

ОАО «ТрансКредитБанк»

Аудиторское заключение по годовому
отчету за 2011 год

Март 2012 г.

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
1. Годовой отчет ОАО «ТрансКредитБанк» за 2011 год в составе:	
Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2012 г.	6
Отчет о прибылях и убытках за 2011 год	8
Отчет о движении денежных средств за 2011 год	10
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2012 г.	12
Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 г.	14
Пояснительная записка	15

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам ОАО «ТрансКредитБанк»

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ОАО «ТрансКредитБанк», в дальнейшем - «Банк»

Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации 4 ноября 1992 г.
Регистрационный номер 2142.

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

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

Сведения об аудиторе

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

Основной государственный регистрационный номер 1027739199333.

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

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

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ОАО «ТрансКредитБанк», который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2012 г., отчета о прибылях и убытках за 2011 год, отчета о движении денежных средств за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2012 г., сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 г. и пояснительной записки (пункты 1.1, 1.3, 1.6, 1.7, 1.9, 2.1, 2.2.1, 2.2.2, 2.2.3, 2.2.4, 2.2.5, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8, 3.1, 3.2, 3.4, 3.5).

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «ТрансКредитБанк» по состоянию на 1 января 2012 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета.

Прочие сведения

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

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



Д.Е. Вайнштейн
Партнер
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

16 марта 2012 г.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2012 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	12007184	13071301
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	14367278	17694771
2.1	Обязательные резервы	4017027	1904004
3	Средства в кредитных организациях	3276888	3625005
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47537264	51050263
5	Чистая ссудная задолженность	402924644	266402367
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14027989	18984382
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	75326	483326
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	981889	2260108
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3765003	3327385
9	Прочие активы	4381991	2381373
10	Всего активов	503270130	378796955
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	80789556	25238546
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	356035055	299813878
13.1	Вклады физических лиц	82331977	62119010
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	21281116	20965016
16	Прочие обязательства	7759197	7191312
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2357274	1383374
18	Всего обязательств	468222198	354592126
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	2286702	2286702
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	4209750	4209750
22	Резервный фонд	381302	381302
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-131058	-169517
24	Переоценка основных средств	14191	14242

125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	17482004	13005790
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10805041	4476560
127	Всего источников собственных средств	35047932	24204829
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Возотзывные обязательства кредитной организации	108121925	129304826
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	58658813	28893005
130	Условные обязательства некредитного характера	0	0

И.о. Президента

А. В. Крохин

Главный бухгалтер

М. В. Садовая



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

Кредитной организации
Открытое Акционерное Общество ТрансКредитБанк
/ ОАО ТрансКредитБанк

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

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

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	38122615	27855304
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1188367	1001647
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	32682160	22744348
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	4252088	4109309
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	17563326	15112457
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3174739	660829
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	13003878	12843051
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1384709	1608577
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	20559289	12742847
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	930381	-1671090
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	24091	94892
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	21489670	11071757
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2061169	-492378
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	479989	-1880
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	114603
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-540776	511020
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1461492	91720
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	78676	22106
12	Комиссионные доходы	6209037	4909752
13	Комиссионные расходы	1031547	678802
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-52729	-89421
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	27736	224232
16	Изменение резерва по прочим потерям	-893844	-639566
17	Прочие операционные доходы	3568996	2905970
18	Чистые доходы (расходы)	28735531	17949113
19	Операционные расходы	14190605	11398293
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	14544926	6550820

21	Начисленные (уплаченные) налоги		3739885	2074260
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		10805041	4476560
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,		0	0
	в том числе:			
23.1	Распределение между акционерами (участниками)		0	0
	в виде дивидендов			
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		10805041	4476560

И.о. Президента

Главный бухгалтер



А. В. Крохин

М. В. Садовая

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 г.

Кредитной организации
Открытое Акционерное Общество ТрансКредитБанк
/ ОАО ТрансКредитБанк

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	10180307	6847124
1.1.1	Проценты полученные	36781962	27239190
1.1.2	Проценты уплаченные	-16886249	-13962627
1.1.3	Комиссии полученные	6184130	4909752
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1031547	-678802
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-1054110	-265753
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-540776	511020
1.1.8	Прочие операционные доходы	3435696	2165083
1.1.9	Операционные расходы	-13645138	-11002739
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-3063661	-2068000
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-22571253	5554407
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-2113023	-659568
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2474641	-30349112
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-132768562	-82362968
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	25545	701639
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-5000000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	54107614	777665
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	56245286	112484974

1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1069516	8748908
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1612270	1212869
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-12390946	12401531
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-15902444	-21311003
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	21327462	13591488
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-164448	532264
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	1453401	441842
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-872697	-1433661
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	30645	103818
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	5871919	-8075252
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	111662
3.4	Выплаченные дивиденды	-556	-477336
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-556	-365674
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	14950	-48201
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-6504633	3912404
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	28862068	24949664
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	22357435	28862068

И.о. Президента

А. В. Крохин

Главный бухгалтер



М. В. Садовая

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2012 года

Кредитной организации
Открытое Акционерное Общество ТрансКредитБанк
/ ОАО ТрансКредитБанк

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	36820951.0	18643126	55464077.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2286702.0	0	2286702.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2286602.0	0	2286602.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	100.0	0	100.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	4209750.0	0	4209750.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	381302.0	0	381302.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	16084827.0	10388997	26473824.0
1.5.1	прошлых лет	16621845.0	10479507	27101352.0
1.5.2	отчетного года	-537018.0	-90510	-627528.0
1.6	Нематериальные активы	4596.0	520	5116.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	14332050.0	7846700	22178750.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.7	X	11.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	14167148.0	-46926	14120222.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	11804863.0	-886820	10918043.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	978911.0	113788	1092699.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	989021.0	664045	1653066.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	394353.0	62061	456414.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 17167377, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 10423798;

1.2. изменения качества ссуд 3576621;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 1041513;

1.4. иных причин 2125445.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 17992136, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 38531;

2.2. погашения ссуд 9936315;

2.3. изменения качества ссуд 5182498;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 813432;

2.5. иных причин 2021360.

И.о. Президента

Главный бухгалтер



А. В. Крохин

М. В. Садовая

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации
Открытое Акционерное Общество ТрансКредитБанк
/ ОАО ТрансКредитБанк

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	11.8	12.7
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	63.1	70.9
4	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50.0	78.9	79.2
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	108.4	93.6
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
			21.3 0.3	22.7 6.9
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	349.2	320.7
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	2.3	6.4
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.4	0.8
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	4.8	8.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	x	0	0
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)	x	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	x	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	x	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)	x	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	x	0	0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредитными организациями с федеральными гарантированными требованиями, имеющими приоритетное право удовлетворения своих требований перед ипотечным покрытием, и с ипотечным покрытием, (капитала) (H19)	x	0	0

И.о. Президента

Главный бухгалтер

А. В. Крохин

М. В. Садовая





**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету за 2011 год**

МОСКВА, МАРТ 2012

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗА 2011 ГОД.....	4
1.1.	Общие сведения	4
1.2.	Направления деятельности Банка в 2011 г. Банковские продукты. Лицензии (Аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились)	6
1.3.	Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ	8
1.4.	Рейтинги Банка, присвоенные международными агентствами (Аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились)	8
1.5.	Перспективные направления развития Банка в 2012 году (Аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились)	9
1.6.	Операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового результата	9
1.7.	Информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.....	10
1.8.	Условия ведения деятельности (Аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились)	12
1.9.	Основные показатели деятельности за 2011 год.....	15
1.10.	Информация о Совете директоров, коллегиальном и исполнительном органе Банка (Аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились)	16
2.	СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	19
2.1.	Обзор направлений концентрации рисков связанных с различными банковскими операциями	19
2.1.1.	Информация о страновой концентрации активов и обязательств	19
2.2.	Описание рисков кредитной организации	23
2.2.1.	Кредитный риск	23
2.2.2.	Рыночные риски	31
2.2.3.	Валютные риски.....	32
2.2.4.	Риски, связанные с изменениями процентных ставок.....	34
2.2.5.	Риск ликвидности.....	35
2.2.6.	Операционный риск (Аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились)	35
2.2.7.	Правовой риск (Аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились).....	36
2.2.8.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск) (Аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились)	37
2.2.9.	Стратегический риск (Аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились)	38
2.3.	Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами	38
2.4.	Сведения о внебалансовых обязательствах и срочных сделках	41
2.5.	Существующие потенциальные иски кредитной организации	45
2.6.	Сведения о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.....	45
2.7.	Информация о дивидендах.....	46
2.8.	Сведения о прекращенной деятельности.....	46
3.	БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ.....	47
3.1.	Изменения учетной политики Банка в 2011 году и на 2012 год.....	47
3.2.	Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.....	48
3.3.	Мероприятия, проведенные перед составлением годового отчета (Аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились).....	55
3.4.	Итоги работы Банка за 2011 год	57

3.4.1. Балансовые показатели.....	57
3.4.2. Финансовый результат	62
3.5. События после отчетной даты	63
3.5.1. Корректирующие события после отчетной даты.....	63
3.5.2. Некорректирующие события после отчетной даты	66
4. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ	66

Данная пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета Открытого акционерного общества «ТрансКредитБанк» за 2011 год по российским правилам бухгалтерского учета (далее – РПБУ), подготовленного в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее по тексту – ЦБ РФ) от 8 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в редакции Указаний ЦБ РФ от 9 апреля 2010 года №2426-У и от 13 ноября 2010 года №2519-У, и не включает данные консолидированной отчетности группы Банка.

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

1. ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗА 2011 ГОД

1.1. Общие сведения

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

В 2003 году в соответствии с распоряжением Правительства (№ 454-р от 2 апреля 2002 года) 74,995% акций Банка было передано Министерству имущества Российской Федерации (с 2004 года – Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом). В 2007 году Указом Президента Российской Федерации № 178 от 15 февраля 2007 года пакет акций, принадлежавший Министерству имущественных отношений Российской Федерации, был передан ОАО «Российские железные дороги» (далее ОАО «РЖД»). В июне 2008 года в результате размещения дополнительного выпуска акций Банка доля ОАО «РЖД» сократилась и по состоянию на 1 января 2010 года составила 55,07%. В декабре 2010 года в рамках одобренной 4 октября 2010 года Наблюдательным советом ОАО Банк ВТБ сделки по поэтапному вхождению в капитал Банка, по состоянию на 31 декабря 2010 года ВТБ консолидировал 43,18% обыкновенных именных акций Банка, которые были приобретены у его миноритарных акционеров.

В июле 2011 года между ОАО «РЖД» и ОАО Банк ВТБ было подписано акционерное соглашение и договор купли-продажи 54,39% акций Банка, из которых ВТБ выкупил 29,39% акций в июле 2011 года. Остальные акции Банк ВТБ сможет выкупить у ОАО «РЖД» с 1 июля 2012 года до 31 декабря 2013 года. В результате сделки Банк ВТБ стал стратегическим партнером ОАО «РЖД». ОАО «РЖД» сохранило за собой пакет 25% плюс 1 акция Банка, продолжает участвовать в управлении Банком и остается его ключевым клиентом.

ОАО Банк ВТБ является материнской компанией Банка и на 1 января 2012 года имеет долю 74,53%.

На 1 января 2012 года вторым по размеру принадлежащего пакета акций акционером Банка стало ОАО «РЖД» (25 % уставного капитала Банка).

АКЦИОНЕР	На 01.01.2012 г.	На 01.01.2011 г.
ОАО Банк ВТБ	74,53%	43,18%
ОАО «Российские железные дороги»	25,00%	54,39%
Прочие	0,47%	2,43%
Итого	100,00%	100,00%

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

По состоянию на 1 января 2012 года в состав Банка входили следующие обособленные и внутренние подразделения: 41 филиал, 154 дополнительных офиса, 57 операционных офиса, 14 операционных касс, 7 кредитно-кассовых офисов. По состоянию на 1 января 2011 года в состав Банка входили следующие обособленные и внутренние подразделения: 43 филиала, 157 дополнительных офиса, 51 операционных офиса, 17 операционных касс, 6 кредитно-кассовых офисов.

Банк имеет разветвленную региональную сеть, включающую 41 филиал (г. Екатеринбург, Челябинск, Самара, Нижний Новгород, Калининград, Новокузнецк, Ярославль, Саратов, Южно-Сахалинск, Красноярск, Иркутск, Астрахань, Оренбург, Новосибирск, Омск, Пермь, Курган, Пенза, Санкт - Петербург, Волгоград, Тверь, Ижевск, Хабаровск, Петрозаводск, Тула, Барнаул, Калуга, Брянск, Кемерово, Курск, Томск, Уфа, Владивосток, Тюмень, Орел, Казань, Сочи, Воронеж, Ростов-на-Дону, Благовещенск, Чита).

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

Банк является участником группы ОАО «ВТБ».

В состав банковской (консолидированной) группы Банка на 1 января 2012 г. входят финансовые компании:

№п/п	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Удельный вес акций принадлежащих головной кредитной организации	Место нахождения участника группы
1	ООО «ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ»	Финансовое посредничество (капиталовложения в ценные бумаги)	100%	123317 г.Москва Стрельбищенский пер. д.5 стр.1
2	ЗАО «ТрансКредитКарт»	Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	100%	119270 г.Москва ул.Лужнецкая наб. д.6 стр.1
3	ООО «Отраслевой центр разработки и внедрения информационных систем»	Научные исследования и разработка, в области естественных и технических наук	25%	107564 г.Москва ул.Краснобогатая д.6 стр.1

1.2. Направления деятельности Банка в 2011 г. Банковские продукты.

Лицензии (Аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились)

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации, № 2142 от 23 октября 2002 года, которая была продлена 13 июля 2005 года без ограничения срока действия.

