогичных сроков. С неопределённым сроком обязательства Банка превышали ликвидные активы, что связано с тем, что в графе с неопределённым сроком таблицы отражены неснижаемые остатки по расчётным счетам клиентов - юридических лиц и по вкладам клиентов - физических лиц.

Совокупный разрыв ликвидности по сроку от 5 лет и выше достигает величины около 575 млн. руб. Это свидетельствует о значительном запасе финансовой прочности банка при условии продолжения его деятельности.

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

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

Таблица 3

**Ликвидная позиция Банка
за 31 декабря 2011 года**

тыс.руб.

Активы	До востребования и менее одного месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и выше	С неопределённым сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	621080	0	0	0	0	4516	625596
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	26616	26616
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	0	0	0	966	966
Кредиты и дебиторская задолженность	130291	155371	692245	497901	89309	426	1565543
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0
Требования по срочным сделкам	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	740	0	0	34632	0	3839	39211
Итого активов	752111	155371	692245	532533	89309	36363	2257932
Обязательства							
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов — физических лиц	169198	142190	328700	10761	0	475000	1125849
Средства клиентов — юридических лиц	545299	47550	159853	10851	0	233000	996553
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	40000	0	0	40000
Прочие заемные средства	0	0	0	0	18000	0	18000
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	36122	36122
Неиспользованные кредитные линии	90081	0	0	0	0	0	90081

Финансовые гарантии	33847	45584	0	0	0	0	79431
Обязательства по срочным сделкам	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	5104	17	0	0	0	0	5121
Итого обязательств	843529	235341	488553	61612	18000	744122	2391157
Чистый разрыв ликвидности	-91418	-79970	203692	470921	71309	-707759	-133225
Совокупный разрыв ликвидности	-91418	-171388	32304	503225	574534	-133225	X

Таблица 4

**Ликвидная позиция Банка
за 31 декабря 2010 года**

тыс.руб.

Активы	До востребования и менее одного месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и выше	С неопределённым сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	462732	0	0	0	0	3579	466311
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	14006	14006
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	0	0	0	914	914
Кредиты и дебиторская задолженность	59650	326691	722105	380647	58545	22441	1570079
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0
Требования по срочным сделкам	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	3071	0	0	34632	0	16358	54061
Итого активов	525453	326691	722105	415279	58545	57298	2105371
Обязательства							
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0

Средства клиентов — физических лиц	144801	138130	331550	12377	0	415000	1041858
Средства клиентов — юридических лиц	410619	108431	185927	14303	0	190000	909280
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	40000	15400	0	0	55400
Прочие заемные средства	0	0	0	7000	18000	0	25000
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	26111	26111
Неиспользованные кредитные линии	88474	0	0	0	0	0	88474
Финансовые гарантии	26571	0	10527	29584	0	0	66682
Обязательства по срочным сделкам	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	3613	169	0	0	0	0	3782
Итого обязательств	674078	246730	568004	78664	18000	631111	2216587
Чистый разрыв ликвидности	-148625	79961	154101	336615	40545	-573813	-111216
Совокупный разрыв ликвидности	-148625	-68664	85437	422052	462597	-111216	X

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

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

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

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

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

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

- дополнительными офисами, учетно-операционным отделом о данных по клиентам, имеющим постоянные остатки на расчетных счетах.

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

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

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

- утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом по срокам погашения;

- установление критического уровня показателей спреда, рентабельности активов;

- принятие решений об устранении нарушений, отмеченных службой внутреннего контроля.

Текущий и последующий контроль за состоянием ликвидности осуществляется путем сравнения фактических величин расчетных показателей (коэффициентов) с их желаемым для Банка уровнем, а так же расчетом нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, установленных Инструкцией Банка России от 16.01.2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков». Отклонение фактического значения нормативов от установленных значений, определенных Банком России, не допускается на отчетные и внутримесячные даты.

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

С целью выявления факторов возникновения риска ликвидности, их анализа, количественной и качественной оценки, а также разработки и реализации мер, направленных на минимизацию данного риска, Банк 1 раз в год по состоянию на 1 января проводит самооценку управления риском ликвидности. Перечень вопросов самооценки приведен в положении по организации эффективного управления и контроля за состоянием ликвидности. Результаты самооценки согласно положению предоставляются на рассмотрение Совета Директоров. В проверяемом периоде Совет директоров рассматривал 10.02.2012г. (протокол №55) результаты самооценки на 01.01.2012г.

