

**Акционерный коммерческий банк
«БТА-Казань»
(открытое акционерное общество)**

Аудиторское заключение по
годовому отчету за 2011 год

Май 2012 года

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
1. Годовой отчет акционерного коммерческого банка «БТА-Казань» (открытое акционерное общество) за 2011 год в составе:	
Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2012 года	6
Отчет о прибылях и убытках за 2011 год	7
Отчет о движении денежных средств за 2011 год	8
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2012 года	9
Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года	10
Пояснительная записка	11

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров акционерного коммерческого банка «БТА-Казань»
(открытое акционерное общество)

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерный коммерческий банк «БТА-Казань» (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование: АКБ «БТА-Казань» (ОАО).

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 1581 выдано Центральным банком Российской Федерации 3 октября 1991 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1021600000146 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 30 июля 2002 года.

Местонахождение: 420066, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, пр-т Ибрагимова, д. 58.

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 АКБ «БТА-Казань» (ОАО), который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2012 года, 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 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года и пояснительной записки, пункты 1, 1.1-1.4, 1.6, 1.8, 1.9, 2.2-2.13, 3.1, 3.2, 3.4-3.8, 4.

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Руководство АКБ «БТА-Казань» (ОАО) 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 АКБ «БТА-Казань» (ОАО) по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	ОГРН	Регистрационный номер/порядковый номер	БИК
92	09265705	1021600000146	1581	049205798

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2012 г.

Наименование кредитной организации

Акционерный коммерческий банк "БТА-Казань" (Открытое акционерное общество)

Почтовый адрес

г. Казань, пр. Ибрагимова, 58

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	669 163	462 006
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 368 218	614 319
2.1.	Обязательные резервы	452 035	215 114
3.	Средства в кредитных организациях	261 520	125 826
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 739 612	676 468
5.	Чистая ссудная задолженность	12 775 287	10 563 268
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	515 544	788 016
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	601 179	574 316
9.	Прочие активы	953 198	383 414
10.	Всего активов	18 883 721	14 187 633
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	120 490	472 861
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 809 152	10 901 004
13.1.	Вклады физических лиц	10 067 607	7 476 234
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	299 091	289 521
16.	Прочие обязательства	294 451	189 457
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 734	5 889
18.	Всего обязательств	16 528 918	11 858 732
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	1 811 896	1 811 896
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	26 306	24 081
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-11 435	2 577
24.	Переоценка основных средств	10 325	9 896
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	478 219	435 950
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	39 492	44 501
27.	Всего источников собственных средств	2 354 803	2 328 901
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 288 928	1 190 825
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	449 458	102 737
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0



Handwritten signature

Алимов Р.А.

Заяева Л.Р.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	ОГРН	Регистрационный номер/порядко- вый номер	БИК
92	09265705	1021600000146	1581	049205798

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 г.

Наименование кредитной организации Акционерный коммерческий банк "БТА-Казань" (Открытое акционерное общество)

Почтовый адрес г. Казань, пр. Ибрагимова, 58

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего,	1 626 536	1 284 375
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	44 967	71 685
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 527 734	1 141 341
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	53 835	71 349
2	Процентные расходы, всего,	973 261	889 132
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	23 156	22 169
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	937 967	841 755
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	12 138	25 208
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	653 275	395 243
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:	-131 760	16 386
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-9 202	-1 179
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	521 515	411 629
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	188 076	120 125
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-10 034	9 138
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	26 914	15 177
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-12 592	-11 447
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	52 462	984
12	Комиссионные доходы	212 567	181 347
13	Комиссионные расходы	21 421	18 534
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	69	-8
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1 466	-4 649
17	Прочие операционные доходы	17 276	8 069
18	Чистые доходы (расходы)	973 366	711 831
19	Операционные расходы	884 675	614 303
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	88 691	97 528
21	Начисленные (уплаченные) налоги	49 199	53 027
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	39 492	44 501
23	Выплаты из прибыли после налогообложения,	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	39 492	44 501

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.bta-kazan.ru



(Handwritten signature)

Алимов Р.А.

Зялева Л.Р.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	ОГРН	Регистрационный номер/порядковый номер	БИК
92	09265705	1021600000146	1581	049205798

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2011 г.

Наименование кредитной организации

Акционерный коммерческий банк "БТА-Казань" (Открытое акционерное общество)

Почтовый адрес

г. Казань, пр. Ибрагимова, 58

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	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:	67 979	-12 681
1.1.1	Проценты полученные	1 443 242	1 158 960
1.1.2	Проценты уплаченные	-918 293	-875 378
1.1.3	Комиссии полученные	214 236	182 055
1.1.4	Комиссии уплаченные	-21 421	-18 534
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	161 332	129 889
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	26 913	4 946
1.1.8	Прочие операционные доходы	69 645	7 601
1.1.9	Операционные расходы	-834 041	-564 015
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-73 634	-38 205
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	587 033	209 405
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-236 921	-78 960
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 044 936	-677 949
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-2 332 012	-1 981 544
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-381 366	5 814
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-909 300
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-355 537	162 749
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 877 566	3 712 840
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	-4 533	-22 075
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	64 772	-2 170
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	655 012	196 724
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"	-124 315	-517 490
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	387 135	351 483
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-57 576	-56 808
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	923	1 035
2.7	Дивиденды полученные	0	984
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	206 167	-220 796
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	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-1	-1
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-1	-1
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-4 778	-8 789
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	856 400	-32 862
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	987 037	1 019 899
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 843 437	987 037

Подпись уполномоченного лица, заключающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.bta-kazan.ru.



Исполнительный директор

Алимов Р.А.

Алимов Р.А.

Залеева Л.Р.

Код террито- рии по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	ОГРН	Регистра- ционный номер/по- рядко- вый номер	БИК
92	09265705	1021600000146	1581	049205798

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**

(публикуемая форма)

на 01.01.2012 г.

Наименование кредитной организации

Акционерный коммерческий банк "БТА-Казань" (Открытое акционерное общество)

Почтовый адрес

г. Казань, пр. Ибрагимова, 58

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:	2 275 984	33 760	2 309 744
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1 811 896	0	1 811 896
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1 811 885	0	1 811 885
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	11	0	11
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	24 081	2 225	26 306
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	400 111	51 106	451 217
1.5.1	прошлых лет	414 389	63 830	478 219
1.5.2	отчетного года	-14 278	-12 724	-27 002
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	30 000	-20 000	10 000
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	16,6	X	11,8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	400 845	133 152	533 997
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	393 833	131 755	525 588
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1 123	1 552	2 675
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	5 889	-155	5 734
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

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

всего 967 870, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 363 424;
- 1.2. изменения качества ссуд 401 012;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 903;
- 1.4. иных причин 201 531

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

всего 836 115, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 5;
- 2.2. погашения ссуд 384 156;
- 2.3. изменения качества ссуд 169 360;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 721;
- 2.5. иных причин 280 873.

Данный отчет, являющийся все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.bta-kazan.ru.



(Handwritten signature)

Алимов Р.А.

Залаява Л.Р.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	ОГРН	Регистрационный номер/поряд- ко-вый номер	БИК
92	09265705	1021600000146	1581	049205798

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2012 г.

Наименование кредитной организации

Акционерный коммерческий банк "БТА-Казань" (Открытое акционерное общество)

Почтовый адрес

г. Казань, пр. Ибрагимова, 58

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативно е значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	11.8		16.6	
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 (Н1.1)	0	0		0	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	40.7		37.4	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	82.4		65.6	
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	84.3		97.5	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальн ое	22.0	максимальн ое	24.4
			минимальн ое	8.4	минимальн ое	3.3
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	340.6		264.5	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0.2		0.6	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1.0		1.4	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0		0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
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 (Н15.1)					
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)					
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)					

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.bta-kazan.ru.