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

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

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

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

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

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

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

Также Банк имеет:

- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности 177-06332-010000 от 20 декабря 2002 года, без ограничения срока действия;
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности 177-06328-100000 от 20 декабря 2002 года, без ограничения срока действия;
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности 177-06338-000100 от 20 декабря 2002 года, без ограничения срока действия;
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами 177-06337-001000 от 20 декабря 2002 года, без ограничения срока действия;
- лицензию на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активов которых является биржевой товар 1561 от 26 июля 2011 года, без ограничения срока действия;
- лицензию ФСБ России на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств 7971 Х от 13 ноября 2009 г., срок действия до 27 декабря 2012 г.;
- лицензию ФСБ России на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств 7972 Р от 13 ноября 2009 г., срок действия до 27 декабря 2012 г.;
- лицензию ФСБ России на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации 7973 У от 13 ноября 2009 г., срок действия до 27 декабря 2012 г.

В рамках перечисленных лицензий Банк осуществляет универсальный комплекс банковских продуктов и услуг для корпоративных и частных клиентов. Основными клиентами Банка являются 17 железных дорог России, имеющих статус филиалов ОАО «РЖД», и большая часть отечественных предприятий и организаций железнодорожного транспорта. Банк поэтапно реализует меры по диверсификации деятельности в рамках всей транспортной отрасли экономики. Особое внимание уделяется развитию сотрудничества с компаниями, имеющими постоянные производственные и партнерские связи с ОАО «РЖД».

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

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

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

Расчетно-кассовое обслуживание:

- переводные операции с использованием текущих счетов и счетов «до востребования»;
 - денежные переводы без открытия счета, по системам Western Union «CONTACT»;
 - интернет-банк;
 - валютнообменные операции;
 - банковские карты, в том числе кредитные, корпоративные и зарплатные, эквайринг;
 - операции с монетами из драгоценных металлов;
- А также Банк проводит следующие операции:**
- операции с ценными бумагами;

- большой выбор программ кредитования для разных категорий клиентов, включая проектное финансирование.
- инвестиционные банковские услуги.
- обслуживание внешнеэкономической деятельности.
- доверительное управление активами;
- аренда индивидуальных сейфов;
- услуги транспортно-экспедиторским компаниям.

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

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

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

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

Банку присвоены кредитные рейтинги двух международных рейтинговых агентств – Standard & Poor's и Moody's Investors Service. По состоянию на 1 января 2012 года Банк имел следующие рейтинги:

Standard & Poor's:

Долгосрочный кредитный рейтинг контрагента а – BBB-

Краткосрочный кредитный рейтинг контрагента – A-3

Рейтинг по национальной шкале – ruAAA

Прогноз: Стабильный

Дата последнего пересмотра: декабрь 2011 года.

Moody's Investors Service:

Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валютах – Ba1

Краткосрочный рейтинг банковских депозитов – Not Prime

Рейтинг финансовой устойчивости – D-

Рейтинг банковских депозитов по национальной шкале – Aa1.ru

Прогноз: Стабильный

Дата последнего пересмотра: август 2011 года.

В декабре 2011 года служба кредитных рейтингов Standard & Poor's повысила рейтинги Банка на одну ступень: долгосрочный и краткосрочный рейтинги контрагента до «BBB-/A-3» и рейтинг по национальной шкале до «ruAAA». Прогноз по рейтингам – «Стабильный». Рейтинги были повышены в соответствии с обновленной методологией Standard & Poor's и отражают статус Банка как стратегически очень важной дочерней компании ОАО Банк ВТБ. В соответствии с методологией агентства, в отношении «стратегически очень важных» дочерних компаний, изменение рейтингов Банка, как ожидается, будет соответствовать изменениям рейтингов ОАО Банк ВТБ, при этом рейтинги Банка останутся на одну ступень ниже рейтингов материнской структуры.

В августе 2011 года рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило рейтинги Банка: долгосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валютах на уровне «Ba1», рейтинг финансовой устойчивости на уровне «D-» и рейтинг банковских депозитов по национальной шкале на уровне «Aa1.ru». Прогноз по рейтингам – «Стабильный».

1.5. Перспективные направления развития Банка в 2012 году (Аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились)

Банк является универсальным банком, входящим в Группу ВТБ и являющимся стратегическим партнером ОАО «РЖД». Это предопределяет основные перспективные направления деятельности Банка:

- качественное обслуживание клиентов транспортной отрасли. Особое внимание уделяется компаниям, входящим в группу РЖД, и их партнерам;
- координация клиентской работы с ОАО Банк ВТБ в целях использования возможностей Группы ВТБ, в том числе в предоставлении сложных инвестиционно-банковских продуктов;
- кросс-продажи продуктов дочерних финансовых компаний ОАО Банк ВТБ;
- оптимизация структуры филиальной сети;
- развитие розничного бизнеса через корпоративный канал продаж и увеличение охвата существующей клиентской базы;
- всестороннее использование возможностей Группы ВТБ, как в части продуктового ряда, так и инфраструктуры;
- использование существующей широкой сети обслуживания;
- развитие продуктового ряда, гармонизация с продуктовым рядом ОАО Банк ВТБ и ВТБ 24;
- сохранение общей консервативной политики управления активами и ликвидностью при увеличении масштабов операций;
- поддержание репутации Банка как надежного партнера, ориентированного на долгосрочное сотрудничество.

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

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

Наименование показателя	2011год (тыс.руб.)	2010год (тыс.руб.)	Прирост	Прирост в %
Чистые процентные доходы	20 559 289	12 742 847	7 816 442	61,3%
Процентные доходы, всего	38 122 615	27 855 304	10 267 311	36,9%
От средств в кредитных организациях	1 188 367	1 001 647	186 720	18,6%
От ссуд, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями	32 682 160	22 744 348	9 937 812	43,7%
От вложений в ценные бумаги	4 252 088	4 109 309	142 779	3,5%
Процентные расходы, всего	17 563 326	15 112 457	2 450 869	16,2%
По средствам кредитных организаций	3 174 739	660 829	2 513 910	380,4%

Наименование показателя	2011год (тыс.руб.)	2010год (тыс.руб.)	Прирост	Прирост в %
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	13 003 878	12 843 051	160 827	1,3%
По выпущенным долговым обязательствам	1 384 709	1 608 577	-223 868	-13,9%
Изменение резервов	11 544	-2 175 845	-2 187 389	-100,5%
Чистый доход от операций с ценными бумагами	-1 581 180	-379 655	-1 201 525	-316,5%
Чистый доход от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты	920 716	602 740	317 976	52,8%
Чистый комиссионный доход	5 177 490	4 230 950	946 540	22,4%
Прочие операционные доходы	3 568 996	2 905 970	663 026	22,8%
Операционные расходы	14 190 605	11 398 293	2 792 312	24,5%
Прибыль до налогообложения	14 544 926	6 550 820	7 994 106	122%
Начисленные налоги	3 739 885	2 074 260	1 665 625	80,3%
Прибыль после налогообложения	10 805 041	4 476 560	6 328 481	141,4%

1.7. Информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах

За 2011 год произошли структурные изменения филиальной сети. Количество филиалов сократилось с 43 до 41, однако количество точек продаж при этом не уменьшилось, т.к. филиалы в г.Псков и г.Мурманск были преобразованы в дополнительные офисы филиала в г.Санкт-Петербург. Помимо этого были закрыты 5 точек продаж: 2 дополнительных офиса (ДО №3 в г.Волгограде и ДО №2 в Воронеже), 3 операционных кассы вне кассового узла (в г.Ростове-на-Дону, г.Саратов и Забайкальском крае). Одновременно с этим были открыты 4 новые точки продаж: 3 дополнительных офиса (в г.Иркутск, Пермской и Саратовской областях) и кредитно-кассовый офис в г.Владимир (филиала в г.Нижний Новгород).

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

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

Санкт-Петербургский филиал Банка в 2011 году привлекал депозиты Санкт-Петербургского Комитета финансов на сумму 54 563 458 тыс.руб. На депозитных счетах в Головном Банке (Московском регионе) были привлечены средства Федерального казначейства на 59 800 000 тыс.руб.

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

Регион	Размещенные кредитные ресурсы на 01.01.2012 года	Привлеченные средства клиентов на 01.01.2012 года	Размещенные кредитные ресурсы на 01.01.2011 года	Привлеченны е средства клиентов на 01.01.2011 года
Москва и Московская область	68,53	80,95	68,13	80,86
Нижегородская область	0,64	0,59	1,14	0,52
Самарская область	0,50	0,38	0,55	0,33
Свердловская область	2,86	1,52	3,77	1,40
Челябинская область	0,90	0,54	1,00	0,53
Калининградская область	0,29	0,16	0,32	0,15
Ярославская область	0,88	0,75	1,02	0,69
Саратовская область	1,37	0,81	1,54	0,73
Сахалинская область	0,27	0,21	0,34	0,32
Красноярский край	1,47	0,76	1,48	0,80
Иркутская область	2,64	1,35	2,77	1,23
Новосибирская область	2,20	0,84	1,71	0,77
Астраханская область	0,29	0,09	0,36	0,09
Оренбургская область	0,37	0,21	0,35	0,19
Омская область	0,43	0,22	0,52	0,22
Пермский край	0,50	0,12	0,52	0,14
Курганская область	0,18	0,06	0,16	0,06
Пензенская область	0,42	0,25	0,58	0,23
Волгоградская область	0,38	0,22	0,54	0,22
Санкт-Петербург и Ленинградская область	1,31	2,95	2,00	3,64
Тверская область	0,33	0,48	0,51	0,42
Удмуртская республика	0,29	0,08	0,29	0,08
Псковская область	Закрыт	Закрыт	0,09	0,08
Мурманская область	Закрыт	Закрыт	0,22	0,20
Хабаровский край	1,13	0,65	1,87	0,89
Республика Карелия	0,26	0,17	0,25	0,18
Тульская область	0,10	0,12	0,29	0,13
Брянская область	0,28	0,12	0,30	0,11
Калужская область	0,17	0,12	0,32	0,07
Приморский край	0,44	0,29	0,22	0,23
Алтайский край	1,94	0,17	0,74	0,13

Регион	Размещенные кредитные ресурсы на 01.01.2012 года	Привлеченные средства клиентов на 01.01.2012 года	Размещенные кредитные ресурсы на 01.01.2011 года	Привлеченны е средства клиентов на 01.01.2011 года
Кемеровская область	1,08	1,19	0,68	0,83
Курская область	0,09	0,05	0,08	0,06
Томская область	0,16	0,06	0,17	0,04
Орловская область	0,23	0,09	0,11	0,07
Республика Башкортостан	0,30	0,37	0,64	0,30
Тюменская область	0,18	0,02	0,22	0,11
Краснодарский край	0,33	0,13	0,15	0,14
Республика Татарстан	0,77	0,27	0,80	0,15
Амурская область	0,39	0,36	0,33	0,30
Воронежская область	0,70	0,78	0,46	0,85
Забайкальский край	1,46	0,58	1,41	0,61
Ростовская область	2,94	0,92	1,05	0,91
Итого	100%	100%	100%	100%

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

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

В последние годы российская экономика, как и другие экономики мира, испытывала последствия экономического спада и понижения деловой активности, как в России, так и в мире в целом. Мировая экономика, вступив в разгар мирового финансового кризиса, повлекла за собой нестабильность на рынке капитала, значительное ухудшение ликвидности в банковском секторе и усложнила условия кредитования в России. Однако в результате принятых мер властями ведущих стран мира ситуация на мировых финансовых рынках стабилизировалась, и начала восстанавливаться. В свою очередь стабилизация мировых финансовых рынков и приемлемые для российской экономики цены на энергоносители позволили устоять российской банковской системе, где также не последнюю роль сыграл ЦБ РФ, который не только поддерживал российские кредитные организации и крупные предприятия, но и начал быстрыми темпами снижать ставку рефинансирования, чему способствовало замедление инфляции.

2011 году характерна нарастающая экономическая неопределенность.

Мировые риски обострились: это риски, связанные с ухудшением состояния мировой экономики и усилением оттока капитала. Долговые проблемы в Европе могут значительно пошатнуть мировую финансовую систему. Также сильно выросла вероятность возобновления рецессии в развитых странах.

Ожидание новой волны мирового кризиса или затяжная стагнация сказывается и на России. Российская банковская система стагнирует. Несмотря на то, что за первое полугодие 2011 года активы банковской системы выросли на 4,7% – до 35,2 трлн. руб., этот прирост обеспечен в основном пятеркой крупнейших банков (главным образом государственных), в то время как у большинства банков наблюдалось сокращение активов. По отношению к ВВП объем кредитов не растет уже 3 года и сохраняется на уровне 30-32% ВВП. Пятерка крупнейших российских банков в ближайший месяц

сконцентрирует в своих руках более 50% активов банковского сектора. В настоящее время доля пятерки лидеров в активах российской банковской системы превысила 49%.

В настоящее время кредитные организации и регуляторы рынка значительно лучше готовы к возможным потрясениям по сравнению с 2008 годом. В свете угрозы второй волны кризиса банки предпринимают ряд действий, чтобы максимально нивелировать негативное воздействие кризиса. Крупные российские банки достаточно хорошо подготовлены к возможной второй волне кризиса. Банковский сектор накопил определенный запас прочности в целом по системе. Крупные государственные и частные банки пользуются поддержкой государства. На фоне усиления оттока капитала, ЦБ и Минфин поддерживают ликвидность в банковском секторе. При этом доступ к средствам Минфина и ЦБ имеет ограниченное количество крупных банков. Усиление кризисных явлений может негативно сказаться именно на небольших кредитных организациях.

ЦБ РФ перешел на удержание национальной валюты. Ослабление рубля вынуждает ЦБ РФ, как и в начале 2009 года, проводить масштабные валютные интервенции.

Также к нестабильности на рынках и ожиданиям второй волны рецессии в России накладывался эффект выборов президента (аналогичная картина наблюдалась перед выборами в 2004 г. – второй срок В.В. Путина).