С целью выявления возможных угроз Банку при возникновении спадов в экономике, оценки степени финансовой устойчивости Банка в условиях воздействия комплекса факторов риска, моделирования возможных решений, направленных на компенсацию потерь Банка в результате воздействия риска ликвидности, информационной поддержки принятия решений при управлении активами и пассивами, Банк проводит 1 раз в год по состоянию на 1 января стресс - тестирование риска ликвидности. В случае необходимости Банк оперативно проводит стресс-тестирование с целью принятия решения по реагированию на изменившиеся рыночные условия. Необходимость проведения стресс – тестирования риска ликвидности появляется в случае существенного ухудшения текущего состояния ликвидности, при наличии фактов угрозы потери ликвидности, которые определяются на основании ежеквартального анализа риска ликвидности.

По результатам проведенного стресс – тестирования Банком сделан вывод, что при незначительном ухудшении расчетных показателей в пределах 10% состояние ликвидности будет характеризоваться как «хорошее». При существенном ухудшении расчетных показателей в пределах 30% состояние ликвидности будет характеризовать также «хорошо».

Общая краткосрочная, мгновенная и текущая ликвидность, структура привлеченных средств, зависимость от межбанковского рынка, риск от выпуска собственных векселей, показатель небанковских ссуд имеют запас прочности и даже при ухудшении составляющих их показателей на 10% и 30% показатель их стрессоустойчивости будет хорошим.

Необходим более жесткий контроль за структурой привлеченных средств т.к. при увеличении обязательств до востребования на 10% или на 30%, структура привлеченных средств будет характеризоваться как «сомнительная».

Влияние прогнозных изменений факторов риска на изменение обязательных нормативов, установленных Банком России, свидетельствует о том, что даже в случае существенного изменения расчетных показателей показатели мгновенной и текущей ликвидности не показали бы более низкую характеристику.

В 2011 году у Банка была снижена кредитная активность, и как следствие, это привело к значительному превышению показателей ликвидности, к избытку кредитных ресурсов. Избыток ресурсов возник в результате роста остатков средств на расчетных счетах клиентов. Так, в конце 2011 года средние остатки средств на расчетных счетах клиентов достигали 831,1 млн. руб. Замедление темпов кредитования в 2011 году способствовало накоплению ликвидности. Кредитный портфель за 2011 год вырос незначительно на 20,4 млн. руб. или 1,3%, выдача кредитов выросла на 3 п.п. и составила 108% против 105% в 2010 году. От размещения свободных кредитных ресурсов в активы, приносящие

доход, банк получил бы дополнительную прибыль порядка 10 млн. руб. Данный результат положительно отразился бы на показателях доходности по экономическому положению Банка и показателях достаточных для участия в системе страхования вкладов, и улучшил показатели доходности. Кроме того, дополнительная прибыль увеличила бы собственные средства Банка на 13,8 млн. руб. или почти на 5%, что положительно влияло бы на показатель достаточности капитала.

Риск ликвидности тесно взаимосвязан с другими банковскими рисками, в том числе с кредитным и процентным рисками. Для улучшения показателей доходности в 2012 году, сохранения показателей достаточных для участия в системе страхования вкладов, при сохранении темпов роста средней величины активов, которая наблюдалась в 2011 году, при наличии имеющихся кредитных ресурсов, Банку необходимо иметь финансовый результат за 2012 год не менее 34 млн. руб. Для получения такого финансового результата Банку необходимо будет дополнительное размещение ресурсов в ссудную задолженность, что повлияет на снижение показателей ликвидности: показатель общей краткосрочной ликвидности, мгновенной и текущей ликвидности, остальные показатели останутся без изменения. Таким образом, это не приведет к ухудшению оценки состояния ликвидности ниже, чем «удовлетворительно». Рост ссудной задолженности отразится на коэффициентах ликвидности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» в сторону снижения, но не приведет к потере ликвидности банка. При этом улучшатся показатели доходности, увеличится капитал, что положительно скажется на развитии Банка.

Отчет, о результатах стресс-тестирования риска ликвидности представляется на рассмотрение Правления банка. Решения, принятые Правлением Банка, приведены выше в информации о рисках.