(Handwritten signature)

Алимов Р.А.

Залеева Л.Р.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
АКБ «БТА-КАЗАНЬ» (ОАО)
ЗА 2011 ГОД**

1. Существенная информация о кредитной организации

АКБ «БТА – Казань» (ОАО) (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом, и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 года. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий.

Центральный офис Банка располагается по адресу: Россия, 420066, Республика Татарстан, г. Казань, пр. Ибрагимова, д. 58.

Адрес фактического месторасположения Банка: Россия, 420066, Республика Татарстан, г. Казань, пр. Ибрагимова, д. 58.

1.1 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации

На 1 января 2012 года на территории Российской Федерации наряду с Головным офисом Банк имеет следующие структурные подразделения:

- 2 филиала (в г. Москва и г. Санкт-Петербург);
- 20 дополнительных офисов (в г. Казань, г. Нижнекамск, г. Набережные Челны, г. Альметьевск, г. Зеленодольск, г. Бугульма, г. Елабуга, г. Москва);
- 10 операционных офисов (в г. Ижевск, г. Пермь, г. Ульяновск, г. Самара, г. Уфа, г. Нижний Новгород, г. Чебоксары);
- 3 операционные кассы вне кассового узла.

За пределами Российской Федерации Банк не имеет подразделений.

На 1 января 2011 года на территории Российской Федерации наряду с Головным офисом Банка действовало 1 филиал, 19 дополнительных офисов, 6 операционных офисов и 3 операционные кассы вне кассового узла.

Подробная информация об открытых в 2011 году подразделениях приведена в разделе 1.10 «Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год».

1.2 Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация

В соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации АКБ «БТА-Казань» (ОАО) не возглавляет, а также не является участником банковских (консолидированных) групп.

1.3 Информация о направлениях деятельности (предлагаемых кредитной организацией банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России

Банк ведет свою деятельность в следующих операционных направлениях:

- работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам: ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов,

обслуживание пластиковых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости, сдача в аренду сейфовых ячеек, операции с монетами из драгоценных металлов;

- обслуживание корпоративных клиентов – расчетно-кассовое обслуживание, дистанционное банковское обслуживание, прием депозитов, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой, обслуживание внешнеэкономической деятельности, ведение зарплатных проектов, аренда сейфов, операции с ценными бумагами.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией № 1581 от 30 сентября 2005 года. Также у Банка есть лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 016-11150-000100 от 3 апреля 2008 года. В 2011 году действовали лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности (№ 016-04385-100000), дилерской деятельности (№ 016-04396-010000), деятельности по управлению ценными бумагами (№ 016-04405-001000), выданные ФСФР 29.12.2000 г. В течение 2010 и 2011 гг. изменений в составе лицензий Банка не было.

1.4 Информация об участии кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 20 января 2005 года, порядковый номер Банка в реестре банков-участников №488. Вклады населения, привлеченные Банком, застрахованы государством.

1.5 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)

Состояние экономики Российской Федерации и Республики Татарстан

Основной тенденцией 2011 года в экономике РФ стало продолжение восстановления экономической активности и завершение восстановительного роста после экономического кризиса конца 2008 и 2009 годов.

По итогам 2011 года по многим ключевым экономическим показателям, среди которых индекс промышленного производства, потребительские расходы, товарный экспорт и импорт, превышены максимальные предкризисные значения середины 2008 года. Улучшилась ситуация на рынке труда, положительную динамику демонстрирует реальная заработная плата.

Положительная динамика ВВП в 2011 году обусловлена, прежде всего, ростом обрабатывающих производств, строительства, высокими темпами в сельском хозяйстве. Со стороны спроса экономический рост связан с повышением вклада потребления и инвестиций и восстановительным ростом запасов. Отрицательный вклад в динамику ВВП внес чистый экспорт, в связи с сохранением высокой динамики импорта при снижении динамики экспорта.

По оценке Росстата, прирост инвестиций в основной капитал в 2011 году составил 6,2% по отношению к уровню 2010 года. Инвестиционная активность подкрепляется ростом объемов кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В 2011 году инфляция на потребительском рынке составила 6,1%, что является наименьшим значением с 1991 года.

Основным регионом деятельности Банка является Приволжский Федеральный округ и Республика Татарстан, в частности. По показателям социально-экономического развития Татарстан входит в группу российских регионов с высоким уровнем развития.

Среди субъектов Российской Федерации по итогам 2011 года республика занимает ведущие места: 3 место - по вводу жилья и производству продукции сельского хозяйства; 4 место - по

объему инвестиций в основной капитал; 5 место по объему промышленного производства. В Приволжском федеральном округе по этим показателям Татарстан занимает первые места, по обороту розничной торговли - 2 место.

2011 год был годом экономического роста: по всем макроэкономическим показателям достигнуты прогнозные значения. Среди позитивных факторов можно отметить положительную динамику промышленности, прежде всего в обрабатывающих производствах, значительный рост сельскохозяйственного производства, высокий уровень инвестиционного спроса, расширение строительства, заметный рост прибыли в реальном секторе, увеличение заработной платы и доходов населения, замедление инфляционных процессов.

Рост инвестиционной активности сопровождался высокими темпами в строительстве, производстве строительных материалов и увеличением объема введенного жилья. В экономику и социальную сферу республики были направлены инвестиции в основной капитал, по оценке, в объеме 386,1 млрд. руб., что в сопоставимых ценах на 7,8% выше уровня предыдущего года.

Инвестиционная активность была подкреплена ростом объемов кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. С начала года величина кредитов, выданных организациям и индивидуальным предпринимателям, возросла на 18,2% и составила 411,4 млрд. руб. Также следует отметить снижение просроченной задолженности предприятий по кредитам на 30,2% по сравнению с началом года.

Существенное влияние на положительную динамику макроэкономических показателей оказывает потребительский рынок. Устойчивый рост заработной платы и пенсий, поступление на рынок отечественных и импортных товаров в объемах, удовлетворяющих платежеспособный спрос населения, развитие системы потребительского кредитования (кредиты населению выросли к уровню 2010 года на 52,6% и составили 107,5 млрд. руб.), способствовал дальнейшему увеличению потребительского спроса. Рост оборота розничной торговли составил в сопоставимых ценах 109,1% к уровню 2010 года. Объем товарооборота возрос до 534,9 млрд. руб.

В течение 2011 года в республике наблюдалась тенденция роста основных показателей, характеризующих уровень жизни населения. Денежные доходы на душу населения составили 19 821,3 руб. и превысили в номинальном выражении уровень предыдущего года на 9,2%.

Банковский сектор (информация подготовлена на основании данных официального сайта Банка России, а также данных Банковского вестника Национального Банка Республики Татарстан за 2011 год)

В 2011 году в банковской системе России сохранилась тенденция к сокращению числа банков. За год число действующих банков сократилось на 33 единицы и на 1 января 2012 года составило 922 единицы. Для сравнения, в 2010 году число банков, покинувших рынок, равнялось 52 единицам.

В 2011 году общий объем активов кредитных организаций вырос на 23,1% или на 7,82 трлн. руб. в абсолютных величинах. На 1 января 2012 года совокупный объем активов российских банков составил 41,6 трлн. руб. При этом отношение банковских активов на начало 2012 года к ВВП за 2011 год составило 76,6%, против 75,9% по итогам 2010 года.