Финансово-экономический кризис 2008 года и нарастающая экономическая неопределенность внесли в деятельность Банка в 2011 году определенные акценты, которые сохраняют свою актуальность и в 2012 году. Речь идет о необходимости сохранения следующих антикризисных мер:

- жесткий контроль объема кредитного портфеля и качества заемщиков с целью минимизации объемов создаваемых резервов и недопущения роста просроченной задолженности;
- балансировка тарифной политики с целью сохранения необходимого уровня процентной маржи;
- жесткий контроль над уровнем административно-хозяйственных расходов;
- взвешенная кадровая политика, направленная на эффективное управление численностью сотрудников Банка.

2011 год был переломным для Банка. Начались серьезные преобразования, необходимые для соблюдения требований акционерного соглашения, заключенного между ОАО «РЖД» и ОАО Банк ВТБ. Осуществляя процесс интеграции бизнеса в Группу ВТБ в 2011 году, Банк работал полностью как самостоятельный банк и выполнял поставленные перед ним задачи по:

- сохранению высокого качества обслуживания клиентов, в том числе ОАО «РЖД»;
- удержанию высокой прибыльности бизнеса;
- росту кредитного портфеля;
- улучшению операционной эффективности;
- сохранению высокой динамики комиссионного дохода;
- гармонизации розничной продуктовой линейки с ВТБ24.

Рейтинги Банка отражают его статус как стратегически очень важной дочерней компании ОАО Банк ВТБ. Банк работает в направлениях бизнеса, имеющих ключевое значение для общей стратегии группы ВТБ. Группа ВТБ продемонстрировала подтвержденную готовность оказывать поддержку Банку. В 2011 году Банк демонстрировал более высокие темпы роста и качество активов, чем темпы роста в среднем по российскому банковскому сектору.

Портфель вложений на рынке ценных бумаг Банк наращивался в первой половине 2011 года по май включительно. В июле 2011 года Банк приступил к сокращению портфеля. Кроме того, в июле 2011 года произошло изменение внутренней структуры

портфелей в Банке: был выделен Казначейский портфель, цель которого обеспечивать Банк ликвидностью в экстренных ситуациях. Во второй половине 2011 года операции были сокращены: прекращены операции с акциями, на рынках американских казначейских облигаций, и сократился портфель рублевых долговых инструментов.

В 2011 году количество действующих банковских карт выросло на 159 тыс. шт. и составило на 31 декабря 2011 года 2,126 млн. шт. На 2012 год запланирован рост эмиссии на 200 тыс. карт. В 2011 году уставлено 149 банкоматов, сеть насчитывала 2 485 устройств. В июле 2011 года произошло объединение сетей банкоматов банков группы ВТБ. Суммарное число устройств самообслуживания приблизилось к 10 000 шт. В 2012 году планируется установить 200 АТМ, таким образом, собственная сеть терминальных устройств увеличится до 2 685 шт. В 2011 году по картам, выпущенным Банком, проведено 132,3 млн. операций на сумму 479,3 млрд. рублей.

Банк является Principal Member (полноправным участником) платежных систем Visa и MasterCard.

Стратегия развития розничного бизнеса в 2011 году была направлена на:

- специализацию розничного бизнеса Банка на обслуживании текущей клиентской базы;
- стабилизацию региональной сети продаж;
- ориентацию на сотрудников корпоративных организаций – клиентов Банка;
- совместное использование инфраструктуры в рамках Группы ВТБ (процессинг, инкассация, банкоматы и пр.);
- организация кросс-продаж продуктов дочерних финансовых компаний ВТБ (ПИФы, НПФ, страхование) в сети Банка».

Количество клиентов – физических лиц Банка в 2011 году не имело значительных изменений. По состоянию на 1 января 2012 года клиентами Банка являются более 1,9 млн. чел.

В 2011 году Банк продолжил реализацию стратегии увеличения доли высокомаржинальных кредитов в структуре кредитного портфеля физических лиц за счет активизации работы с собственной базой клиентов. Основным источником роста кредитного портфеля стали программы необеспеченного потребительского кредитования, связанные с активным продвижением предварительно одобренных кредитов в рамках программы «Кредит «Одобрённый» (предлагаемый клиентам на зарплатном обслуживании в Банке) и с представленной в III квартале 2011 года новой программой «Кредит Доверия» (предлагаемый существующим заемщикам с положительной кредитной историей).

В III квартале 2011 года Банк представил своим клиентам новый продукт – кредитную карту со льготным периодом кредитования до 50 дней. За 5 месяцев 2011 года было выпущено свыше 48 тыс. кредитных карт и демонстрировал активную динамику роста (свыше 40% прироста портфеля только за декабрь месяц), что позволяет утверждать, что кредитные карты станут еще одним значительным источником роста портфеля кредитов физическим лицам и доходов от кредитования уже в 2012 году.

План интеграции Банка в Группу ВТБ сейчас детально прорабатывается и в укрупненном виде уже утвержден управляющим комитетом группы ВТБ. В 2012 году будет продолжено самостоятельное развитие корпоративного бизнеса Банка с учетом требований по формированию единой бизнес-линии корпоративно-инвестиционного бизнеса группы ВТБ. В 2012 году начнется выстраивание отношений клиентских блоков обоих банков (ВТБ и ТКБ), направленное на формирование единой бизнес-линии инвестиционно-корпоративного бизнеса Группы ВТБ. В 2013 году на согласованных с клиентами условиях будет проводиться их перевод на обслуживание в ОАО Банк ВТБ, в том числе и с использованием механизмов цессии.

1.9. Основные показатели деятельности за 2011 год

В целом развитие Банка в 2011 году проходило в рамках годового бизнес и финансового планов. К существенным событиям, оказавшим влияние на финансовую устойчивость и деятельность Банка в целом, следует отнести следующие события:

- за период с февраля по апрель 2011 года Банк отменил комиссии на все программы потребительского кредитования;
- в феврале 2011 года филиал Банка в г.Псков переведен в статус операционного офиса в г. Псков филиала Банка в г. Санкт-Петербург;
- в апреле 2011 года Банк подписал соглашение с ОАО Банк ВТБ о предоставлении субординированного кредита в сумме 5,5 млрд. руб. Кредит получен сроком на 10,5 лет, дата погашения 20 октября 2021 года;
- в апреле 2011 года филиал Банка в г. Мурманск переведен в статус операционного офиса в г. Мурманск филиала Банка в г. Санкт-Петербург;
- в июне 2011 года Банк сократил свою долю в уставном капитале ЗАО «ТКБ Капитал» с 51% до 0%;
- в июне 2011 года Банк выплатил последний купон в размере 15,9 млн. долл. США по выпуску еврооблигаций (Senior LPN) ISIN XS0372158054 и полностью погасил выпуск за счет собственных средств. Еврооблигации номиналом 350 млн. долл. США с фиксированным купонным доходом были размещены на Ирландской фондовой бирже 23 июня 2008 года сроком на три года. Организаторами и агентами по размещению были JP Morgan и Dresdner Kleinwort;
- 30 июня 2011 года акционеры Банка избрали новый состав Совета директоров. В июле 2011 года Председателем Совета директоров Банка избран Президент – Председатель Правления Банка ВТБ 24 М.М.Задорнов;
- в июле 2011 года Банк ВТБ 24, Банк и ОАО «Банк Москвы» подписали соглашение об объединении банковских сетей. Для всех клиентов этих трех кредитных организаций в банкоматах отменена комиссия за снятие собственных средств;
- в июле 2011 года между ОАО «РЖД» и ОАО Банк ВТБ было подписано акционерное соглашение и договор купли-продажи 54,39% акций Банка, из которых ОАО Банк ВТБ выкупил 29,39% акций в июле 2011 года. Остальные акции ОАО Банк ВТБ сможет выкупить у ОАО «РЖД» с 1 июля 2012 года до 31 декабря 2013 года;
- в августе 2011 года Банк получил субординированный кредит от ОАО Банк ВТБ на сумму 3 млрд. руб. сроком на 10,5 лет;
- в сентябре 2011 года в рамках интеграционных процессов в Банке началась синхронизация продуктовой линейки с ВТБ 24: введены новые депозиты для физических лиц, а также новый порядок их привлечения;
- в сентябре 2011 года, в целях повышения уровня достаточности капитала Банка, Советом директоров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций Банка в количестве 334 373 607 штук номинальной стоимостью 1 рубль, посредством открытой подписки, с оплатой размещаемых дополнительных обыкновенных бездокументарных акций Банка денежными средствами в валюте РФ. 12 октября 2011 года Банк зарегистрировал дополнительный выпуск акций. Датой начала размещения ценных бумаг среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения ценных бумаг – 6 декабря 2011 года. Дополнительная эмиссия акций проведена в рамках договоренностей между ОАО Банк ВТБ и ОАО «РЖД», зафиксированных в подписанном в июле 2011 года Акционерном соглашении;

- в декабре 2011 года в Банке повышены процентные ставки по вкладам. Повышение затронуло всю линейку вкладов вне зависимости от валюты и срока вклада. Также в декабре 2011 года в рамках программы интеграции с Группой ВТБ изменена линейка вкладов.
- в декабре 2011 года Банк запустил услугу Money Send совместно с международной платежной системой «MasterCard». Новой услугой смогут воспользоваться как держатели дебетовых карт, выпущенных Банком, так и держатели любых карт платежной системы «MasterCard» сторонних банков.

В число крупнейших корпоративных клиентов Банка входят такие организации, как ОАО «РЖД», Федеральное казначейство, НПФ «Благосостояние», Страховое Общество Газовой Промышленности, ОАО «Межрегионтрубопроводстрой», МОСТОТРЕСТ, ООО Управляющая компания «Капитал», ОСАО «Ингосстрах», ООО «ИФСК АРКС», ОАО «ГТЛК», ООО «Газтехлизинг», ЗАО «ТрансКредитФакторинг», ООО «ТрансКредитЛизинг», ООО «Аэроэкспресс», ООО «ФинансБизнесГрупп», ЗАО «Западный мост», ООО «Дейлис-Трейд», ООО «ФинТрансГрупп», ООО «ФинТрансЛизинг», ООО НПО «Привод» и др.

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

Уставный капитал кредитной организации по состоянию на 1 января 2012 года составил 2 286 702 тыс.руб. (2 286 702 тыс.руб. на 1 января 2011 года).

Активы Банка по состоянию на 1 января 2012 года увеличились до 503 270 130 тыс. руб. (378 796 955 тыс. руб. на 1 января 2011 года).

Собственные средства (капитал) с учетом отражения в балансе событий после отчетной даты (СПОД) по состоянию на 1 января 2012 года составили 55 464 077 тыс.руб. (36 820 951 тыс.руб. на 1 января 2011 года).

По итогам 2011 года и с учетом событий после отчетной даты (СПОД) Банком получена чистая прибыль в размере 10 805 041 тыс. руб., что на 6 328 481 тыс.руб. (141,4%) больше, чем за аналогичный период прошлого отчетного года.

1.10. Информация о Совете директоров, коллегиальном и исполнительном

органе Банка (Аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились)

По состоянию на 1 января 2011 года в состав Совета директоров Банка входило 9 человек. В отчетном году, в связи с подписанием Акционерного соглашения и договора купли-продажи 54,39% акций Банка ОАО Банком ВТБ, имели место изменения в составе Совета директоров, и на 1 января 2012 года в его состав стало входить также 9 человек, но в другом, замененном составе:

На 01.01.2012года		На 01.01.2011года	
Ф.И.О./должность в совете директоров (доля участия в уставном капитале банка)	Должность	Ф.И.О./должность в совете директоров (доля участия в уставном капитале банка)	Должность
<i>Председатель Совета директоров</i>		<i>Председатель Совета директоров</i>	
Задорнов Михаил Михайлович (доли не имеет)	Президент – председатель правления Банка ВТБ 24.	Парамонова Татьяна Владимировна (доли не имеет)	Генеральный директор ОАО «ЖАСО»
<i>Заместитель председателя Совета директоров</i>		<i>Заместитель председателя Совета директоров</i>	

На 01.01.2012года		На 01.01.2011года	
Ф.И.О./должность в совете директоров (доля участия в уставном капитале банка)	Должность	Ф.И.О./должность в совете директоров (доля участия в уставном капитале банка)	Должность
Парамонова Татьяна Владимировна (доли не имеет)	Генеральный директор ОАО «ЖАСО»	Орлов Сергей Владимирович (доли не имеет)	Советник президента ОАО «РЖД», Советник президента Банка
Члены Совета Директоров:		Члены Совета Директоров:	
Белов Станислав Николаевич (доли не имеет)	Старший Вице-президент, Начальник управления консолидированного анализа рисков ОАО Банк ВТБ	Антониу Антониос Теодосиу (доли не имеет)	Консультант международной аудиторской компании «PricewaterhouseCoopers СЕЕ», независимый директор
Ильичев Павел Дмитриевич (доли не имеет)	Заместитель начальника Департамента корпоративных финансов ОАО «РЖД»	Блинов Феликс Львович (доли не имеет)	Генеральный директор ЗАО «Инвестиционная группа «Росвагонмаш»
Герберт Моос (доли не имеет)	Заместитель президента – председателя правления ОАО Банк ВТБ	Веремеев Валерий Анатольевич (доли не имеет)	Начальник Департамента экономической конъюнктуры и стратегического развития ОАО «РЖД»
Петелина Екатерина Владимировна (доли не имеет)	Член правления ОАО Банк ВТБ	Коломейский Игорь Борисович (доли не имеет)	Начальник Департамента инвестиционной деятельности ОАО «РЖД»
Новожилов Юрий Викторович (доли не имеет)	Президент Банка	Новожилов Юрий Викторович (доли не имеет)	Президент Банка
Олюнин Дмитрий Юрьевич (доли не имеет)	Первый Вице-президент Банка	Пандза Хуберт Альберт (доли не имеет)	Независимый финансовый консультант, независимый директор
Соловьев Юрий Алексеевич (доли не имеет)	Первый заместитель президента-председателя правления ОАО Банк ВТБ	Сухорукова Елена Викторовна (доли не имеет)	Исполнительный директор НПФ «Благосостояние»

Лицом, занимающим должность (исполняющим функции) единоличного исполнительного органа Банка на 1 января 2012 года, являлся Президент Банка Новожилов Юрий Викторович.