Операционный риск

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

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

К внутренним факторам возникновения операционного риска относятся:

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

К внешним факторам возникновения операционного риска относятся:

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

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

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

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

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с Положением об организации управления операционным риском в АКБ «ТКПБ» (ОАО) от 21.12.2010 (протокол Совета директоров банка № 26). 21.12.2010 года Советом директоров банка принята новая редакция положения (протокол № 46).

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

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

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. Служащие Банка ежемесячно не позднее 5 рабочего дня передают Отчет, свидетельствующий о понесенных операционных убытках по установленной форме, а также копии соответствующих документов (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в которых представленная информация свидетельствует о размере понесенных убытков, Служащему Банка, отвечающему за координацию и централизацию управления операционным риском (далее Служащий Банка). Подразделения Банка направляют данные о понесенных операционных убытках Служащему Банка, отвечающему за координацию и централизацию управления операционным риском, только если сумма операционного убытка превышает 10 тыс. руб.

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

Служащий Банка, отвечающий за координацию и централизацию управления операционным риском, до 15 февраля года следующего за отчетным предоставляет Совету директоров, Правлению и Президенту Банка отчет о понесенных Банком операционных убытках по форме Приложение № 2 к настоящему Положению.

Все существенные нововведения, производимые Банком (открытие и закрытие структурных подразделений, внедрение новых услуг и технологий (в том числе с использованием аутсорсинга), внедрение новых направлений деятельности, а также изменение в программном обеспечении Банка) подвергаются анализу на предмет возможности возникновения факторов операционного риска. Выявление операционного риска производится экспертной комиссией, в состав которой входит главный бухгалтер, начальник юридического отдела, банковских технологий и отдела экономического анализа и планирования. При необходимости в состав экспертной комиссии могут привлекаться другие специалисты банка. Президент банка, первый вице-президент банка или вице-президент принимает решение о работе комиссии. Результаты работы комиссии оформляются справкой, которая доводится до руководства Банка.

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

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

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

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

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

где:

ОР - размер операционного риска;

Д - доход за i-тый год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска;

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

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год. Размер операционного риска включается в расчет норматив достаточности капитала в первый операционный день следующий за датой расчета размера операционного риска.

Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) начиная с отчетности на 1 августа 2011 года в размере 70 процентов от рассчитанного.

Расчет операционного риска в целом по Банку осуществляется сотрудником отдела экономического анализа и планирования. На 1 января 2011года размер операционного риска составлял 24780 тыс. руб. Начиная с 01.08.2011 г. в расчет норматива достаточности капитала включается 70% от величины операционного риска. На 1 января 2012 года в расчет норматива достаточности капитала Банка включен операционный риск в размере 17346 тыс.руб. По решению Правления банка уровень операционного риска считается удовлетворительным, так как его включение в расчет норматива достаточности капитала не приводит к его не выполнению.

С целью выявления банком факторов возникновения операционного риска, их анализ, количественная и качественная оценка, а также разработка и реализация мер, направленных на минимизацию данного риска Банком проводится самооценка управления операционным риском. Перечень вопросов самооценки установлен положением по организации управления операционным риском АКБ «ТКПБ» (ОАО). Результаты самооценки согласно положению предоставляются на рассмотрение Совета Директоров не позднее 15 февраля. Результаты самооценки по состоянию на 1.01.2012г. рассмотрены Советом директоров банка 10.02.2012г. (протокол № 55).

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

Полномочия Совета директоров Банка:

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

Полномочия Правления Банка:

- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления операционным риском (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), в том числе, о порядке подписания и оформления банковских операций,

корреспонденции и документации, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

- распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

Полномочия руководителя Службы внутреннего контроля:

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

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

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

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

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

Примечание 36. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2011 года сумма капитала составляет 316622 тысяч рублей (2010 год: 262494 тысяч рублей).

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

- ежемесячного составления расчёта капитала по форме отчётности по ОКУД № 0409134 и норматива Н1 в составе формы отчётности по ОКУД № 0409135, которые проверяются и визируются главным бухгалтером и Президентом банка;

- ежедневно при возникновении факторов, которые могут повлиять на величину норматива достаточности капитала, отделом экономического анализа и планирования производится оценка влияния этих факторов на Н1, результаты в случае их значимого характера доводятся до сведения риск-менеджера и Президента банка;

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

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

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

тыс. руб.				
№ п.п.	Показатели	Данные за 31.12.2011г.	Данные за 31.12.2010 г.	Отклонение
1.1.1.	Оплаченный уставный капитал	251015	251015	0
1.1.2.	Прибыль и фонды, сформированные из прибыли	-92704	-119768	27064