В 2011 году общий объем кредитов, депозитов и других размещенных средств российских банков увеличился на 29,6% или на 6,56 трлн. руб. в абсолютных величинах. Темпы роста кредитов оказались заметно выше темпов роста активов, что и предопределило рост этого компонента в структуре активов с 65,6% на 1 января 2011 года до 69,0% на 1 января 2012 года. Доля просроченной задолженности на 1 января 2012 года составила 3,95% против 4,68% на 1 января 2011 года.

В 2011 году депозиты юридических лиц выросли на 38,6% или на 2,33 трлн. руб. Депозиты физических лиц, которые были локомотивом в 2010 году, в 2011 году показали сдержанный рост. За год средства физических лиц на депозитах в банках выросли на 20,9% или на 2,05 трлн. руб.

За 2011 год собственный капитал банков вырос на 10,8%, что более чем в два раза отстает от темпов роста активов. По итогам 2011 года банки России заработали 848 млрд. руб., что на 274 млрд. руб. или в 1,5 раза больше результата 2010 года.

На 1 января 2012 года в Республике Татарстан работает 25 самостоятельных кредитных организаций (включая одну небанковскую кредитную организацию) и 55 филиалов. 23 российских Банка имеют на территории Татарстана 41 филиал. Таким образом, банковский сектор республики насчитывает 121 кредитную организацию.

В 2011 году объем активов кредитных организаций Татарстана вырос на 22,2% или на 148,5 млрд. руб. На 1 января 2012 года совокупный объем активов составил 818,5 млрд. руб.

В 2011 году общий объем кредитов, депозитов и других размещенных средств увеличился на 23,6% или на 105,5 млрд. руб. в абсолютных величинах и составил 552,9 млрд. руб. Доля просроченной задолженности на 1 января 2012 года составила 3,3%.

В 2011 году депозиты юридических лиц выросли на 23,2% или на 53 млрд. руб. Депозиты физических лиц выросли на 21,2% или на 44,3 млрд. руб.

За 2011 год собственный капитал банков РТ вырос на 2,9%. По итогам 2011 года банки заработали 15,2 млрд. руб., превысив в 2,4 раза результат 2010 года.

Позиция Банка на рынке

АКБ «БТА-Казань» (ОАО) - один из крупнейших банков Республики Татарстан.

По размеру активов-нетто на конец 2011 года Банк занял 154 место (+14 позиций вверх за год) среди банков Российской Федерации (РФ), 5 место (+1 позиция вверх) среди банков Республики Татарстан (РТ).

По показателю выданных кредитов юридическим лицам Банк находится на 124 месте, 7 позиция в рейтинге банков РТ.

По показателю розничного кредитного портфеля Банк занял 108 место (+16 позиций вверх) в РФ, 4 место в рейтинге кредитных организаций РТ.

По величине остатков на расчетных и текущих счетах юридических лиц Банк занял 142 место (+ 52 позиции вверх) в РФ, 6 место в региональном рейтинге.

По показателю привлечения средств физических лиц положение Банка характеризуется постоянным ростом 3 место (+1 пункта) в РТ, по РФ 103 место (+6 позиций вверх).

Таким образом, сегодня Банк стабильно входит в число лидеров региона по всем направлениям, демонстрируя устойчивый рост показателей деятельности.

1.6 Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

По состоянию на 1 января 2012 года Банку были присвоены следующие рейтинги, в течение 2011 года изменений в рейтингах Банка не было:

Рейтинговое агентство	Вид рейтинга	Значение рейтинга	Дата последнего пересмотра
Fitch Ratings	Долгосрочный РДЭ	В-	02.08.2011
	Прогноз	Стабильный	
	Уровень поддержки долгосрочного РДЭ	Нет уровня поддержки	
	Краткосрочный РДЭ	В	
	Рейтинг устойчивости	b-	
	Рейтинг поддержки	5	
	Рейтинг по национальной шкале	BB- (rus)	

1.7 Информация о перспективах развития кредитной организации (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)

Основными целями развития АКБ «БТА-Казань» (ОАО) являются:

- диверсификация источников роста бизнеса и капитализация Банка;
- расширение географии интересов корпоративных и частных клиентов и выход Банка на федеральный уровень;
- увеличение доли на региональном и продвижение на межрегиональных рынках банковских продуктов и услуг;
- выход на качественно новый уровень обслуживания клиентов,
- обеспечение эффективности деятельности при постоянном приросте объемов бизнеса.

Для решения стратегических бизнес-задач Банк:

- выстраивает эффективную систему управления;
- создает сбалансированную корзину продуктов для достижения необходимого уровня капитализации, прибыльности и финансовых потоков с обязательным соблюдением рыночных принципов: современности и своевременности;
- принимает меры по обеспечению мобильности, технологической оснащенности и непрерывности обслуживания, высокого уровня технологичности, которая не только является основой для всех процессов развития и управления, но и непосредственно влияет на выстраивание и управление отношениями с клиентами, предоставляет потенциал для конкурентной борьбы.

1.8 Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

Информация за 2011 год.

В течение 2011 года активы Банка увеличились на 33,1%, достигнув размера 18 883 721 тыс. руб. Показатель рентабельности активов на 1 января 2012 года составил 0,21% (рентабельность за 2011 год, рассчитанная на основе данных оборотно-сальдовой ведомости 0,17%).

В сложившейся структуре активов Банка наибольший удельный вес занимают следующие статьи: чистая ссудная задолженность в сумме 12 775 287 тыс. руб. (67,7% от общей суммы активов), вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток величиной 1 739 612 тыс. руб. (9,2%), средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации, в размере 1 368 218 тыс. руб. (7,2%), прочие активы в сумме 953 198 тыс. руб. (5%), денежные средства стоимостью 669 163 тыс. руб. (3,5%).

Также в состав активов входят основные средства, нематериальные активы и материальные запасы стоимостью 601 179 тыс. руб. (3,2%), вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 515 544 тыс. руб. (2,7%) и средства в кредитных организациях в размере 261 520 тыс. руб. (1,4%).

В отношении динамики активов следует отметить, что по всем статьям, за исключением чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые снизились на 34,6% за год, наблюдалась положительная динамика. Наибольший прирост в абсолютном выражении произошел по статье чистой ссудной задолженности, которая увеличилась на 2 212 019 тыс. руб. (на 20,9%), а также по статье ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток – на 157,2% (на 1 063 144 тыс. руб.)

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с Положением ЦБ РФ № 215-П от 10 февраля 2003 года «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных

организаций», на 1 января 2012 года составил 2 302 843 тыс. руб. Капитал, пересчитанный с учетом операций по отражению событий после отчетной даты, составил 2 309 744 тыс. руб.

Рентабельность капитала по Российским стандартам бухгалтерского учета (далее - «РСБУ») на 1 января 2012 года составила 1,71% (рентабельность капитала, рассчитанная за 2011 год – 1,72%).