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление Банка, в состав которого по состоянию на 1 января 2011 года входило 13 человек.

В 2011 году произошли изменения в составе Правления Банка, и по состоянию на 1 января 2011 года в состав Правления Банка стало входить 12 человек.

На 01.01.2012г.		На 01.01.2011г.	
Ф.И.О./должность в Правлении (доля участия в уставном капитале банка)	Должность	Ф.И.О./должность в Правлении (доля участия в уставном капитале банка)	Должность
Председатель Правления		Председатель Правления	
Новожилов Юрий Викторович (доли не имеет)	Президент Банка	Новожилов Юрий Викторович (доли не имеет)	Президент Банка
Члены Правления		Члены Правления	
Крохин Алексей Владимирович (0,000329%)	Первый Вице-президент Банка	Крохин Алексей Владимирович (0,000329%)	Первый Вице-президент Банка
Красновский Валерий Иванович (доли не имеет)	Старший Вице-президент Банка	Красновский Валерий Иванович (доли не имеет)	Старший Вице-президент Банка
Олюнин Дмитрий Юрьевич (доли не имеет)	Первый Вице-президент Банка	Голенков Павел Юрьевич (доли не имеет)	Старший Вице-президент Банка
Кашлаков Дмитрий Валерьевич (0,000040%)	Вице-президент – директор Департамента клиентского бизнеса Банка	Кашлаков Дмитрий Валерьевич (0,0000040%)	Вице-президент – директор Департамента клиентского бизнеса Банка
Орлов Дмитрий Валерьевич (доли не имеет)	Вице-президент – директор Дирекции «Казначейство» Банка	Орлов Дмитрий Валерьевич (0,060559%)	Вице-президент – директор Департамента «Казначейство» Банка
Шелягов Олег Валерьевич (доли не имеет)	Старший Вице-президент директор Дирекции по работе с региональными учреждениями Банка	Земсков Борис Александрович (доли не имеет)	Вице-президент – директор Дирекции планирования, отчетности и управления рисками Банка
Панарин Олег Станиславович (доли не имеет)	Вице-президент – директор Департамента международных финансов и рынков капитала Банка	Панарин Олег Станиславович (0,030612%)	Вице-президент – директор Департамента международных финансов и рынков капитала Банка
Михайлов Вячеслав Викторович (доли не имеет)	Вице-президент – директор Департамента транспортной отрасли и связи Банка	Михайлов Вячеслав Викторович (доли не имеет)	Вице-президент – директор Департамента транспортной отрасли и связи Банка
Полянцев Вениамин Александрович (доли не имеет)	Директор дирекции розничного бизнеса Банка	Полянцев Вениамин Александрович (доли не имеет)	Директор по продуктам и маркетингу Банка

На 01.01.2012г.		На 01.01.2011г.	
Ф.И.О./должность в Правлении (доля участия в уставном капитале банка)	Должность	Ф.И.О./должность в Правлении (доля участия в уставном капитале банка)	Должность
Елагин Алексей Иванович (доли не имеет)	Директор по розничным рискам Банка	Елагин Алексей Иванович (доли не имеет)	Директор по розничным рискам Банка
Пожидаев Михаил Александрович (доли не имеет)	Директор по продажам и обслуживанию розничных клиентов Банка	Пожидаев Михаил Александрович (доли не имеет)	Директор по продажам и обслуживанию розничных клиентов Банка
Выбыл из состава правления		Русанов Сергей Георгиевич (доли не имеет)	Вице-президент – директор Дирекции информационных технологий Банка

2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Обзор направлений концентрации рисков связанных с различными банковскими операциями

2.1.1. Информация о страновой концентрации активов и обязательств

Ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», по состоянию на 1 января 2012 года.

Активы	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Итого (тыс.руб.)
Денежные средства	12 007 184	0	0	0	12 007 184
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	14 367 278	0	0	0	14 367 278
Обязательные резервы	4 017 027	0	0	0	4 017 027
Средства в кредитных организациях	171 994	5 512	3 098 147	1 235	3 276 888
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 525 780	1 011 484	0	0	47 537 264
Чистая ссудная задолженность	376 374 751	1 321	22 929 782	3 618 790	402 924 644
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 881 167	146 822	0	0	14 027 989

Активы	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Итого (тыс.руб.)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	75 326	0	0	0	75 326
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	981 889	0	0	0	981 889
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 765 003	0	0	0	3 765 003
Прочие активы	4 331 786	19	12 458	37 728	4 381 991
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	65 949 848	0	14 839 708	0	80 789 556
Средства клиентов (некредитных организаций)	354 949 025	324 903	550 041	211 086	356 035 055
Вклады физических лиц	81 785 119	321 886	147 797	77 175	82 331 977
Выпущенные долговые обязательства	21 281 116	0	0	0	21 281 116
Прочие обязательства	5 618 601	8 049	1 979 287	153 260	7 759 197
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 897 740	0	3 112	456 422	2 357 274
Безотзывные обязательства	89 292 656	0	17 953 963	875 306	108 121 925
Выданные гарантии и поручительства	58 658 813	0	0	0	58 658 813

Страновая концентрация активов и обязательств банка на 01 января 2011 года

Активы	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Итого (тыс.руб.)
Денежные средства	13 071 301	0	0	0	13 071 301
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	17 694 771	0	0	0	17 694 771
Обязательные резервы	1 904 004	0	0	0	1 904 004
Средства в кредитных организациях	175 629	392	3 448 258	726	3 625 005
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 648 059	897 571	1 504 633	0	51 050 263
Чистая ссудная задолженность	262 000 034	0	1 208 815	3 193 518	266 402 367
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 984 382	0	0	0	18 984 382
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	483 326	0	0	0	483 326
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 260 108	0	0	0	2 260 108
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 327 385	0	0	0	3 327 385
Прочие активы	2 376 940	0	889	3 544	2 381 373
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	14 810 833	0	10 427 713	0	25 238 546
Средства клиентов (некредитных организаций)	286 235 514	214 515	11 409 406	1 954 443	299 813 878
Вклады физических лиц	61 778 715	212 670	80 655	46 970	62 119 010
Выпущенные долговые обязательства	20 965 016	0	0	0	20 965 016
Прочие обязательства	4 041 838	4 252	3 098 177	47 045	7 191 312
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	939 167	0	49 730	394 477	1 383 374
Безотзывные обязательства	95 243 267	0	33 232 724	828 835	129 304 826
Выданные гарантии и поручительства	28 893 005	0	0	0	28 893 005

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

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам – резидентам Российской Федерации (данная информация представлена на основе отчетности по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» на соответствующие отчетные даты).

Наименование показателя	На 01.01.2012г. (тыс.руб.)	Уд.вес в портфеле (%)	На 01.01.2011г. (тыс.руб.)	Уд.вес в портфеле (%)
Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	243 498 372	100%	137 556 170	100%
Добыча полезных ископаемых	7 913 097	3,2%	9 395 650	6,8%
Обрабатывающие производства	29 368 848	12,1%	19 236 174	14,0%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	8 149 749	3,3%	12 108 757	8,8%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	137 047	0,1%	755 141	0,5%
Строительство	24 432 586	10,0%	9 919 130	7,2%
Транспорт и связь	29 205 754	12,0%	14 748 025	10,7%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	31 102 911	12,7%	21 562 677	15,7%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	20 612 194	8,5%	13 936 287	10,1%
Лизинговые и факторинговые компании	68 112 286	28%	25 290 909	18,4%
На завершение расчетов	1 835 256	0,8%	1 697 257	1,3%
Прочие виды деятельности	22 628 644	9,3%	8 906 163	6,5%
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и сред-него предпринимательства, из них:	9 679 115	4,0%	8 158 647	5,9%
Индивидуальным предпринимателям	341 160	3,5%	398 218	4,9%

Банк кредитует предприятия всех основных отраслей экономики, при этом наибольший удельный вес на 1 января 2012 года приходится на лизинговые и факторинговые компании (28%) (18,4% на 01 января 2011 года), оптовую и розничную торговлю, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования (12,7%) (15,7% на 01 января 2011 года) и обрабатывающее производство (12,1%) (14% на 01 января 2011 года).

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

Лизинговые и факторинговые компании – рост на 42 821 377 тыс.руб. (169,3%), обрабатывающее производство – рост на 10 132 674 тыс.руб. (52,7%), строительство – рост на 14 513 456 тыс.руб. (146,3%), транспорт и связь – рост на 14 457 729 тыс.руб. (98%), оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования – рост на 9 540 234 тыс.руб. (44,2%), операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг – рост на 6 675 907 тыс.руб. (47,9%), прочие виды деятельности – рост на 13 722 481 тыс.руб. (154,1%).

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

Наименование показателя	На 01.01.2012г. (тыс.руб.)	Уд.вес в портфеле (%)	На 01.01.2011г. (тыс.руб.)	Уд.вес в портфеле (%)
Предоставлено кредитов физическим лицам, в том числе:	87 917 950	100%	65 263 714	100%
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	8 769 692	10%	0	0
Ипотечные ссуды	24 082 327	27,4%	31 339 881	48,0%
Автокредиты	366 535	0,4%	496 397	0,8%
Потребительские ссуды	54 699 396	62,2%	33 427 436	51,2%

Основную долю в розничном кредитном портфеле по-прежнему составляет потребительские ссуды 62,2%. В 2011 году розничный кредитный портфель увеличился в основном за счет потребительских кредитов на 21 271 960 тыс.руб.(63,6%). Жилищные ссуды (кроме ипотечных), согласно Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (в редакции от 17.06.2010) на 1 января 2011 года отсутствовали в розничном кредитном портфеле Банка. Понятие «жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)» включало в себя ссуды физическим лицам на приобретение жилья, *не обеспеченные залогом недвижимости*.

В связи с выходом Указания 2539-У от 13 декабря 2010 года «О внесении изменений в указание Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»», понятие «жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)» стало включать в себя ссуды физическим лицам на приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство, строительство и реконструкцию (ремонт) жилья, приобретение жилья, в том числе жилищные ссуды, выданные под залог недвижимого имущества, *до момента государственной регистрации договора* о залоге недвижимого имущества (договора об ипотеке). В совокупности жилищные и ипотечные ссуды увеличились на 1 512 138 тыс.руб.(4,8%). Имеет место уменьшение средств по автокредитам на 129 862 тыс.руб. (26,1%) в связи с прекращением Банком данного вида кредитования.

2.2. Описание рисков кредитной организации

2.2.1. Кредитный риск

Основными финансовыми рисками, связанными с деятельностью Банка в 2011 году, как и в 2010 году, являлись кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью, изменениями процентных ставок, стоимости финансовых инструментов и обменных курсов валют, а также операционные риски.

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

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

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

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

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

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

Кредитный портфель юридических лиц в течение 2011 года имел тенденцию роста при одновременном снижении доли просроченной задолженности.

В отношении неостребованных обязательств по предоставлению банковских продуктов, имеющих кредитный риск, Банк подвергается потенциальному риску убытка в размере, соответствующем общему объему таких обязательств. Однако, вероятный размер убытка меньше этой суммы, поскольку большинство обязательств зависят от определенных условий, предусмотренных в кредитных договорах.

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

В течение 2011 года наблюдалась тенденция к снижению темпов роста просроченной задолженности одновременно с приростом кредитного портфеля физических лиц, что отразилось в снижении доли проблемных кредитов.

В целях прогнозирования возможных потерь по кредитам, предоставленным физическим лицам, используется технология матриц миграции просроченной задолженности и коэффициентов «Roll Rate», в основе которой лежит методология цепей Маркова. Сформированные Банком резервы на возможные потери по кредитам физических лиц находятся на адекватном уровне и значительно превышают объем просроченной задолженности.

Банк считает, что все его контрагенты по финансовым активам имеют адекватные кредитные рейтинги, в связи с этим соответствующие резервы на возможные потери созданы в адекватном объеме по состоянию на 01 января 2012 года.

Информация об активах с просроченными сроками платежей на 1 января 2012 года (данная информация представлена на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» на соответствующие отчетные даты.).

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

Информация об активах с просроченными сроками платежей на 1 января 2011 года

Наименование показателя	До 30 дней (тыс.руб.)	От 31 до 90 дней (тыс.руб.)	От 91 до 180 дней (тыс.руб.)	Свыше 180 дней (тыс.руб.)
Кредиты (займы) предоставленные	557 919	221 175	1 043 850	6 905 866
Размещенные депозиты	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0	0
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0
Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0
Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0
Ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие требования	2 666	2 254	1 062	9 958
Требования по получению процентных доходов	188	16 987	3 901	184 971

Активы с просроченными платежами на 1 января 2012 года составляют 7 995 301 тыс. руб., что на 955 496 тыс.руб.(10,7%) меньше чем на 1 января 2011 года (на 1 января 2011 года - 8 950 797 тыс.руб.). Основную долю в активах с просроченными платежами составляют активы с просроченной задолженностью свыше 180 дней (5 823 158 тыс.руб.(72,8%) (на 1 января 2011 года - 7 100 795 тыс.руб. (79,3%)).

Информация о величине сформированных резервов на возможные потери на 1 января 2012 года (данная информация представлена на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» на соответствующие отчетные даты с учетом СПОД).