1.1.	Итого источников основного капитала	158311	131247	27064
1.2	Показатели, уменьшающие величину основного капитала	0	0	0
1.3	Итого основного капитала	158311	131247	27064
2.1.1.	Фонд переоценки	148313	119219	29094
2.1.2	Субординированные займы и кредиты	18000	21850	-3850
2.1	Итого источников дополнительного капитала	166313	141069	25244
2.2	Дополнительный капитал	158311	131247	27064
3.	Показатели, уменьшающие величину капитала	0	0	0
4.	Итого капитал	316622	262494	54128
5.	Активы, взвешенные с учётом риска	1947887	2061324	-113437
6.	Норматив достаточности капитала, %	16,3	12,7	3,6

В течение 2010 и 2011 годов банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

тыс.руб.				
№ п.п.	Показатели	Данные за 31.12.2011 г.(СПОД)	Данные за 31.12.2011 г.(МСФО)	Отклонение
1.1.1.	Оплаченный уставный капитал	76978	251015	174037
1.1.2.	Прибыль и фонды, сформированные из прибыли	77549	-92704	-170253
1.1.	Итого источников основного капитала	154527	158311	3784
1.2	Показатели, уменьшающие величину основного капитала	315	0	-315
1.3	Итого основного капитала	154212	158311	4099
2.1.1.	Фонд переоценки	151848	148313	-3535
2.1.2	Субординированные займы и кредиты	18000	18000	0
2.1	Итого источников дополнительного капитала	170001	166313	-3688
2.2	Дополнительный капитал	154212	158311	4099
3.	Показатели, уменьшающие величину капитала	0	0	0
4.	Итого капитал	308424	316622	8198
5.	Активы, взвешенные с учётом риска	1918445	1947887	29442
6.	Норматив достаточности капитала, %	15,4	16,3	0,9

Капитал банка, составленный по МСФО, по сравнению с капиталом с учетом СПОД больше на 8198 тыс. руб. или на 2,7%. Рост собственных средств банка произошел как за счёт увеличения основного капитала, так и за счет дополнительного. Основной капитал возрос в результате роста уставного капитала, составленного по МСФО, и больше чем с учетом СПОД на 174037 тыс. руб. или в 3,3 раза в результате инфляционных корректировок. Прибыль и фонды, сформированные за счет прибыли, сократились на 170253 тыс. руб. Источники дополнительного капитала сократились на 3688 тыс. руб. Уменьшение произошло за счет фонда переоценки, который снизился в результате корректировок по МСФО на 2,3%. Также в расчет источников дополнительного капитала с учетом СПОД включаются привилегированные акции в сумме 153 тыс. руб. Сумма превышения источников дополнительного капитала над основным капиталом с учетом СПОД составила 15789 тыс. руб. Источники дополнительного капитала банка включаются в расчет собственных средств кредитной организации в размере, не превышающем 100% величины основного капитала. Дополнительный капитал по МСФО, по сравнению с дополнительным капиталом с учетом СПОД больше на 4099 тыс. руб. или на 2,7%.

Норматив достаточности капитала (Н1) по МСФО вырос на 0,9 п.п. по сравнению с Н1 по СПОД. Рост показателя Н1 обусловлен увеличением капитала банка на 8 млн. руб.

Примечание 37. Условные обязательства

Обязательства кредитного характера

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	тыс. руб.	
	2011	2010
Обязательства по предоставлению кредитов	64981	29874
Неиспользованные кредитные линии	25100	58600
Экспортные аккредитивы	0	0
Импортные аккредитивы	0	0
Гарантии выданные	0	0
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательств кредитного характера	90081	88474

Гарантии выданные Банком (внебалансовый счет № 91315 в сумме 79431 тыс. руб. по РПБУ-отчетности) в целях составления МСФО-отчетности не учитываются, так как Банк считает, что выплаты по ним не будут произведены.

Все обязательства кредитного характера выражены в следующей валюте:

	тыс. руб.	
	2011	2010
Рубли Российской Федерации	90081	88474

Заложенные активы

По состоянию на отчетную дату 31.12.2011 г. в качестве обеспечения по привлекаемым кредитам от Банка России Банком переданы в залог права требования по 10 кредитным договорам. По состоянию на отчетную дату 31.12.2010 г. в качестве обеспечения по привлекаемым кредитам от Банка России Банком переданы в залог права требования по 9 кредитным договорам.