Привлеченные средства Банка за год увеличились на 39,4% и составили на конец 2011 года 16 528 918 тыс. руб. Наиболее высокий прирост отмечен по средствам клиентов (некредитных организаций), что обусловлено активной работой с клиентами и гибкими условиями по предлагаемым депозитам (вкладам): за 2011 год прирост составил 4 908 148 тыс. руб. (45%), благодаря чему величина привлеченных средств клиентов на конец 2011 достигла 15 809 152 тыс. руб. При этом средства клиентов физических лиц по состоянию на 1 января 2012 года составили 10 067 607 тыс. руб., продемонстрировав за год прирост на 34,7%. Величина прочих обязательств за год изменилась со 189 457 тыс. руб. до 294 451 тыс. руб. (прирост составил 55,4%). Основной причиной роста прочих обязательств стал прирост обязательств по процентам по вкладам физических лиц на 29,8% (на 48 019 тыс. руб.), обусловленный ростом величины привлеченных вкладов; а также прирост обязательств по расчетам с прочими кредиторами на 40 140 тыс. руб. Обязательства по выпущенным долговым обязательствам за год увеличились на 3,3%, составив на конец отчетного года 299 091 тыс. руб.

Средства кредитных организаций уменьшились на 74,5% и составили на 1 января 2012 года 120 490 тыс. руб. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в 2011 году сократились на 155 тыс. руб., составив на конец отчетного года 5 734 тыс. руб.

В отчетном году кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации не привлекались.

В структуре привлеченных средств наибольшую долю (60,9%) занимают вклады населения, 34,7% составляют привлеченные средства организаций. Кроме того, удельный вес выпущенных долговых обязательств составляет 1,8%, доля прочих обязательств и резервов – 1,8%, средства кредитных организаций составляют 0,7%.

Результатом деятельности Банка в 2011 году стало получение чистой прибыли в размере 39 492 тыс. руб. Размер балансовой прибыли Банка без учета СПОД на 1 января 2012 года составил 51 607 тыс. руб., с учетом СПОД – 48 306 тыс. руб.

Величина процентных доходов в 2011 году составила 1 626 536 тыс. руб., в том числе, проценты, полученные по ссудам, предоставленным клиентам (исключая кредитные организации), составили 1 527 734 тыс. руб., или 93,9% от общей суммы процентных доходов. Процентные доходы, полученные от вложений в ценные бумаги, составили 53 835 тыс. руб. (доля в совокупных процентных доходах – 3,3%). Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях составили 44 967 тыс. руб. (2,8% в общей величине процентных доходов).

Процентные доходы, полученные в 2011 году на 26,6% выше аналогичного показателя предыдущего года, при этом увеличение произошло по статье процентов, полученных по ссудам, предоставленным клиентам – на 386 393 тыс. руб. (на 33,9%). Величина процентов от размещения средств в кредитных организациях за год снизилась на 26 718 тыс. руб. (на 37,3%). Проценты, полученные от размещения средств в ценные бумаги, сократилась на 17 514 тыс. руб. (на 24,5%).

Процентные расходы в 2011 году составили 973 261 тыс. руб., что на 9,5% выше аналогичного показателя 2010 года. Наибольшую долю (96,4%) в совокупной величине процентных расходов занимают расходы по привлеченным средствам клиентов (исключая кредитные организации), которые в 2011 году составили 937 967 тыс. руб., превысив аналогичный показатель предшествующего года на 11,4%.

В общей величине процентных расходов 2,4% занимают проценты по привлеченным средствам кредитных организаций, которые составили 23 156 тыс. руб. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам в 2011 году составили 12 138 тыс. руб., что ниже

аналогичного показателя 2010 года на 51,8% , доля этой статьи в совокупных процентных расходах – 1,2%.

В 2011 году Банк понес расходы по созданию резервов в размере 133 157 тыс. руб.

В результате совокупный размер резервов на возможные потери по ссудам и ссудной задолженности на конец 2011 года составил 525 588 тыс. руб., что на 131 755 тыс. руб. выше аналогичного показателя предыдущего года, резерв по условным обязательствам снизился на 155 тыс. руб. и составил 5 734 тыс. руб., резервы по иным активам составили 2 675 тыс. руб. (прирост на 1 552 тыс. руб.).

В 2011 году Банком были получены комиссионные доходы в размере 212 567 тыс. руб., что выше показателя предыдущего года на 17,2%. Комиссионные расходы за год достигли значения 21 421 тыс. руб., прирост за год составил 15,6%.

Операционные расходы Банка в 2011 году достигли значения 884 675 тыс. руб., их прирост по сравнению с аналогичным показателем 2010 года составил 44%. Данные расходы преимущественно связаны с территориальным развитием Банка: открытием новых офисов и расходами по их содержанию.

Сравнительная информация за 2010 год.

В течение 2010 года активы Банка увеличились на 26,6%, достигнув размера 14 187 633 тыс. руб. Показатель рентабельности активов на 1 января 2011 года составил 0,31% (рентабельность за 2010 год, рассчитанная на основе данных оборотно-сальдовой ведомости 0,29%).

В сложившейся структуре активов Банка наибольший удельный вес занимали следующие статьи: чистая ссудная задолженность в сумме 10 563 268 тыс. руб. (74,5% от общей суммы активов), вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 788 016 тыс. руб. (5,5%), вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток величиной 676 468 тыс. руб. (4,8%), средства, размещенные в Центральном банке, в размере 614 319 тыс. руб. (4,3%), основные средства, нематериальные активы и материальные запасы стоимостью 574 316 тыс. руб. (4%).

Также в состав активов входили денежные средства в размере 462 006 тыс. руб. (3,3%), прочие активы величиной 383 414 тыс. руб. (2,7%) и средства в кредитных организациях в размере 125 826 тыс. руб. (0,9%).

В отношении динамики активов следует отметить, что по всем статьям, за исключением средств в кредитных организациях, которые снизились на 48,7% за 2010 год, наблюдалась положительная динамика. Наиболее высокие темпы прироста продемонстрировали средства в Центральном банке, которые выросли на 34% (на 155 877 тыс. руб.), а также вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, которые увеличились за год на 27,5% (на 170 140 тыс. руб.). Наибольший прирост в абсолютном выражении произошел по статье чистой ссудной задолженности, которая увеличилась на 1 962 578 тыс. руб. (на 22,8%), а также по статье ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2010 году у банка появился данный вид активов, на конец 2010 года достигнув величины 676 468 тыс. руб.

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с Положением ЦБ РФ № 215-П от 10 февраля 2003 года «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», на 1 января 2011 года составил 2 297 936 тыс. руб. Капитал, пересчитанный с учетом операций по отражению событий после отчетной даты, составил 2 275 984 тыс. руб.

Рентабельность капитала по Российским стандартам бухгалтерского учета (далее - «РСБУ») на 1 января 2011 года составила 1,96% (рентабельность капитала, рассчитанная за 2010 год – 1,94%).

В течение 2010 года наблюдалось значительное изменение нормативов достаточности собственных средств (Н1) и максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). Снижение норматива Н1 с 24,2% по состоянию на 1 января 2010 года до 16,6% по состоянию на 1 января 2011 года обусловлено значительным ростом активов Банка при отсутствии существенной динамики собственных средств в течение года, а также добавлением в расчет норматива дополнительного показателя – операционного риска. Рост норматива Н6 с 18,9% по состоянию на 1 января 2010 года до 24,4% по состоянию на 1 января 2011 года связан с выдачей крупной суммы кредитов одному заемщику в 2010 году.

Привлеченные средства Банка за 2010 год увеличились на 32,9% и составили на конец 2010 года 11 858 732 тыс. руб. Наиболее высокий прирост был отмечен по средствам клиентов (некредитных организаций), что обусловлено активной работой с клиентами и широким ассортиментом предлагаемых депозитов (вкладов): за 2010 год прирост составил 3 695 007 тыс. руб. (51,3%), благодаря чему величина привлеченных средств клиентов на конец 2010 достигла 10 901 004 тыс. руб. При этом средства клиентов физических лиц по состоянию на 1 января 2011 года составили 7 476 234 тыс. руб., продемонстрировав за год двукратный рост. Средства кредитных организаций увеличились на 52,5% и составили на 1 января 2011 года 472 861 тыс. руб. Величина прочих обязательств за 2010 год изменилась со 141 658 тыс. руб. до 189 457 (на 33,7%). Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в 2010 году увеличились на 4 834 тыс. руб., составив на конец 2010 года 5 889 тыс. руб.