Наименование показателя	Итого сформиро- ванных резервов (тыс.руб.)	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
Кредиты (займы) предоставленные	10 759 351	3 666 307	1 292 335	820 266	4 980 443
Размещенные депозиты	11 050	21	1 250	0	9 779
Учтенные векселя	30 000	0	0	0	30 000
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0				
Требования по сделкам по приобретению права требования	36 275	1 152	0	21 930	13 193

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

Информация о величине сформированных резервов на возможные потери на 1 января 2011 года

Наименование показателя	Итого сформированных резервов (тыс.руб.)	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
Кредиты (займы) предоставленные	11 787 826	3 043 525	867 918	929 272	6 947 111
Размещенные депозиты	3 659	6	3 653	0	0
Учтенные векселя	30 000	0	0	0	30 000
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0
Требования по сделкам по приобретению права требования	17 298	1 634	1 540	0	14 124
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0

Наименование показателя	Итого сформированных резервов (тыс.руб.)	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	36 490	36 490	0	0	0
Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0
Ценные бумаги	660 990	99 848	114 000	0	447 142
Прочие требования	213 630	105 470	3 731	306	104 123
Требования по получению процентных доходов	428 234	21 383	2 259	15 041	389 551

Размер расчетного и фактически сформированного резерва за 2011 год уменьшился с 14 271 421 тыс.руб. до 12 342 234 тыс.руб., с 13 178 127 тыс.руб. до 12 467 154 тыс.руб. на 1 929 187 тыс.руб. (13,5%) и на 710 973 тыс.руб. (5,4%) соответственно.

Наибольший удельный вес в сформированных резервах приходится на 5 категорию качества 5 954 781 тыс.руб. (47,8%%) и 2 категорию качества 4 240 713 тыс.руб. (34,0%).

Информация о результатах классификации по категориям качества активов на 1 января 2012 года (данная информация представлена на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» на соответствующие отчетные даты).

Наименование показателя	Итого (тыс.руб.)	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
Кредиты (займы) предоставленные, в том числе	399 707 495	105 996 488	280 847 943	6 183 794	1 589 890	5 089 380
Кредиты, предоставленные акционерам	35 000 000	35 000 000	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные на льготных условиях	0	0	0	0	0	0
Объем реструктурированной задолженности, в том числе:	44 694 017	6 663 402	35 570 307	751 774	1 001 435	707 099
Объем просроченной реструктурированной задолженности	1 706 593	0	106	0	1 000 027	706 460
Размещенные депозиты	16 435	0	702	5 954	0	9 779
Учтенные векселя	195 373	165 373	0	0	0	30 000

Наименование показателя	Итого (тыс.руб.)	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам по приобретению права требования	184 874	0	123 971	3 597	44 000	13 306
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	875 305	0	875 305	0	0	0
Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги	6 689 604	60 330	5 882 133	300 000	0	447 141
Прочие требования*	8 035 145	3 294 279	4 467 998	96 198	992	175 678
Требования по получению процентных доходов	2 984 134	161 330	2 410 601	49 656	41 936	320 611

* Данный показатель включает в себя остаток по счету 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» и представляет собой требования к ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр».

**Информация о результатах классификации по категориям качества активов
на 1 января 2011 года**

Наименование показателя	Итого (тыс.руб.)	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
Кредиты (займы) предоставленные, в том числе	206 923 120	13 909 616	180 190 416	4 233 393	1 526 393	7 063 302
<i>Кредиты, предоставленные акционерам</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Кредиты, предоставленные на льготных условиях</i>	0	0	0	0	0	0
Объем реструктурированной задолженности, в том числе:	26 881 596	3 771 216	21 282 841	645 778	872 794	308 967
Объем просроченной реструктурированной задолженности	1 150 684	0	13	0	870 681	279 990
Размещенные депозиты	17 440	0	50	17 390	0	0
Учтенные векселя	209 523	179 523	0	0	0	30 000
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам по приобретению права требования	194 988	0	173 527	7 337	0	14 124
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	10 717 759		7 486 343	3 231 416	0	0

Наименование показателя	Итого (тыс.руб.)	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги	6 198 146	522 335	4 928 669	300 000	0	447 142
Прочие требования*	9 062 943	5 732 825	3 207 194	18 204	591	104 129
Требования по получению процентных доходов	1 724 896	92 891	1 205 405	13 054	23 771	389 775

На 1 января 2012 года в активах Банка, согласно форме отчетности 0409115, кредиты предоставленные занимают 95,5%, из них наибольший удельный вес приходится на 2 категорию качества (70,3%). Кредиты, предоставленные акционерам, составляют 8,8% от всех предоставленных кредитов.

Реструктурированная задолженность согласно ф.0409115 за 2011 год увеличилась с 26 881 596 тыс.руб. до 44 694 017 тыс.руб. на 17 812 421 тыс.руб. (66,3%).

В 2011 году осуществлялись следующие виды реструктуризаций: увеличение срока кредитования; изменение графика погашения кредита; увеличение основного долга; снижение процентной ставки, если право на снижение не предусмотрено кредитным договором; снижение размера комиссии; увеличение суммы лимита договора, если такое увеличение не предусмотрено первоначальными условиями договора.

Удельный вес реструктурированных кредитов в общем объеме активов на 1 января 2012 года составляет 10,7% (на 1 января 2011 года -11,4 %).

По состоянию на 1 января 2012 года реструктурированные кредиты составляют 44 694 017 тыс.руб., из них по кредитам на 42 152 949 тыс.руб.(94,3%) предполагается полное погашение в установленный срок; на 2 541 068 тыс.руб.(5,7%) – кредиты просрочены и/или имеют просроченные платежи.

2.2.2. Рыночные риски

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

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

*Данный показатель включает в себя остаток по счету 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» и представляет собой требования к ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр».

2.2.3. Валютные риски

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

По состоянию на 1 января 2012 года, а также для сравнения на 1 января 2011 года, активы и обязательства (включая внебалансовые) распределились в разрезе валют следующим образом:

по состоянию на 1 января 2012 года

Наименование статьи	Рубли РФ	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Итого (тыс.руб.)
I. АКТИВЫ					
Денежные средства	11 089 803	364 627	528 708	24 046	12 007 184
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	14 367 258	20	0	0	14 367 278
Обязательные резервы	4 017 027	0	0	0	4 017 027
Средства в кредитных организациях	117 930	309 422	2 416 103	433 433	3 276 888
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 422 266	2 114 998	0	0	47 537 264
Чистая ссудная задолженность	349 562 526	40 103 453	13 201 082	57 583	402 924 644
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	13 262 062	765 927	0	0	14 027 989
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	75 326	0	0	0	75 326
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	981 889	0	0	0	981 889
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 765 003	0	0	0	3 765 003
Прочие активы	4 139 246	204 611	37 829	305	4 381 991
Всего активов	442 707 983	43 863 058	16 183 722	515 367	503 270 130
II. ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	63 987 998	13 821 176	2 980 382	0	80 789 556
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	331 110 185	15 214 586	9 254 462	455 822	356 035 055

Наименование статьи	Рубли РФ	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Итого (тыс.руб.)
Вклады физических лиц	67 113 711	7 721 003	7 194 859	302 404	82 331 977
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	21 281 116	0	0	0	21 281 116
Прочие обязательства	5 290 716	583 113	1 876 786	8 582	7 759 197
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 357 274	0	0	0	2 357 274
Всего обязательств	424 027 289	29 618 875	14 111 630	464 404	468 222 198
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
Всего источников собственных средств	35 047 932	0	0	0	35 047 932
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	66 845 698	38 640 190	2 636 037	0	108 121 925
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	52 366 731	2 542 589	3 651 169	98 324	58 658 813
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

по состоянию на 1 января 2011 года

Наименование статьи	Рубли РФ	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Итого (тыс.руб.)
I. АКТИВЫ					
Денежные средства	12 074 882	349 770	572 054	74 595	13 071 301
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	17 694 771	0	0	0	17 694 771
Обязательные резервы	1 904 004	0	0	0	1 904 004
Средства в кредитных организациях	96 968	1 392 392	1 778 142	357 503	3 625 005
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 918 788	5 342 372	789 103	0	51 050 263
Чистая ссудная задолженность	232 557 053	27 768 403	5 991 873	85 038	266 402 367
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	18 261 878	722 504	0	0	18 984 382
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	483 326	0	0	0	483 326
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 260 108	0	0	0	2 260 108
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 327 385	0	0	0	3 327 385
Прочие активы	2 169 716	186 090	25 165	402	2 381 373
Всего активов	333 361 549	35 761 531	9 156 337	517 538	378 796 955
II. ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	5 358 751	16 831 349	3 041 559	6 887	25 238 546
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	271 286 361	20 291 703	7 803 199	432 615	299 813 878
Вклады физических лиц	51 400 212	4 438 378	5 958 564	321 856	62 119 010
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	20 965 016	0	0	0	20 965 016
Прочие обязательства	3 802 992	1 446 760	1 877 759	63 801	7 191 312
Резервы на возможные потери по условным	1 383 374	0	0	0	1 383 374

Наименование статьи	Рубли РФ	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Итого (тыс.руб.)
обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					
Всего обязательств	302 796 494	38 569 812	12 722 517	503 303	354 592 126
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
Всего источников собственных средств	24 204 829	0	0	0	24 204 829
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	84 731 326	42 168 964	2 404 536	0	129 304 826
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	22 772 852	503 205	5 616 948	0	28 893 005

2.2.4. Риски, связанные с изменениями процентных ставок

Риск, связанный с изменением процентных ставок, возникает вследствие возможности изменения стоимости привлекаемых/размещаемых на рынке ресурсов, а также финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок. Политика Банка в отношении рисков изменения процентных ставок предполагает определение лимитов по структурным рискам изменения процентных ставок, обусловленных расхождениями между суммами активов и обязательств, а также лимитов в отношении портфелей инструментов фиксированного дохода. Финансовый комитет Банка регулярно отслеживает соблюдение лимитов. При необходимости Финансовый комитет осуществляет перераспределение экономического капитала с целью охвата всех рисков, и рисков изменения процентных ставок в частности. Банк регулярно отслеживает ситуацию с процентными ставками и поэтому считает, что подвергается контролируемому риску в этом отношении и, соответственно, рискам, связанным с движением денежных средств.

По состоянию на конец года показатели VaR имели следующую величину:

	2011 г.	2010 г.
Корпоративные акции	-	9 132
Валютные долговые инструменты	30 551	28 411
Государственные облигации РФ	42 307	29 484
Облигации местных и региональных органов власти	51	9 413
Корпоративные облигации	218 783	125 662
Ценовой риск	291 692	202 102
Валютный риск	6 407	20 374
Процентный риск	10 323 595	7 491 525

Ценовой и валютный риски рассчитаны с уровнем доверия 95% и временным горизонтом 1 день. Процентный риск рассчитан с уровнем доверия 95% и временным горизонтом 1 год.

Приведенный выше показатель VaR по ценовому риску относится только к портфелю финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Инвестиционный портфель Банка не учитывался при расчете VaR, так как срок инвестирования значительно превосходит горизонт VaR.

2.2.5. Риск ликвидности

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

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

Банком России установлены следующие предельно допустимые значения нормативов ликвидности:

- Н2 (норматив мгновенной ликвидности), минимально допустимое значение 15%,
- Н3 (норматив текущей ликвидности), минимально допустимое значение 50%,
- Н4 (норматив долгосрочной ликвидности), максимально допустимое значение 120%.

В период с 1 января 2011 года по 1 января 2012 года значения нормативов ликвидности составили (на 1 января 2011 и 2012 годов данные приведены с учетом СПОД):

	проценты												
	01.01.11	01.02.11	01.03.11	01.04.11	01.05.11	01.06.11	01.07.11	01.08.11	01.09.11	01.10.11	01.11.11	01.12.11	01.01.12
Н2	70,9	40,5	35,3	108,6	70,4	80,2	65,3	74,3	59,2	53,4	74,6	59,4	63,1
Н3	79,2	59,3	55,3	80,0	65,5	80,5	70,0	65,6	58,9	55,3	60,5	58,7	78,9
Н4	93,6	93,7	105,4	112,8	117,2	93,2	97,9	106,2	108,0	115,1	112,8	117,9	108,4

В период с 1 января 2011 года по 1 января 2012 года Банк не нарушал требования ЦБ РФ в части нормативов ликвидности.

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

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

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

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

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

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

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

К внутренним факторам относятся:

- несоблюдение эмитентом законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов эмитента;
- несоответствие внутренних документов эмитента законодательству Российской Федерации, а также неспособность эмитента своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности эмитента вследствие действий сотрудников или органов управления эмитента;
- нарушение эмитентом условий договоров;
- недостаточная проработка эмитентом правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

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

В целях минимизации правового риска эмитент использует следующие основные методы:

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

- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим департаментом заключаемых эмитентом договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности эмитента;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации.

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

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

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

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

Для снижения риска потери деловой репутации Банком проводятся следующие мероприятия:

- анализ системы принятия решений в Банке;
- анализ соответствия выбранной тактике Банка его целям, закрепленным в соответствующих документах;
- службой внутреннего контроля осуществляется контроль исполнения Банком обязательств перед клиентами и вкладчиками;
- анализ деятельности представителей по связям с общественностью;
- департаментом маркетинга проводится периодическое анкетирование, опрос клиентов с целью анализа клиентских предпочтений, выявления недостатков работы Банка, внесения новых предложений со стороны клиентов;

- службой экономической безопасности проводятся мероприятия по защите внутренней информации, предотвращению ее использования во вред репутации Банка.

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

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Минимизация стратегического риска достигается за счет:

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

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

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

- по остаткам по состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года, превышающим пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 2332-У,
- по общей сумме доходов и расходов за 2011 год и за 2010 год, превышающих пять процентов стоимости соответствующих статей доходов и расходов, отраженных в форме отчетности 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 2332-У.