тыс. руб.

	2011		2010	
	Заложенные активы	Связанное обязательств о	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	132974	0	151055	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	0	0	0	0

прибыль или убыток, переданные без прекращения признания				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0
Основные средства	0	0	0	0

Судебные разбирательства

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк участвовал в 18 судебных разбирательствах, том числе в 3 - в связи с несвоевременным возвратом кредита. Резерв по данным разбирательствам был создан в сумме 12719 тыс. руб. В одном – о признании недействительным решений ИФНС по г. Тамбову о привлечении к ответственности за налоговое правонарушение (Резерв по данному разбирательству был создан в сумме 25 тыс. руб.), в двух - о признании сделки недействительной и применении последствий недействительности сделки, в одном - о неосновательном обогащении по факту пользования земельным участком. Резерв по данным разбирательствам не создавался, так как по мнению Банка риск понесения убытков отсутствует.

Налоговое законодательство

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

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

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

Обязательства по операционной аренде

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений) по договорам по состоянию за 31 декабря 2012 года срок действия которых не истек, и не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

тыс. руб.

2011 год 2010 год

Менее 1 года	577	6262
От 1 года до 5 лет	36171	495
Итого обязательств по операционной аренде	36748	6757

Договора операционной субаренды Банком не заключались.

Примечание 39. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	2011	2010
		% год	% год
Средства в других банках	7		
Кредиты и депозиты в других банках, прочие средства		2%	2%
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками		0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	8		
Корпоративные кредиты		10,6%-14,4%	11,0%-15,2%
Кредитование субъектов малого предпринимательства		8,0%-13,6%	10,9%-15,4%
Кредиты физическим лицам -потребительские кредиты		7,5%-17,2%	8,0%-16,2%
Ипотечные кредиты		5,7%-12,0%	5,9%-12,4%
Кредиты государственным и муниципальным организациям		11,6%-13,7%	11,3%-12,9%
Дебиторская задолженность		0	0

См. Примечания 7 и 8 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности соответственно.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

	примечание	2011 (% в год)	2010 (% в год)
Средства других банков	17		
Кредиты Банка России		0	6,75
Срочные кредиты и депозиты других банков	18	4,0	2,75-6,3
Средства клиентов			
Текущие (расчетные счета)		1,5 - 8	1,5 - 8
Срочные депозиты юридических лиц		3 – 8,25	3 - 9

Срочные депозиты физических лиц		1,5 - 9	2 - 12
Депозиты физических лиц до востребования		0,01	0,01
Прочие заемные средства	21		
Субординированный кредит		10	9 - 10

Информация о средствах клиентов и анализ эффективных процентных ставок представлены в примечаниях 17 и 35.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2011 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			тыс. руб.	
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	0	625596	0	625596	625596
- Наличные средства	0	108716	0	108716	108716
- Остатки по счетам в Банке России	0	480495	0	480495	480495
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	0	36385	0	36385	36385
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0
- Российские государственные облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0

- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	966	0	966	966
- Кредиты и депозиты в других банках	0	0	0	0	0
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками	0	0	0	0	0
Кредиты и авансы клиентам	0	1645711	0	1645711	1642855
- Корпоративные кредиты	0	283688	0	283688	282154
- Кредитование субъектов малого предпринимательства	0	1031730	0	1031730	1031262
- Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	0	218713	0	218713	216664
- Ипотечные жилищные кредиты	0	6163	0	6163	6097
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	103622	0	103622	104883
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0	0	0	0	0
- Дебиторская задолженность	0	1795	0	1795	1795
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	0	2272273	0	2272273	2269417
Средства других банков	0	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	0	0	0	0	0
- Краткосрочные депозиты других банков	0	0	0	0	0

- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0	0	0	0
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	0	0	0	0	0
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	0	0	0	0	0
- Просроченные привлеченные средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	2122402	0	1951138	1951138
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	0	20057	0	18639	18639
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	14302	0	102400	102400
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0	736559	0	564786	564786
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	217434	0	223261	223261
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	0	71687	0	67716	67716
- Срочные вклады физических лиц	0	1062363	0	974336	974336
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
- Производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0
- Обязательства по поставке ценных бумаг	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
- Структурированные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	40000	0	40000	40000
- Векселя	0	40000	0	40000	40000
- Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0	0	0	0
- Еврооблигации	0	0	0	0	0
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	18000	0	18000	18000
- Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)	0	0	0	0	0
- Субординированные кредиты	0	18000	0	18000	18000
- Синдицированный кредит со сроком погашения	0	0	0	0	0
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	0	0	0	0	0
- Дивиденды к уплате	0	0	0	0	0
- Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	0	0	0	0	0
- Расчеты по конверсионным	0	0	0	0	0

Операциям					
- Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	0	2180402	0	2180402	2180402

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2010 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			тыс. руб.	
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	0	466311	0	466311	466311
- Наличные средства	0	105317	0	105317	105317
- Остатки по счетам в Банке России	0	171246	0	171246	171246
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	0	189748	0	189748	189748
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0
- Российские государственные облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0

- Векселя	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	0	0	0
- Кредиты и депозиты в других банках	0	0	0	0	0
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками	0	0	0	0	0
Кредиты и авансы клиентам	0	1621307	0	1621307	1625731
- Корпоративные кредиты	0	362430	0	362430	366488
- Кредитование субъектов малого предпринимательства	0	1000664	0	1000664	1001592
- Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	0	227546	0	227546	226446
- Ипотечные жилищные кредиты	0	14436	0	14436	14775
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	14436	0	14436	14635
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0	0	0	0	0
- Дебиторская задолженность	0	1795	0	1795	1795
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	0	2087618	0	2087618	2092042
Средства других банков	0	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	0	0	0	0	0
- Краткосрочные депозиты других банков	0	0	0	0	0
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0	0	0	0
- Обязательство по возврату	0	0	0	0	0

проданного или перезаложенного обеспечения					
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	0	0	0	0	0
- Просроченные привлеченные средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	1951138	0	1951138	1951138
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	0	18639	0	18639	18639
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	102400	0	102400	102400
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0	564786	0	564786	564786
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	223261	0	223261	223261
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	0	67716	0	67716	67716
- Срочные вклады физических лиц	0	974336	0	974336	974336
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
- Производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0
- Обязательства по поставке ценных бумаг	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
- Структурированные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
- Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0	0	0	0
- Еврооблигации	0	0	0	0	0
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
- Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)	0	0	0	0	0
- Субординированные кредиты	0	0	0	0	0
- Синдицированный кредит со сроком погашения	0	0	0	0	0
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	0	0	0	0	0
- Дивиденды к уплате	0	0	0	0	0
- Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	0	0	0	0	0
- Расчеты по конверсионным Операциям	0	0	0	0	0
- Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	0	1951138	0	1951138	1951138

Примечание 40. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 по операциям со связанными сторонами:

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли - Долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: __%) - Акции (__% владения)	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - Долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: __ - __%) - Акции (__% владения)	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках (договорная процентная ставка: __ - __%)	0	0	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 8 - 14%)	0	1100	0	605	0	96420
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	0	0	6	0	93
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - Долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: __ - __%) - Акции (__% владения)	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения (договорная процентная ставка: (__ - __%))	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия) - Долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: __ - __%)	0	0	0	0	0	0

тыс. руб.

- Акции (___ % владения)						
Средства других банков (договорная процентная ставка: ___ - ___ %)	0	0	0	0	0	0
- Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0 – 9 %)	0	3860	0	8369	0	4225
Выпущенные долговые ценные бумаги (Выпущенные векселя) (договорная процентная ставка: ___ - ___ %)	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства (договорная процентная ставка: ___ - ___ %)	0	0	0	0	0	0
Резервы на обязательства и отчисления	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
Субординированный депозит (договорная процентная ставка: ___ - ___ %)	0	0	0	0	0	0
Обязательства, относящиеся к выбывающим группам, классифицируемые как «предназначенные для продажи» (договорная процентная ставка: ___ - ___ %)	0	0	0	0	0	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

тыс. руб.

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	65	0	73	0	11037
Процентные расходы	0	293	0	581	0	176
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	0	0	0	6	0	93
Дивиденды	0	0	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	0	0	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	0	0	0	0	0	0

Комиссионные доходы	0	0	0	0	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	0	0	0	0	0	0
Расходы (Доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных	0	0	0	0	0	0
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва по оценочным обязательствам	0	0	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	0	0	0	0
Доходы от досрочного урегулирования задолженности	0	0	0	0	0	0
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0	0	0	0
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных Организаций после налогообложения	0	0	0	0	0	0

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб.