В 2010 году были погашены все кредиты Центрального Банка, задолженность на начало 2010 года составляла 909 300 тыс. руб. Обязательства по выпущенным долговым обязательствам за 2010 год снизились на 18,7%, составив на конец отчетного года 289 521 тыс. руб.

В структуре привлеченных средств наибольшую долю (63%) занимали вклады населения, 28,9% составляли привлеченные средства организаций. Кроме того, удельный вес выпущенных долговых обязательств составлял 2,4%, доля средств кредитных организаций - 4%, прочие обязательства и резервы составляли 1,7%.

Результатом деятельности Банка в 2010 году стало получение чистой прибыли в размере 44 501 тыс. руб. Размер балансовой прибыли Банка без учета СПОД на 1 января 2011 года составил 72 024 тыс. руб., с учетом СПОД – 65 019 тыс. руб.

Величина процентных доходов в 2010 году составила 1 284 375 тыс. руб., в том числе, проценты, полученные по ссудам, предоставленным клиентам (исключая кредитные организации), составили 1 141 341 тыс. руб., или 88,8% от общей суммы процентных доходов. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях составили 71 685 тыс. руб. (5,6% в общей величине процентных доходов). Процентные доходы, полученные от вложений в ценные бумаги, составили 71 349 тыс. руб. (доля в совокупных процентных доходах – 5,6%).

Процентные доходы, полученные в 2010 году, были несущественно (на 3,8%) ниже аналогичного показателя 2009 года, при этом снижение произошло по статье процентов, полученных по ссудам, предоставленным клиентам – на 82 887 тыс. руб. (на 6,8%). Величина процентов от размещения средств в кредитных организациях за год выросла на 26 446 тыс. руб. (на 58,5%). Проценты, полученные от размещения средств в ценные бумаги, в 2010 году увеличились на 6 166 тыс. руб. (на 9,5%).

Процентные расходы в 2010 году составили 889 132 тыс. руб., что на 5,2% выше аналогичного показателя 2009 года. Наибольшую долю (94,7%) в совокупной величине процентных расходов занимали расходы по привлеченным средствам клиентов (исключая

кредитные организации), которые в 2010 году составили 841 755 тыс. руб., превысив аналогичный показатель 2009 года на 41,5%.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам в 2010 году составили 25 208 тыс. руб., доля этой статьи в совокупных процентных расходах – 2,8%. В общей величине процентных расходов 2,5% занимали проценты по привлеченным средствам кредитных организаций, которые составили 22 169 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя 2009 года на 88,8%.

В 2010 году доходы от восстановления резервов на возможные потери составили 11 729 тыс. руб., в 2009 году Банк понес расходы по созданию резервов в размере 112 498 тыс. руб.

В результате совокупный размер резервов на возможные потери по ссудам и ссудной задолженности на конец 2010 года составил 393 833 тыс. руб., что на 18 467 тыс. руб. ниже аналогичного показателя 2009 года, резерв по условным обязательствам вырос на 4 834 тыс. руб. и составил 5 889 тыс. руб., резервы по иным активам составили 1 123 тыс. руб. (снижение на 437 тыс. руб.).

В 2010 году Банком были получены комиссионные доходы в размере 181 347 тыс. руб., что ниже показателя предыдущего года на 7,5%. Комиссионные расходы за год достигли значения 18 534 тыс. руб., прирост за год составил 0,2%.

Операционные расходы

Операционные расходы Банка в 2010 году достигли значения 614 303 тыс. руб., их прирост по сравнению с аналогичным показателем 2009 года составил 23,6%. Данные расходы были преимущественно связаны с территориальным развитием Банка: открытием новых офисов, увеличением штата и расходов по содержанию офисов.

1.9 Информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах

В 2011 году Банк продолжал действовать в соответствии с заложенной в стратегии целью территориального развития, подтверждением этому послужило открытие новых офисов в г. Самара, г. Нижний Новгород, г. Ульяновск, г. Чебоксары, г. Москва и филиала в г. Санкт-Петербург.

Таким образом, в 2011 году офисы Банка работали в г. Казань, г. Москва, г. Санкт-Петербург, г. Ижевск, г. Пермь, г. Ульяновск, г. Самара, г. Уфа, г. Нижний Новгород, г. Чебоксары, г. Альметьевск, г. Бугульма, г. Зеленодольск, г. Нижнекамск, г. Набережные Челны, г. Елабуга. Клиентам Банка в данных городах доступен широкий спектр услуг и продуктов по кредитованию, расчетно-кассовому и дистанционному обслуживанию, зарплатным проектам, депозитным, валютным и прочим банковским операциям.

Основным направлением деятельности территориальных подразделений Банка было формирование ресурсной базы путем привлечения средств населения и организаций с их последующим размещением в кредитные активы.

Наряду с г. Казань, в котором открыто несколько офисов и находится Головной офис Банка, большой вклад в успешную деятельность Банка вносят подразделения, действующие несколько лет в таких городах как Нижнекамск, Альметьевск, Бугульма, Набережные Челны, Зеленодольск, Ижевск, Ульяновск, Елабуга.

Офисы, открытые в течение последних 2 лет демонстрируют уверенное развитие и положительную динамику балансовых показателей. Участие территориальных подразделений в активности Банка наглядно демонстрирует следующая таблица.

Структура и динамика вкладов населения в 2011 году в разрезе территориальных точек.

Город	01.01.2012		01.01.2011		Изменение за год	
	Остаток, тыс. руб.	Доля, %	Остаток, тыс. руб.	Доля, %	в тыс. руб.	в %
Казань	6 601 676	68,3%	5 275 186	72,9%	1 326 490	25,1%
Нижекамск	539 190	5,6%	392 710	5,4%	146 481	37,3%
Альметьевск	510 373	5,3%	395 332	5,5%	115 041	29,1%
Бугульма	461 434	4,8%	274 873	3,8%	186 562	67,9%
Набережные Челны	350 448	3,6%	261 416	3,6%	89 032	34,1%
Зеленодольск	211 908	2,2%	140 387	1,9%	71 521	50,9%
Ижевск	198 406	2,1%	144 291	2,0%	54 115	37,5%
Ульяновск	169 565	1,8%	103 077	1,4%	66 488	64,5%
Елабуга	163 452	1,7%	100 117	1,4%	63 335	63,3%
Пермь	115 195	1,2%	126 668	1,8%	-11 473	-9,1%
Москва	102 120	1,1%	1 785	0,0%	100 335	5621,1%
Самара	67 028	0,7%	7 891	0,1%	59 137	749,4%
Санкт-Петербург	65 584	0,7%	0	0,0%	65 584	
Уфа	59 427	0,6%	14 045	0,2%	45 382	323,1%
Нижний Новгород	45 072	0,5%	0	0,0%	45 072	
Чебоксары	10 335	0,1%	0	0,0%	10 335	
Общий итог	9 671 214	100,0%	7 237 778	100,0%	2 433 436	33,6%

1.10 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)

В своей деятельности в 2011 году Банк следовал стратегии развития, традиционно делая упор на увеличение точек присутствия, привлечение новых клиентов путем разработки новых услуг и продуктов и повышение качества обслуживания. Благодаря приложенным усилиям, в 2011 году произошли следующие события.