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

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

Остатки по состоянию на 1 января 2011 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами, превышающим 5% соответствующих статей публикуемого баланса:

Наименование статьи	Группа ВТБ (тыс.руб.)	в т.ч. ВТБ (тыс.руб.)	Группа РЖД (тыс.руб.)	в т.ч. РЖД (тыс.руб.)	Дочерние общества (тыс.руб.)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	1 471 936	579 423	483 323
Сформированный по ним резерв	—	—	118 970	0	0
в том числе: Инвестиции в дочерние и зависимые организации	—	—	—	—	483 323
Сформированный по ним резерв	—	—	—	—	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	—	—	107 898 310	60 451 810	—
В том числе субординированные кредиты	—	—	3 000 000	3 000 000	—
Выданные кредитной	—	—	1 514 317	868 634	—

организацией гарантии и поручительства					
--	--	--	--	--	--

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

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

Доходы / расходы за 2010 год по операциям (сделкам) со связанными сторонами, превышающим 5% соответствующих статей публикуемого отчета о прибылях и убытках:

Наименование статьи	Группа ВТБ (тыс.руб.)	в т.ч. ВТБ (тыс.руб.)	Группа РЖД (тыс.руб.)	в т.ч. РЖД (тыс.руб.)
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	210 648	142 169	—	—
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	—	—	2 943 865	2 013 398
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-200 346	-97 280	2 626 948	2 556 683
Комиссионные доходы	—	—	1 799 306	907 630

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

При отнесении связанных сторон в группы Банк руководствовался требованиями статьи 64 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также статьями 105 и 106 Гражданского кодекса Российской Федерации. Раскрытие операций со связанными сторонами произведено для каждой группы связанных сторон, указанных в п.11 ПБУ 11/2008.

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

По состоянию на 1 января 2011 года основным хозяйственным обществом являлось ОАО «РЖД» (доля участия в уставном капитале Банка превышала 50%),

преобладающим хозяйственным обществом являлось ОАО Банк ВТБ (доля участия в уставном капитале Банка превышала 20%).

Операции (сделки) с зависимыми обществами, участниками совместной деятельности и основным управленческим персоналом, объем которых превышает пять процентов соответствующих статей публикуемого баланса или доход / расход по которым превышает пять процентов соответствующих статей публикуемого отчета о прибылях и убытках в 2011 году, а также и в 2010 году отсутствуют. Операции (сделки) с дочерними обществами, доход / расход по которым превышает пять процентов соответствующих статей публикуемого отчета о прибылях и убытках в 2011 году, а также и в 2010 году отсутствуют.

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

При расчете экономических нормативов Банк в составе кода 8956 показывает требования к связанным с Банком лицам в сумме 8 501 320 тыс.руб.

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

Сумма требований к связанным с Банком лицам (код 8957) по состоянию на 1 января 2012 года составила 9 877 218 тыс.руб. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1 выполняется и на 1 января 2012 года составляет 11,8%.

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

Общий объем сделок, совершенных Банком в 2011 году, в совершении которых имелась заинтересованность, составляет 3 525 706 943 тыс.руб.(3740 операций), за 2010 год составляет 734 791 704 тыс.руб. (1021 операция). Решения об одобрении сделок принимало общее собрание акционеров.

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах и срочных сделках

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

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

Наименование показателя	Сумма условных обязательств (тыс.руб.)	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
Неиспользованные кредитные линии, в том числе:	47 680 672	14 067 473	33 597 091	14 316	441	1 351
со сроком более 1 года	26 433 547	9 212 923	17 218 528	403	411	1 282
Аккредитивы, в том числе	10 856 330	1 884 071	8 895 582	76 677	0	0
со сроком более 1 года	3 130 573	519 297	2 611 276	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, в том числе	57 272 444	15 660 136	41 458 888	153 420	0	0

Наименование показателя	Сумма условных обязательств (тыс.руб.)	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
со сроком более 1 года	23 647 929	6 023 415	17 565 430	59 084	0	0
Выпущенные авали и акцепты, в том числе	0	0	0	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	1 963 020	19 280	1 942 232	1 234	106	168
Портфель неиспользованных кредитных линий	1 963 020	19 280	1 942 232	1 234	106	168

На 1 января 2011 года внебалансовые обязательства включали в себя следующие позиции и представлены по категориям качества:

Наименование показателя	Сумма условных обязательств (тыс.руб.)	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
Неиспользованные кредитные линии, в том числе:	24 580 979	6 086 908	18 318 856	172 948	803	1 464
со сроком более 1 года	7 179 089	2 034 202	4 972 734	170 023	803	1 327
Аккредитивы, в том числе	4 409 651	288 401	2 988 293	1 132 957	0	0
со сроком более 1 года	22 972	22 972	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, в том числе	28 585 880	7 399 273	21 066 279	120 328	0	0
со сроком более 1 года	8 771 886	2 763 452	6 008 434	0	0	0
Выпущенные авали и акцепты, в том числе	307 125	0	307 125	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	98 049	10 080	87 862	43	6	58
Портфель неиспользованных кредитных линий	98 049	10 080	87 862	43	6	58

По сравнению с 1 января 2011 года существенно возросли внебалансовые обязательства Банка. Так, неиспользованные кредитные линии увеличились на 23 099 693 тыс.руб. (94%), аккредитивы увеличились на 6 446 679 тыс.руб.(146,2%), выданные гарантии и поручительства увеличились на 28 686 564 тыс.руб. (100,4%), условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, увеличились на 1 864 971 тыс.руб. (1902,1%).

Имеет место увеличение срока внебалансовых операций. По сравнению с 1 января 2011 года произошло увеличение остатков внебалансовых обязательств свыше года – по неиспользованным кредитным линиям на 268,2%, по аккредитивам в 13 527,7%, по выданным гарантиям и поручительствам на 169,6%.

Резерв на возможные потери по внебалансовым обязательствам на 1 января 2011 года и 1 января 2012 года

Наименование показателя	Резерв расчетный	Резерв с учетом обеспечения	Резерв сформированный	Резерв сформированный 2 категория качества	Резерв сформированный 3 категория качества	Резерв сформированный 4 категория качества	Резерв сформированный 5 категория качества
Неиспользованные кредитные линии на 01.01.2012	540 170	538 683	538 683	534 077	3 031	225	1 350
Неиспользованные кредитные линии на 01.01.2011	397 438	395 086	395 086	356 851	36 362	409	1 464
Изменение	142 732	143 597	143 597	177 226	-33 331	-184	-114
Аккредитивы 01.01.2012	215 890	214 775	214 775	214 775	0	0	0
Аккредитивы на 01.01.2011	305 354	65 670	65 670	65 670	0	0	0
Изменение	-89 464	149 105	149 105	149 105	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства на 01.01.2012	696 464	651 099	651 099	618 881	32 218	0	0
Выданные гарантии и поручительства на 01.01.2011	434 869	399 913	399 913	393 181	6 732	0	0
Изменение	261 595	251 186	251 186	225 700	25 486	0	0
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов на 01.01.2012	19 866	19 866	19 866	19 493	211	34	128
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов на 01.01.2011	941	941	941	885	8	3	45
Изменение	18 925	18 925	18 925	18 608	203	31	83

Сведения о срочных сделках (поставочных, беспоставочных)

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

На 1 января 2011 года и 1 января 2012 года остатки по срочным расчетным беспоставочным сделкам отсутствуют.

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

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

Сведения о срочных сделках, предусматривающих поставку базисного актива на 1 января 2011 года

Наименование показателя	Сумма требований (тыс.руб.)	Сумма обязательств (тыс.руб.)	Нереализованные курсовые разницы (положительные) (тыс.руб.)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные) (тыс.руб.)	Резерв на возможные потери (тыс.руб.)
Форвард, с базисным активом:	1 456 670	1 449 841	8 463	1 634	1 634
Иностранная валюта	1 456 670	1 449 841	8 463	1 634	1 634
Ценные бумаги	0	0	0	0	0
Своп, с базисным активом;	38 956 135	38 557 031	518 033	118 928	118 928
Иностранная валюта	38 956 135	38 557 031	518 033	118 928	118 928

2.5. Существующие потенциальные иски кредитной организации

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

30 декабря 2011 года Министерство финансов РФ выпустило письменное разъяснение, что компании, специально созданные в Ирландии для выпуска еврооблигаций, не попадают под действие договора об избежании двойного налогообложения, заключенного между Россией и Ирландией. Если такая позиция будет применена налоговыми органами, у Банка возникнет потенциальный риск на сумму налога по ставке 20%, а также риск на сумму соответствующих штрафов и пеней. Позднее, Министерство финансов РФ обнародовало проект изменений в действующее законодательство, предполагающий, что при его утверждении данный налоговый риск будет полностью устранен. Учитывая данные обстоятельства, по состоянию на 1 января 2012 года Банк создал резерв в сумме 247 794 тыс.руб., отражающий наилучшую оценку потенциальных налоговых рисков по налогу с доходов в виде процентов по долговым обязательствам, выплаченным «Transcredit Finance p.l.c», в отношении которых Банком было применено освобождение от налогообложения в соответствии с договором об избежании двойного налогообложения, заключенного между Россией и Ирландией, а также по соответствующим штрафам и пеням.

2.6. Сведения о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

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

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

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

Сведения о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу за 2011 и 2010 годы

Наименование показателя	На 1 января 2012года	На 1 января 2011года
Общая величина вознаграждения (выплаченных ОУП), в том числе: (тыс.руб.)	854 025	559 545
Сумма краткосрочных вознаграждений (тыс.руб.)	854 025	559 545
Сумма долгосрочных вознаграждений	отсутствуют	отсутствуют
Сведения о среднесписочной численности персонала	7170	6593
В том числе основного управленческого персонала	21	22

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

По сравнению с предыдущим годом, изменения в Положение не вносились. Решение о выплате вознаграждений и компенсаций принимается общим собранием акционеров Банка.

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

Оплата труда членов Правления осуществляется на основании заключенных трудовых договоров и в соответствии с занимаемыми должностями.

2.7. Информация о дивидендах

На дату подписания аудиторского заключения Советом директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2011 года. Размер дивидендов будет установлен и утвержден в июне 2012 года годовым общим собранием акционеров Банка.

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

Размер объявленных (начисленных) дивидендов по обыкновенным акциям (по результатам 2009 года) составил 477 522 тыс.руб., по привилегированным акциям 400 тыс.руб. Общий размер дивидендов, выплаченных в 2010 году (по результатам 2009 года) по обыкновенным акциям составил 476 720 тыс.руб., по привилегированным акциям 400 тыс.руб.

2.8. Сведения о прекращенной деятельности

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

ЗАО «ТКБ Капитал» – резидент Российской Федерации, основной вид деятельности – капиталовложения в ценные бумаги.

На момент продажи доли, основные финансовые показатели ЗАО «ТКБ Капитал» составляли (данные последней квартальной отчетности до даты продажи – по состоянию на 1 апреля 2011 года):

- стоимость активов – 4 727 817 тыс. руб.,
- стоимость обязательств – 3 761 321 тыс. руб.,
- прибыль до налогообложения – 55 146 тыс. руб.,
- чистая прибыль отчетного года – 43 711 тыс. руб.

Доля ЗАО «ТКБ Капитал» реализована по балансовой стоимости (стоимости приобретения), финансовый результат от реализации составил 0 тыс. руб.

До момента реализации балансовая стоимость доли ЗАО «ТКБ Капитал» в сумме 408 000 тыс. руб. уменьшала величину собственных средств (капитала) Банка. Резервы на возможные потери не создавались.

Полученные от реализации долей денежные средства в сумме 408 000 тыс. руб. отражены в Отчете о движении денежных средств как чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности.

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

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

При прекращении деятельности вышеперечисленных филиалов их активы и обязательства переведены на баланс филиала Банка в г. Санкт-Петербург.

В 2010 году прекращения деятельности не было.

3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

3.1. Изменения учетной политики Банка в 2011 году и на 2012 год

Учетная политика Банка на 2012 год содержит изменения, влияющие на деятельность Банка, в частности внесены изменения и дополнения в:

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

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

Учетной политикой Банка на 2011 год были внесены изменения и дополнения в:

- методы определения расчетной (справедливой) цены необращающихся долговых обязательств по сделкам совершенным физическими лицами, в которых Банк выступает налоговым агентом в целях Главы 23 Налогового Кодекса РФ;

- методы определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке;
- порядок бухгалтерского учета и налогообложения полученного по договору отступного движимого и недвижимого имущества;
- учет кассовых операций;
- учет залогов;
- учет основных средств, нематериальных активов и материальных запасов;
- порядок отражения в учете переоценки по расчетам с организациями – нерезидентами;
- организацию учета операций по приему и распространению в Банке лотерейных билетов.

Также в учетной политике на 2011 год рассмотрены способы определения волатильности в соответствии с «Положением об управлении рыночными рисками», критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе.

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

Совокупность принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса в Банке закреплены в Учетной политике Банка на 2011 год введенной в действие Приказом от 31 декабря 2010 года № П- 1037/1.

Учет доходов и расходов

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

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

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

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

Учет операций по привлечению денежных средств физических лиц

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

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

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

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

Учет операций по банковским картам

Учет денежных средств клиентов юридических и физических лиц на банковских картах осуществляется только в соответствии с заключенными договорами. Аналитический учет денежных средств по счетам клиентов юридических и физических лиц ведется в программном комплексе АБС InvoRetail в соответствии с планом счетов на отдельных лицевых счетах.

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

Бухгалтерский учет операций с использованием банковских карт в Банке осуществляется в соответствии со следующими документами:

- Порядок выпуска и обслуживания Кредитных карт Банка с беспроцентным периодом кредитования;
- Порядок обслуживания банковских карт Банка, расчеты с использованием которых предусматривают предоставление овердрафта;
- Порядок учета расчетов по корпоративным картам.

Учет кассовых операций

Кассовые операции осуществляются с находящимися на обслуживании в Банке юридическими лицами (в том числе другими кредитными организациями), физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физическими лицами, занимающимися в установленном

законодательством Российской Федерации порядке частной практикой и физическими лицами, в порядке, установленном Положением Банка России "Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 24 апреля 2008 года № 318-П и Указанием Банка России «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» от 14 августа 2008 года № 2054-У.