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

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

тыс.руб.

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	2000	0	310	0	379603
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	900	0	640	0	445511

Далее указаны остатки за 31 декабря 2010 по операциям со связанными сторонами:

	Матер инская органи зация	Прочие крупны е акционе ры	Органи зации под общим контрол ем	Ключевой управленчес кий персонал	Ассоции рованные организа ции	тыс. руб. Прочие связанны е стороны
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли - Долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: __%) - Акции __ (__ % владения)	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - Долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: __ - __%) - Акции __ (__ % владения)	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках (договорная процентная ставка: __ - __%)	0	0	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 10 - 15%)	0	0	0	935	0	162378
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	0	0	10	0	680
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - Долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: __ - __%) - Акции __ (__ % владения)	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения (договорная процентная ставка: (__ - __%))	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия) - Долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: __ - __%) - Акции __ (__ % владения)	0	0	0	0	0	0
Средства других банков (договорная процентная ставка: __ - __%)	0	0	0	0	0	0
- Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0 - 9%)	0	370	0	11898	0	3504
Выпущенные долговые ценные бумаги (Выпущенные векселя) (договорная процентная ставка: __ - __%)	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0

(договорная процентная ставка: ____ - ____%)						
Резервы на обязательства и отчисления	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
Субординированный депозит (договорная процентная ставка: ____ - ____%)	0	0	0	0	0	0
Обязательства, относящиеся к выбывающим группам, классифицируемые как «предназначенные для продажи» (договорная процентная ставка: ____ - ____%)	0	0	0	0	0	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

тыс. руб.

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	0	38	0	18168
Процентные расходы	0	75	0	391	0	159
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	0	0	0	10	0	680
Дивиденды	0	0	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	0	0	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	0	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	0	0	0	0	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	0	0	0	0	0	0
Расходы (Доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных	0	0	0	0	0	0
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0

Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва по оценочным обязательствам	0	0	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	0	0	0	0
Доходы от досрочного урегулирования задолженности	0	0	0	0	0	0
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0	0	0	0
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных Организаций после налогообложения	0	0	0	0	0	0

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

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

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена далее:

	тыс.руб.					
	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	0	1410	0	299890
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	0	0	848	0	248613

	2011 год	2010 год
Заработная плата и другие краткосрочные-вознаграждения	31429	37756
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе долевых инструментов	0	0

В 2011 и 2010 году Банк не выкупал собственные акции у связанной стороны.

Примечание 42. События после отчетной даты

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

Примечание 43. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком только по законодательству Российской Федерации. По

многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Принцип непрерывно действующей организации

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

Переход на МСФО


	тыс. руб.						
	Акционерный капитал на 31 декабря 2011 года	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств на 31 декабря 2011 года	Чистая прибыль за 2011 год	Фонды на 31 декабря 2011 года	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Отчетность по РСБУ	77131	120	151848	14857	10070	52502	306528
Корректировки по МСФО:							
Корректировки амортизации основных средств			21123	924		(18732)	3315
Инфляционные корректировки	173884	1433			26570	(198046)	3841
Отложенное налогообложение по МСФО			(32623)	3391		(6890)	(36122)
Перенос амортизированной переоценки ОС			8423			18223	26646
Создание резерва по отпускам				(873)		(1145)	(2018)
Списание фонда переоценки			(458)				(458)
Списание активов, не отвечающих требованиям МСФО				0		(614)	(614)
Отражение справедливой стоимости кредитного портфеля				3310		(4424)	(1114)
Корректировки РВПС				(7843)		673	(7170)
Урегулирование капитала по списанному фонду переоценки				11		(11)	0
Восстановление резерва по внебалансовым счетам				(484)		503	19
Восстановление НДС по основным средствам				901			901
Восстановление амортизации по переоцененным основным средствам						12870	12870

Отчетность по МСФО	251015	1553	148313	14194	36640	(145091)	306624
-----------------------	--------	------	--------	-------	-------	----------	--------

Президент АКБ
«ТКПБ» (ОАО)
Главный бухгалтер



Г.В.Хаустова
О.В.Рытова

От имени Совета Директоров  Председатель Совета Директоров А.И.Коньков
Протокол № 2 от 02.05.2012 г.