7 февраля 2011 года Банк открыл второй операционный офис в г. Самара. Первое подразделение АКБ «БТА – Казань» (ОАО) открылось в г. Самара в июле 2010 года. Решение о расширении присутствия Банка было принято благодаря высокому спросу на услуги Банка со стороны частных и корпоративных клиентов. Новый офис расположен в промышленном районе города, одном из наиболее развитых и густонаселенных районов города. На его территории работает 18 крупных и средних промышленных предприятий, проживает более 300 тысяч человек.

1 марта 2011 года открылся филиал банка АКБ «БТА – Казань» (ОАО) в г. Санкт-Петербург, что стало очередным выполненным пунктом в стратегии расширения регионов присутствия - территориальное подразделение стало двадцать восьмым, а г. Санкт-Петербург - четырнадцатым городом присутствия Банка. г. Санкт-Петербург является одним из важнейших экономических и финансовых центров России, в котором сосредоточены предприятия всех промышленных отраслей, активно развивается малый и средний бизнес, реализуется ряд крупных инвестиционных проектов.

11 апреля 2011 года очередное территориальное подразделение банка АКБ «БТА – Казань» (ОАО) открылось в г. Нижний Новгород. Данное территориальное подразделение стало двадцать девятым, а г. Нижний Новгород - пятнадцатым городом присутствия Банка. Для Банка было важно открыть офис в этом городе в связи с его большим экономическим потенциалом и высокой активностью представителей малого и среднего бизнеса.

Был запущен новый ипотечный кредит от АКБ «БТА – Казань» (ОАО) - «Флагман – Свой дом», с выгодными условиями ипотеки для отдельной категории клиентов – семей, желающих приобрести жилой дом. Предложение является актуальным и привлекательным

банковским продуктом в сегменте ипотечных кредитов в связи с наметившейся тенденцией роста обращений за ипотечными кредитами с целью приобретения именно жилого дома, коттеджа, таунхауса, а не квартиры.

Также было введено предложение для новых и действующих клиентов: при открытии вклада, получении автокредита или ипотечного займа клиент Банка имеет возможность получить кредитную карту MasterCard Standard или MasterCard Gold без повторного оформления пакета документов, без залога и поручителей. Кредитный лимит по карте зависит от выбранного клиентом банковского продукта и его платежеспособности.

Банк открыл корреспондентские счета в юанях и долларах США в АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)", а также счет в швейцарских франках в VTB Bank (Deutschland) AG. Открытие корреспондентских счетов в юанях и швейцарских франках позволило клиентам Банка, имеющим экономические и торговые связи с КНР и европейскими странами, свести к минимуму транзакционные издержки и оперативно производить взаиморасчеты с зарубежными партнерами, что способствует расширению российско-швейцарского и российско-китайского экономического и делового сотрудничества.

В целях расширения спектра банковских продуктов, предлагаемых своим клиентам, Банк реализовал услугу SMS-банкинга для держателей банковских карт международной платежной системы MasterCard. Услуга SMS-банкинга не только помогает держателям карт оперативно контролировать свои расходы в России и за рубежом, но и позволяет существенно снизить риск мошеннических операций по карте. Среди преимуществ SMS-сервиса необходимо выделить возможность в любое время узнать о балансе карты и последних операциях по ней, перевести средства на другую банковскую карту и осуществить блокировку карты.

В июне 2011 года Банк продолжал развивать территориальное присутствие. В начале месяца открылся дополнительный офис Банка в г. Москва, а 30 июня 2011 года был открыт операционный офис Банка в г. Ульяновск.

22 сентября 2011 года в г. Чебоксары (Республика Чувашия) открылся операционный офис Банка. Данное территориальное подразделение стало тридцать шестым, а г. Чебоксары - шестнадцатым городом присутствия Банка. Город Чебоксары является крупным промышленным центром, в котором активно развивается инновационное производство, растет количество компаний, работающих в сегменте малого и среднего бизнеса

В октябре 2011 года была обновлена линейка вкладов Банка: введен срочный накопительный вклад «Калейдоскоп». Особый подход к разработке продуктов для частных клиентов позволяет Банку планомерно усиливать свои позиции в данном направлении.

В октябре 2011 года Банк вступил в Объединенную расчетную систему. Проект Объединенной расчетной системы «ОРС» одобрен Центральным Банком Российской Федерации и полностью соответствует курсу Правительства Российской Федерации на развитие доступной платежной инфраструктуры в стране. Объединенная расчетная система «ОРС» консолидирует на единых технологических и финансовых условиях сети банкоматов, пунктов выдачи наличных и приема платежей нескольких десятков кредитных организаций под единым товарным знаком. Совокупная инфраструктура обслуживания держателей банковских карт в настоящее время составляет более 11 000 банкоматов, а также около 3 000 офисов банков участников. Все владельцы карт АКБ «БТА-Казань» (ОАО) могут осуществлять на льготных условиях операции по получению наличных средств и запросу доступного баланса счета в банкоматах банков-участников «ОРС». Все точки сети обслуживания «ОРС» обозначены единым логотипом. Полный список точек обслуживания участников системы ОРС представлен на сайте Объединенной расчетной системы.

В ноябре 2011 года Банк расширил перечень валют, которые можно приобрести или обменять в Банке, начало операций с фунтами стерлингов Соединенного королевства и швейцарскими франками позволило клиентам Банка, часто выезжающим в европейские страны, свести к минимуму расходы на обмен валюты. Улучшение качества услуг и расширение их спектра является одним из приоритетов реализации клиентоориентированной политики Банка, поэтому увеличение перечня валют – один из шагов на пути к достижению данной цели.

Также в ноябре 2011 года вкладная линейка Банка пополнилась новым предложением: был введен срочный накопительный вклад «Траектория успеха». Отличительной особенностью вклада «Траектория успеха» стало планомерное увеличение процентной ставки в течение всего срока действия вклада. Банк регулярно проводит мониторинги состояния банковского рынка и внедряет новые продукты и услуги, предлагая в результате клиентам наиболее конкурентоспособные банковские продукты.

В декабре 2011 года для физических лиц был введен новый продукт в линейке вкладов - срочный накопительный вклад «Удобный». Основные преимущества «Удобного» вклада - неограниченные по срокам и сумме дополнительные взносы, а также возможность расходования средств до неснижаемого остатка.

Таким образом, в течение 2011 года Банк последовательно воплощал в реальность качественно новые предложения как для корпоративных клиентов, так и для населения. Меры, принятые Банком, позволили не только обеспечить эффективное сотрудничество с существующими клиентами, но и привлечь новых. Немаловажную роль в развитии и росте Банка сыграло расширение территориального присутствия.

1.11 Информация о составе совета директоров кредитной организации, в том числе об изменениях в составе совета директоров кредитной организации, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами совета директоров акциями кредитной организации в течение отчетного года (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)

Действующий Совет директоров Банка был сформирован Общим Собранием акционеров 9 июня 2011 года. В новый состав Совета директоров вошло 4 человека из предыдущего состава, а также один новый член - Варенко Николай Витальевич. В последующем изменений в составе Совета директоров не было. Председателем Совета директоров является Пухликов Максим Игоревич, члены Совета директоров не являются акционерами Банка.