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

Учет операций с иностранной валютой

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

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

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

- по иностранным валютам, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России - по мере изменения их курсов к российскому рублю, устанавливаемых Банком России;
- по иностранным валютам, официальные курсы которых по отношению к рублю не устанавливаются Банком России – по мере изменения котировок данных валют к доллару США, представленных информационной системой «Рейтер» (Reuters) в период с 16.30 до 18.30 московского времени предыдущего рабочего дня.

Учет кредитных операций, гарантий, аккредитивов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет операций с ценными бумагами

Для учета операций с ценными бумагами Банк руководствуется Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ, «Положением о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П, «Правилами ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в РФ» № 44 от 25 июля 1996 года, утвержденными Приказом

Банка России № 02-259 от 25 июля 1996 года, Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16 октября 1997 года № 36, НК РФ, «Порядком отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами в ОАО «ТрансКредитБанк», иными внутренними функционально-технологическими документами Банка и другими нормативными актами.

Методы определения текущей (справедливой) стоимости

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

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

- ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи»;
- обязательств по возврату ценных бумаг, учтенных на счетах по учету прочих привлеченных средств;
- требований по возврату ценных бумаг, учтенных на счетах по учету прочих размещенных средств;
- ценных бумаг, полученных без первоначального признания и отраженных на внебалансовом счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе»;
- ТСС долговых обязательств рассчитывается с учетом процентных (купонных) доходов на дату определения ТСС (только по 1, 2.).
Если ТСС не может быть определена в порядке, установленном в пунктах 1, 2:
- ТСС долговых ценных бумаг определяется Департаментом планирования, отчетности и управления рисками (далее – ДПОУР) путем анализа дисконтированных денежных потоков. ДПОУР рассчитывает и не позднее 18,00 московского времени текущего рабочего дня загружает в ПК «Диасофт» ТСС, рассчитанную в соответствии с настоящим подпунктом;
- ТСС долевых ценных бумаг (кроме паев паевых инвестиционных фондов), отнесенных в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в отсутствии активного рынка определяется ДПОУР путем корректировки последней ТСС, определенной в порядке, установленном в п.п. 11.1.1. и 11.1.2., признается равной последней ТСС, в сторону снижения на величину вероятности дефолта сверх странового уровня в зависимости от внутреннего рейтинга, определенного для каждого эмитента в соответствии с Таблицей 1 «Методики денежной оценки кредитных рисков»;
- Департамент учета операций на денежном и финансовом рынках на ежеквартальной основе предоставляет в ДПОУР список эмитентов долевых ценных бумаг, отнесенных в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ТСС которых не может быть определена в порядке, установленном в пунктах 1 и 2;

- Долевые ценные бумаги (кроме паев паевых инвестиционных фондов) отражаются в учете по стоимости приобретения (фактической стоимости). Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы;
- ТСС паев паевых инвестиционных фондов признается равной расчетной стоимости инвестиционных паев, опубликованной на официальных сайтах управляющих компаний либо указанной в справке о стоимости чистых активов, оформленной в соответствии с требованиями Положением о порядке и сроках определения стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов, стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, а также стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов в расчете на одну акцию, утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 15 июня 2005 года N 05-21/пз-н;
- Долевые ценные бумаги, полученные без первоначального признания, ТСС которых не может быть установлена в порядке, изложенном в пунктах 1 и 2., а также если стоимость таких долевых ценных бумаг не может быть установлена исходя из условий договора, то они принимаются к учету в сумме РЕПО, установленной договором.

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов для целей бухгалтерского учета ведется в соответствии с Приложением №10 к Положению

«О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» №302-П от 26 марта 2007 года и внутренними нормативными документами Банка.

Налоговый учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов Банка осуществляется на основании главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации и утвержденного внутрибанковского документа «Порядка организации налогового учета для исчисления налога на прибыль».

Приказом Президента Банка от 15 ноября 2010 года № П-847 «Об установлении лимита стоимости предметов для принятия их к бухгалтерскому учету в составе основных средств» установлено, что имущество первоначальной стоимостью (за исключением сумм налогов) более 40 000 рублей и сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, подлежит бухгалтерскому учету в составе основных средств, за исключением оружия, которое независимо от стоимости учитывается в составе основных средств.

Суммы, уплаченного НДС по материальным запасам, производственного назначения относятся на расходы Банка, уменьшающие налогооблагаемую базу, а по материальным запасам непроизводственного назначения относятся на расходы Банка не уменьшающие налогооблагаемую базу в момент постановки на складской учет.

Предметы первоначальной стоимостью (за исключением сумм налогов) до 40 000 руб. включительно с 1 января 2011 года являются материальными запасами и подлежат списанию на расходы в момент их передачи в эксплуатацию. Учет материальных ценностей находящихся в эксплуатации стоимостью (за исключением сумм налогов) от 5 000 руб. до 40 000 руб. включительно осуществляется во внесистемном учете.

Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации (с применением индекса дефлятора) или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам. В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на балансе объектов основных средств отражается по дебету счетов учета основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке. Комплексная переоценка основных средств осуществляется в соответствии с Постановлениями Правительства Российской Федерации. Выбор метода проведения переоценки зависит от характеристики и технического состояния основных средств и производится на основании приказа (распоряжения) Президента Банка.

Сумма амортизации для целей налогового учета определяется банком ежемесячно в порядке, установленном Главой 25 Налогового Кодекса РФ и учитывается в налоговых регистрах в соответствии с «Порядком организации налогового учета для исчисления налога на прибыль».

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

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

НДС, уплаченный при приобретении основных средств, в их стоимость не включается и относится на расходы в момент их ввода в эксплуатацию. Суммы НДС по приобретенным товарам (работам, услугам), по приобретенному неисключительному праву пользования программным обеспечением и услуг по его внедрению, признаются Банком для целей налогообложения прибыли одновременно в полном объеме в том налоговом (отчетном) периоде, в котором они уплачены поставщикам этих товаров (работ, услуг).

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

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

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

Учет резервов

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

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

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

3.3. Мероприятия, проведенные перед составлением годового отчета

(Аудиторские процедуры в отношении информации, содержащейся в данном пункте, не проводились)

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета за 2011 год Банком был осуществлен ряд подготовительных мероприятий.

В Банке по состоянию на 1 ноября 2011 года проведена инвентаризация имущества, материальных запасов, наличных денежных средств. По состоянию на 1 декабря 2011 года произведена инвентаризация денежных средств, находящихся в других банках, финансовых активов и обязательств Банка. Также проведена ревизия кассы по состоянию на 1 января 2012 года.

В частности, Банком были приняты меры к урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела Г Плана счетов

бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и №474 «Расчеты по отдельным операциям» с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности за отчетный год.

Проведена сверка остатков по учету дебиторской и кредиторской задолженности и сумм начисленных процентов по договорам на размещение (привлечение) денежных средств, заключенным с физическими лицами. С поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами оформлены двухсторонние акты.

Банк также провел анализ капитальных вложений, учитываемых на счете №607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов». По состоянию на 1 января 2012 года на счете №607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» учтены только не введенные в эксплуатацию основные средства и нематериальные активы.

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

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

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

Главным бухгалтером и его заместителем осуществлена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим по состоянию на 1 января 2012 года, не выявившая расхождений. Произведена сверка взаиморасчетов между филиалами, между филиалами и головным офисом, расхождений не выявлено.

Банк принял необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах «до выяснения». По состоянию на 1 января 2012 года остаток по счету №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составил 86 774 тыс. рублей. Основные причины возникновения остатка: расхождение в наименовании получателя средств и номере лицевого счета, неверное наименование клиента, неверный лицевой счет получателя. Длительность задолженности менее 5 рабочих дней.

По состоянию на 1 января 2012 года всем клиентам Банка были направлены письменные подтверждения остатков по открытым счетам. По состоянию на 1 февраля 2012 г. Банком было получено 60,9% подтверждений. Работа по подтверждению счетов клиентов продолжается.

Сведения об остатках на счетах клиентов/ всего (количество)	Сведения о подтверждении остатков на счетах клиентов/ подтвержденные (количество)	Сведения о подтверждении остатков на счетах клиентов/ подтвержденные в (%-х)	Сведения о не подтверждении остатков на счетах клиентов/ неподтвержденные (количество)	Сведения о не подтверждении остатков на счетах клиентов/ неподтвержденные в (%-х).
45 862	27 916	60,9%	17 946	39,1%

Филиалы в течение 2011 года вели учет доходов и расходов от проведения операций самостоятельно в балансах филиалов. В первый рабочий день 2012 года остатки

по счетам доходов и расходов филиалов отражены в балансе головного офиса на счетах финансового результата прошлого года.

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

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

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

3.4. Итоги работы Банка за 2011 год

Существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в учетную политику на 2012 год не вносились. Финансовые показатели за 2011 год сопоставимы с финансовыми показателями за 2010 год.

В связи с выходом Указания Банка России от 13 декабря 2010 г. №2539-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» были внесены изменения в формы отчетности 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации» и 0409814 «Отчет о движении денежных средств» (публикуемая форма). Для сопоставимости данных, в форму отчетности 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2011 внесены изменения на сумму 1 932 176 тыс.руб. по счету 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами». Указанная сумма перенесена из строки 9 «Прочие активы» в строку 5 «Чистая ссудная задолженность». В форме отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств» (публикуемая форма) за 2011 год по графе «Денежные потоки на предыдущий отчетный период» уменьшены значения по строкам 1.2.4 «Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности», 1.2 «Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего», 1.3 «Итого по разделу 1», 5 «Прирост (использование) денежных средств и их эквивалент» на сумму 1 251 216 тыс.руб., 5.1 «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» на 2 373 789 тыс.руб., 5.2 «Денежные средства и их эквивалент на конец отчетного года» на сумму 3 625 005 тыс.руб.

Методика пересчета в иностранные валюты

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

3.4.1. Балансовые показатели

На отчетную дату валюта баланса составила 503 270 130 тыс.руб. По сравнению с предыдущей отчетной датой она увеличилась на 124 473 175 тыс.руб. (32,9%).

В составе активов Банка, как и в 2010 году основную долю по-прежнему занимает чистая ссудная задолженность, которая составляет 80,1% активов баланса (на 01 января 2011 года - 69,8%).

Чистая ссудная задолженность

Наименование показателя	2011год (тыс.руб.)	Уд.вес в портфеле (%)	2010год (тыс.руб.)	Уд.вес в портфеле (%)
Кредиты предоставленные юридическим лицам	244 030 418	60,6%	140 037 166	52,5%
Кредиты предоставленные физическим лицам	83 970 397	20,8%	61 725 849	23,2%
Кредиты предоставленные, депозиты размещенные банкам (в банках) в т.ч.	74 923 829	18,6%	64 639 352	24,3%
Банкам-резидентам	43 000 000	57,4%	8 436 173	13,0%
Банкам-нерезидентам	22 923 828	30,6%	1 203 179	1,9%
Депозит в Банке России	9 000 000	12,0%	55 000 000	85,1%
Итого	402 924 644	100%	266 402 367	100%

За 2011 год в абсолютном выражении объем ссудной задолженности увеличился на 136 522 277 тыс.руб.(51,2%). Доминирующую роль в данном показателе играют кредиты юридическим лицам, которые составляют 60,6%, от чистой ссудной задолженности. Кредиты физическим лицам составляют 20,8%, а кредиты, предоставленные банкам, - 18,6% от общей ссудной задолженности. Большинство кредитов, выданных физическим лицам, представляет собой потребительские и ипотечные кредиты сотрудникам ОАО «РЖД».

Сведения о просроченной задолженности

Наименование показателя	2011год (тыс.руб.;%)	2010год (тыс.руб.;%)	Изменение (тыс.руб.; п.п.)
Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц	3 682 072	4 557 718	-875 646
в % к сумме кредитов, предоставленных юридическим лицам	1,5%	3,3%	-1,8%
Просроченная задолженность по кредитам физических лиц	2 468 491	2 353 034	115 457
в % к сумме кредитов, предоставленных физическим лицам	2,9%	3,8%	-0,9%
Всего просроченная задолженность	6 150 563	6 910 752	-760 189
в % к сумме кредитных вложений	1,5%	2,6%	-1,1%

В 2011 году просроченная задолженности по кредитам снизилась на 760 189 тыс.руб.(11%), при увеличении чистой ссудной задолженности на 52,4%. При этом просроченная задолженность юридических лиц уменьшилась на 875 646 тыс.руб. (19,2%), а просроченная задолженность физических лиц увеличилась на 115 457 тыс.руб.(4,9%). Несмотря на рост просроченной задолженности по физическим лицам, ее доля в общей сумме кредитов физических лиц уменьшилась с 3,8% до 2,9%.

В абсолютном выражении доля просроченной задолженности в общей сумме кредитных вложений составляет всего 1,5% (на 1 января 2011 года -2,6%).

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

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляют 9,4 % от активов Банка (на 1 января 2011 года - 13,5%).

Наименование показателя	2011год (тыс.руб.)	Уд.вес в портфеле (%)	2010год (тыс.руб.)	Уд.вес в портфеле (%)
Государственные облигации РФ	36 008 274	75,7%	17 109 313	33,5%
Облигации местных и региональных органов власти	16 256	0,03%	1 541 585	3,0%
Облигации кредитных организаций	0	0	1 557 203	3,1%
Корпоративные облигации	9 627 031	20,3%	9 893 863	19,4%
Облигации иностранных государств	1 011 484	2,1%	1 667 698	3,3%
Прочие облигации нерезидентов	847 282	1,8%	4 483 493	8,8%
Облигации Банка России	0	0	14 394 454	28,2%
Акции кредитных организаций	0	0	46 133	0,01%
Корпоративные акции	26 937	0,1%	356 521	0,7%
Итого	47 537 264	100%	51 050 263	100%

Основную долю в данном показателе составляют Государственные облигации РФ, корпоративные облигации, которые составляют 75,7% и 20,3%, соответственно, от портфеля чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На 1 января 2012 года государственные облигации РФ преимущественно включают в себя облигации федерального займа (ОФЗ). ОФЗ являются государственными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными и гарантированными Министерством финансов РФ. Корпоративные акции и облигации представлены акциями и облигациями ведущих российских предприятий. По сравнению с 1 января 2011 года, государственные облигации в данном показателе увеличились на 18 898 961 тыс.руб. (110,5%); облигации и акции кредитных организаций, а также облигации Банка России, уменьшились на 100%. В результате чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, уменьшились на 3 512 999 тыс.руб. (6,9%).

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2012 года в составе активов числится следующая дебиторская задолженность Банка:

Наименование показателя	2011год (тыс.руб.)	2010год (тыс.руб.)
Расчеты с валютными и	1 344 881	1 932 176

Наименование показателя	2011год (тыс.руб.)	2010год (тыс.руб.)
фондовыми биржами		
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	2 057 833	3 021 914
Расчеты с бюджетом по налогам	368 741	64 930
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	863	525
Налог на добавленную стоимость уплаченный	17 178	63 482
Прочая дебиторская задолженность	1 091 473	685 566
<i>в том числе просроченная</i>	<i>54 041</i>	<i>16 110</i>
Расчеты с работниками по оплате труда	0	2
Итого	4 880 969	5 768 595

Просроченная дебиторская задолженность

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2012 года в основном состоит из сумм комиссий, пени, штрафов, требований по взысканию задолженности по кредитным договорам, не полученных от юридических и физических лиц, а также недостач в банкоматах.

Наименование показателя	2011год	2010год
Просроченная дебиторская задолженность	54 041	16 110
Итого	54 041	16 110

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

По состоянию на 1 января 2012 года в составе обязательств числится следующая кредиторская задолженность Банка:

Наименование показателя	2011 год	2010 год
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	99 810	1 177 251
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	86 774	78 689
Расчеты с бюджетом по налогам	1 074 567	269 194
Налог на добавленную стоимость полученный	8 760	3 024
Прочая кредиторская задолженность в том числе:	2 202 834	3 115 364
(* - счет 47422 (обязательства по прочим операциям, в том числе	2 067 344*	3 040 493*
** - обязательства по аккредитивам)	1 914 499**	3 024 408**
Итого	3 472 745	4 643 522

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование показателя	2011год (тыс.руб.)	Уд.вес в портфеле (%)	2010год (тыс.руб.)	Уд.вес в портфеле (%)
Средства юридических лиц, и средства в расчетах, в т.ч.	273 703 078	76,9%	237 694 868	79,3%
Средства на расчетных счетах юридических лиц и средства в расчетах	74 023 371	27,0%	61 734 079	26,0%
Депозиты юридических лиц	199 579 898	72,9%	174 783 539	73,5%
Средства в аккредитивах	99 809	0,1%	1 177 250	0,5%
Вклады физических лиц, в т.ч.	82 331 977	23,1%	62 119 010	20,7%
Депозиты и прочие средства резидентов	81 785 118	99,3%	61 778 716	99,5%
Депозиты и прочие средства нерезидентов	546 858	0,7%	340 294	0,5%
Итого	356 035 055	100%	299 813 878	100%

Основным показателем обязательств Банка являются средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, которые составляют 76% от обязательств Банка, что на 56 221 177 тыс.руб. (18,8%) больше чем за 2010 год. Данный показатель состоит из средств юридических лиц и средств в расчетах (76,9%) и средств физических лиц (23,1%). Средства клиентов юридических лиц на депозитных счетах составляют (72,9%) и, как и в 2010 году, занимают лидирующую позицию в средствах клиентов. Данный показатель за отчетный период увеличился на 24 796 359 тыс.руб.(14,2%). Средства на расчетных счетах юридических лиц и средства в расчетах за 2011 год увеличились на 12 289 292 тыс.руб.(19,9%).

Вклады физических лиц представлены депозитами резидентов (99,3%) и депозитами нерезидентов (0,7%). За отчетный год вклады физических лиц увеличились на 20 212 967 тыс.руб. (32,5%).

Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включает в себя следующие позиции:

Наименование показателя	2011год (тыс.руб.)	2010год (тыс.руб.)	Изменение (тыс.руб.)
Средства кредитных организаций, в т.ч.	80 789 556	25 238 546	55 551 010
Банков - резидентов	65 875 267	14 697 727	51 177 540
Банков - нерезидентов	14 839 708	10 427 714	4 411 994
Корреспондентские счета ЛОРО	74 581	113 105	-38 524

Средства кредитных организаций на отчетную дату составили 80 789 556 тыс.руб., что на 220% больше, чем на предыдущую дату. Средства кредитных

организаций занимают 17,3% от обязательств Банка. Динамика роста остатков средств кредитных организаций связана с увеличением остатков на счетах банков – резидентов.

3.4.2. Финансовый результат

По итогам деятельности Банка в 2011 году чистая прибыль составила 10 805 041 тыс.руб., и по сравнению с 2010 годом прибыль увеличилась на 6 328 481 тыс.руб. (141,4%).

В 2011 году Банком получено доходов на сумму 201 360 041 тыс.руб., произведено расходов за этот же период на сумму 190 555 000 тыс.руб.

Сравнительным анализом структуры доходов и расходов выявлены следующие тенденции:

- рост процентных и комиссионных доходов, чистых доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, и прочих операционных доходов.
- снижение чистых доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и от чистых доходов от операций с иностранной валютой.

Процентные доходы

Наименование показателя	2011год (тыс.руб.)	2010год (тыс.руб.)	Изменение (тыс.руб.)
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	1 188 367	1 001 647	186 720
От кредитов, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	32 682 160	22 744 348	9 937 812
От вложений в ценные бумаги	4 252 088	4 109 309	142 779
Итого	38 122 615	27 855 304	10 267 311

За 2011 год Банк получил процентных доходов на 10 267 311 тыс.руб. (36,9%) больше, чем в 2010 году. При этом по процентным доходам по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, произошло увеличение на 43,7% по доходам от размещения средств в кредитных организациях - на 18,6%, а по вложениям в ценные бумаги - на 3,5%

Процентные расходы

Наименование показателя	2011год (тыс.руб.)	2010год (тыс.руб.)	Изменение (тыс.руб.)
По привлеченным средствам кредитных организаций	3 174 739	660 829	2 513 910
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 003 878	12 843 051	160 827
По выпущенным долговым обязательствам	1 384 709	1 608 577	-223 868
Итого	17 563 326	15 112 457	2 450 869

Увеличение процентных расходов в отчетном году произошло на 2 450 869 тыс.руб. (16,2%), что в основном связано с ростом процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций (рост 380,4%). Имеет место снижение процентных расходов по выпущенным долговым обязательствам на 13,9% и увеличение расходов по привлеченным средствам физических и юридических лиц на 1,3%.

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери на 1 января 2012 года составили 21 489 670 тыс.руб., что на 10 417 913 тыс.руб. (94,1%) больше, чем на 1 января 2011 года.

Комиссионные доходы и расходы

Наименование показателя	2011год (тыс.руб.)	2010год (тыс.руб.)	Изменение (тыс.руб.)
Комиссионные доходы	6 209 037	4 909 752	1 299 285
Комиссионные расходы	1 031 547	678 802	352 745

В 2011 году объем комиссионных доходов увеличился на 1 299 285 тыс.руб. (26,5%). Увеличение произошло за счет вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание, за проведение операций с валютными ценностями, от оказания посреднических услуг по брокерским договорам, доходов от выдачи банковских гарантий и поручительств и другим операциям. Комиссионные расходы увеличились на 352 745 тыс.руб. (52%).

Начисленные (уплаченные) налоги

Наименование показателя	2011год (тыс.руб.)	2010год (тыс.руб.)	Изменение (тыс.руб.)
Налог на прибыль	2 995 350	1 483 703	1 511 647
Прочие налоги	744 535	590 557	153 978
ИТОГО	3 739 885	2 074 260	1 665 625

В отчетном году Банк начислил налогов больше, чем за предшествующий год на 1 665 625 тыс.руб. (80,3%), в основном рост начисления произошел по налогу на прибыль (101,9%). Начисление прочих налогов увеличилось на 26,1%.

3.5. События после отчетной даты

3.5.1. Корректирующие события после отчетной даты

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

- происходит в период между отчетной датой (1 января 2012 года) и датой подписания Годового отчета Банка;
- оказывает существенное влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

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

Учетной политикой за 2011 год определено, что филиалами перенос остатков по счетам доходов и расходов относится к операциям по отражению событий после отчетной даты и является единственной операцией, относящейся в филиалах к событиям после отчетной даты.

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

- 1) перенос остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- 2) другие операции по отражению событий после отчетной даты имеют отражение в виде таблицы в корреспонденции со счетами доходов и расходов банка:

Балансовый счет, по которому имело отражение СПОД	Обороты по ДТ (тыс.руб)	Обороты по КТ (тыс.руб)	Содержание операции
30233 «незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт»		782	Комиссии по операциям, совершенным по картам банка
47423 «Требования по прочим операциям»	5 856	362	1. Вознаграждение за услуги по приему платежей за декабрь 2011 г. (5856 тыс.руб.) 2. Излишне начисленное вознаграждение по банковской гарантии (362 тыс.руб.)
50121 «Переоценка ценных бумаг - положительные разницы»		168 849	Корректировка суммы переоценки в связи с выявлением ошибки (неверно указана цена ценной бумаги)
52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»	91 396		Урегулирование излишне начисленного дисконта по собственным векселям
60310 «НДС, уплаченный»	356		Начисляется НДС 18% от суммы агентского вознаграждения, комиссионного вознаграждения, процессинговым услугам.
60310 «НДС, уплаченный»		222	1. Сторно начисленной суммы НДС 18% по информационным расходам. 2. Сторнируется сумма НДС 18% по расходам, начисленным по переменной части арендной платы.

Балансовый счет, по которому имело отражение СПОД	Обороты по ДТ (тыс.руб)	Обороты по КТ (тыс.руб)	Содержание операции
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	23 770		1.Начислен доход в соответствии с Договором оказания услуг по сопровождению работы инф. центра (5 519 тыс.руб.). 2.Начислен доход за услуги маркет-мейкера по выставлению котировок в системе торгов ММВБ (14 625 тыс.руб.). 3.НДС начисленный в соответствии с договором оказания услуг по сопровождению работ инф. центра (993 тыс.руб.). 4.НДС, начисленный за услуги маркет-мейкера по выставлению котировок в системе торгов ММВБ (2 633 тыс.руб.).
30232 «незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт»	1 286	1 398	Комиссия от ПС Visa по операциям по картам банка.
47425 «Резервы на возможные потери»		255	Создание РВП по требованиям по неполученным комиссиям
47426 «Обязательства по уплате процентов»	1 956	575	1.Излишне начисленные %% по депозитам (1 956 тыс.руб.). 2.Начисление %% по депозиту (575 тыс.руб.)
50120 «Переоценка ценных бумаг-отрицательная разница»		18 100	Корректировка суммы переоценки в связи с выявлением ошибки (неверно указана цена ценной бумаги).
60301 «Расчеты по налогам и сборам»		939 536	Налог на прибыль за 2011 г.
60309 «НДС полученный»		3 626	1.НДС, начисленный в соответствии с договором оказания услуг по сопровождению работы (993 тыс.руб.). 2.НДС, начисленный за услуги маркет-мейкера по выставлению котировок в системе торгов ММВБ (2 633 тыс.руб.)
60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	1 455		1.Сторно начисленной суммы по информационным расходам в декабре 2011г. (640 тыс.руб.). 2.Сторнируется сумма расходов, начисленная 30 декабря 2011 года по переменной части арендной платы за ноябрь и декабрь 2011 года (593 тыс.руб.). 3.Сторно начисленной суммы НДС 18% по информационным расходам в декабре 2011 года (115 тыс.руб.). 4.Сторнируется сумма НДС 18% по расходам, начисленным по переменной части арендной платы (107 тыс.руб.)

Балансовый счет, по которому имело отражение СПОД	Обороты по ДТ (тыс.руб)	Обороты по КТ (тыс.руб)	Содержание операции
60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»		4 200	1. Начисляются расходы за услуги платежной системы Банка России в декабре 2011 года (1 029 тыс.руб.). 2. Начисляется сумма комиссионного вознаграждения ММВБ по депозитным сделкам (508 тыс.руб.). 3. Начисляется сумма по агентскому вознаграждению по процессинговым услугам (2306 тыс.руб.). 4. Начисляется НДС 18% от суммы агентского вознаграждения по комиссионному вознаграждению процессинговым услугам (356 тыс.руб.).
60324 «Резервы на возможные потери»		247 794	Создан резерв на ВП по 283-П в связи с потенциальными налоговыми рисками

3.5.2. Некорректирующие события после отчетной даты

14 февраля 2012 года Банком России зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка, размещенных путем открытой подписки. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска 12 октября 2011 года. В результате доля обыкновенных акций ОАО «РЖД» составила 21,8%, ОАО Банк ВТБ-77,8%.

20 февраля 2012 года состоялось заседание Совета директоров Банка, на котором было принято решение освободить Новожилова Юрия Викторовича от должности Президента Банка 21 февраля 2012 года и прекратить полномочия Новожилова Юрия Викторовича как члена Правления Банка.

Исполняющим обязанности Президента Банка и обязанности Председателя Правления Банка временно назначен Первый Вице-президент Банка Крохин Алексей Владимирович.

Также Совет директоров Банка одобрил кандидатуру Крохина Алексея Владимировича на должность Президента Банка и принял решение назначить Крохина Алексея Владимировича на должность Президента Банка после согласования его кандидатуры в Московском ГТУ Банка России.

4. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ

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

Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный

годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.tcb.ru, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

16 марта 2012 года

И.о. Президента

Главный бухгалтер



А.В. Крохин

М.В. Садовая



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 81 листов