Состав Совета директоров

Фамилия, имя, отчество	Год рождения	Образование, учебное заведение, год окончания, квалификация
Пухликов Максим Игоревич	1976	Высшее. Славянская деловая академия, 1997 Специальность: Бакалавр коммерции
Идрисов Мударис Хафизович	1962	Высшее. 1) Казанский ветеринарный институт, 1985 Квалификация: ветеринарный врач; специальность: ветеринарное дело 2) Казанский финансово-экономический институт, 1997 Квалификация: менеджер, специальность: менеджмент
Зданович Лариса Петровна	1968	Высшее. 1) Казахский политехнический институт им. В.И.Ленина, 1991 Квалификация: инженер-системотехник 2) Казахская Государственная Академия Управления, 1999 Квалификация: экономист
Козарь Николай Федорович	1941	Высшее. Казанский государственный университет, 1964 Квалификация: радиофизик

Варенко Николай Витальевич	1971	Высшее. 1) Московский государственный институт международных отношений МИД РФ, 1994 Специальность: экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка 2) Лондонская школа экономических и политических наук, 1995 Специальность: банковское дело и финансы 3) Оксфордский университет, 1997 Специальность: MBA
-------------------------------	------	---

1.12 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями кредитной организации в течение отчетного года (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляет Председатель Правления Идрисов Мударис Хафизович. Председатель Правления не является акционером Банка.

Фамилия, имя, отчество	Год рождения	Образование, учебное заведение, год окончания, квалификация
Идрисов Мударис Хафизович	1962	Высшее. 1) Казанский ветеринарный институт, 1985 Квалификация: ветеринарный врач; специальность: ветеринарное дело 2) Казанский финансово-экономический институт, 1997 Квалификация: менеджер, специальность: менеджмент

Коллегиальным исполнительным органом является Правление Банка, в течение 2011 года изменений в составе Правления не было. Заместитель Председателя Правления Алимов Руслан Агзамович владеет акциями Банка в количестве 22 940 штук, из них 22 900 обыкновенных и 40 привилегированных (доля принадлежащих ему акций в общем объеме составляет 0,00545%). Остальные члены Правления акционерами Банка не являются.

Состав Правления Банка.

Фамилия, имя, отчество	Год рождения	Образование, учебное заведение, год окончания, квалификация
Идрисов Мударис Хафизович	1962	Высшее. 1) Казанский ветеринарный институт, 1985 Квалификация: ветеринарный врач; специальность: ветеринарное дело 2) Казанский финансово-экономический институт, 1997 Квалификация: менеджер, специальность: менеджмент
Бегенов Марат Оразович	1975	Высшее. Казахская государственная академия управления, 1997 Квалификация: финансы и кредит
Алимов Руслан Агзамович	1974	Высшее. Ферганский государственный университет г. Фергана, 1996 Квалификация: Международные отношения

Хасбиуллина Люция Илдусовна	1974	<p>Высшее.</p> <p>1) Казанский государственный технический университет им. А.Н.Туполева, 2000</p> <p>Квалификация: инженер по специальности «Радиотехника»</p> <p>2) Казанский государственный технический университет им. А.Н.Туполева, 2004</p> <p>Квалификация: маркетолог по специальности «Маркетинг»</p>
Алексеева Эльвира Михайловна	1968	<p>Высшее.</p> <p>Казанский государственный университет им. В.И.Ульянова-Ленина, 1996</p> <p>Квалификация: юриспруденция</p>

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

2.1 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации. Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)

В 2011 году Банк планомерно и последовательно совершенствовал организацию управления рисками, основанную на требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и общепризнанных международных стандартах. В рамках новой организационной структуры было создано Управление рисков, состоящее из пяти отделов:

- Отдел экспертизы кредитных рисков
- Отдел экспертизы контрагентов
- Отдел экспертизы рыночных рисков
- Отдел экспертизы риска ликвидности
- Отдел операционных рисков.

Основными целями организации управления рисками Банка являются:

- построение эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка;
- определение максимального размера риска Банка и эффективное управление рисками, принятыми Банком;
- обеспечение достаточности капитала Банка в соответствии со стратегией развития Банка и уровнем максимального размера риска.

На устойчивость Банка оказывают воздействие внешние и внутренние факторы, в связи с чем, в процессе управления рисками Банк руководствуется следующей классификацией рисков:

Группа риска	Класс риска	Вид риска
Внешние	Риски операционной среды	- Системный риск - Страновой риск - Риск конкуренции - Репутационный риск - Правовой риск
Внутренние	Функциональные риски	- Стратегический риск - Операционный риск
	Финансовые риски	- Риск потери ликвидности - Процентный риск - Ценовой риск - Валютный риск - Кредитный риск

Внешние риски (риски операционной среды) Банк принимает на себя как регулируемая организация, являющаяся звеном платежной системы.

Системный риск представляет собой возможность возникновения цепочки неплатежей среди заемщиков Банка, которая может привести к снижению платежеспособности Банка, так как потенциальные кредиторы могут быть сами вовлечены в цепочку, либо, учитывая сложившуюся ситуацию, отказаться от кредитования Банка.

Риск возникновения экономического кризиса в отдельных отраслях народного хозяйства, а также экономического кризиса страны в целом рассматривается Банком как разновидность системного риска.

Страновой риск – риск, возникающий при размещении либо привлечении средств Банком на рынках других стран, что может повлечь негативные последствия при неучете политических особенностей, а также особенностей местного налогового, таможенного и прочего законодательства.

Риск конкуренции – риск, возникающий в связи с более активной позицией конкурентов Банка на рынке банковских услуг, потерей Банком конкурентных преимуществ, клиентской базы и снижением прибыли.

Репутационный риск - риск потери Банком ликвидности или капитала в связи с сужением клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве предоставляемых услуг (продуктов) и характере деятельности Банка в целом.

В настоящее время Банк не является ответчиком или истцом в судебных процессах, неблагоприятный для него исход которых может существенно повлиять на его финансовое состояние. Контролирующие органы не усматривают в деятельности Банка нарушений, которые могут послужить поводом для отзыва или ограничения его действующих лицензий. Ответственность Банка в пользу третьих лиц ограничивается объемом гарантий и авалей, отраженных на счетах его внебалансовых обязательств.

Правовой риск - риск, связанный с возможностью появления неблагоприятных для Банка изменений в нормативно-правовой базе, регулирующей финансово- хозяйственные отношения.

Функциональные риски – риски прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов или систем, ошибками или недостаточной квалификацией персонала Банка.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков или недополучения прибыли в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать Банку, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества перед другими участниками банковского бизнеса, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка.

Операционный риск - риск прямых или косвенных потерь, вызванных воздействием неблагоприятных внешних или внутренних факторов нефинансовой природы. В число операционных рисков входят: Риск персонала, Риск технологий, Риск физического воздействия. Риск персонала – риск потерь, связанных с возможными неосознанными (ошибки) или осознанными (мошенничество) действиями сотрудников Банка.

Финансовые риски – риски, возникающие в процессе основной деятельности Банка.

Риск потери ликвидности - риск финансовых потерь вследствие невозможности своевременно и/или с экономически приемлемой стоимостью выполнить свои финансовые обязательства перед контрагентами. С точки зрения технологии управления Банк выделяет: риск ликвидности операционного дня (мгновенной ликвидности); риск срочной ликвидности (краткосрочной ликвидности, среднесрочной ликвидности); риск структурной ликвидности баланса (риск несоблюдения принятых принципов фондирования).

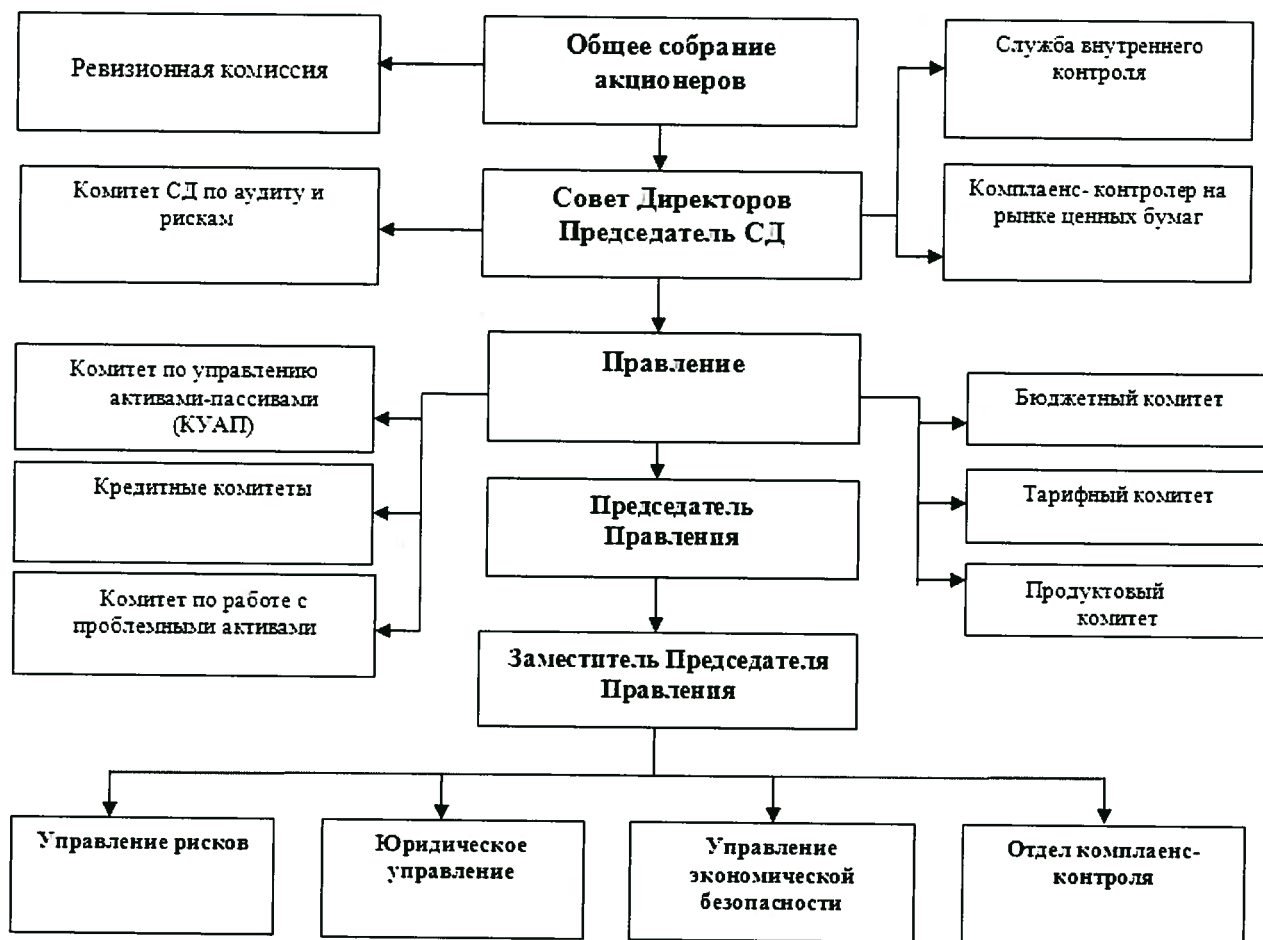
Процентный риск - риск неблагоприятного изменения финансового состояния Банка вследствие изменений процентных ставок, оказывающих влияние как на доходы Банка, так и на стоимость его активов, обязательств и внебалансовых инструментов.

Ценовой риск - риск потерь из-за изменения рыночных котировок финансовых инструментов.

Валютный риск - риск возникновения убытков у Банка вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах при совершении операций путем установления курсов покупки и продажи валют для клиентов Банка и принятия открытых позиций по отдельным валютам.

Кредитный риск - риск дефолта контрагента вследствие неспособности и/или нежелания выполнить свои денежные обязательства. При этом дефолтом считается: невыполнение или несвоевременное выполнение контрагентом Банка своих денежных обязательств; возникновение обстоятельств, с высокой вероятностью обуславливающих возможность невыполнения этих обязательств в будущем (например, появление информации о возбуждении процесса банкротства контрагента либо о невыполнении им своих обязательств перед другими кредиторами); реструктуризация обязательств контрагента перед Банком с существенным для банка ухудшением условий погашения обязательств.

Структура системы управления рисками Банка



В Банке существуют следующие органы, участвующие в управлении рисками:

	Наименование	Функции
1	Совет Директоров (СД)	Осуществляет управление рисками посредством утверждения политик, принятия стратегических и тактических решений. Организует систему внутреннего контроля за деятельностью исполнительных органов Банка. Утверждает организационную структуру Банка. Деятельность регулируется Уставом Банка, Положением о Совете Директоров, Кодексом корпоративного управления, нормативными документами РФ, иными внутренними нормативными документами Банка

2	Комитет СД по аудиту и рискам	Обеспечивает контроль за достоверностью, качеством и полнотой финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка; квалификацией и независимостью внешнего аудитора; эффективностью системы управления рисками; координирует организацию системы внутреннего контроля в Банке. Деятельность регулируется Положением о Комитете по аудиту и рискам СД Банка и иными внутренними нормативными документами Банка
3	Правление	Отвечает за построение эффективной системы управления рисками и оперативное руководство данной системой; деятельность Правления регулируется Уставом Банка, Положением о Правлении Банка и иными внутренними нормативными документами Банка
4	Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)	Одобрывает политику Банка по инвестициям и координирует управление активами и пассивами Банка, то есть участвует в управлении стратегическим, валютным, ценовым, процентным рисками и риском потери ликвидности Банка. Управление данными рисками регулируется Положением о КУАП, Учетной Политикой, Тарифной Политикой и Политикой по управлению рисками
5	Кредитный Комитет	Координирует управление кредитным риском, деятельность комитета регулируется Кредитной Политикой, положением о Кредитном Комитете Банка и иными внутренними нормативными документами Банка
6	Комитет по работе с проблемными активами (КПА)	Отвечает за реализацию положений Кредитной политики Банка, осуществляет оценку проблемных активов, осуществляет мероприятия по погашению проблемной задолженности, в т.ч. и за счет взыскания заложенного имущества. Деятельность КПА регулируется Уставом Банка, решениями Совета Директоров и Правления Банка, внутренними нормативными актами Банка, Положением о Комитете по проблемным активам
7	Отдел комплаенс-контроля	Осуществляет управление комплаенс-риском, деятельность Управления регулируется Политикой по управлению рисками, Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма, Положением об управлении комплаенс-контроля; законодательством Российской Федерации; нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации и Национального Банка Республики Татарстан; внутренними документами Банка
8	Управление рисков	Осуществляет следующие мероприятия, направленные на снижение уровня риска либо его устранение: <ul style="list-style-type: none"> • Оценка уровня банковских рисков; • Разработка методического обеспечения оценки рисков; • Разработка совместно со структурными подразделениями регламентов своего взаимодействия с ними в области системы управления рисками; • Осуществление в соответствии с утвержденными регламентами и методиками оценки рисков отдельных операций Банка и общепанковских рисков; формирование предложений, направленных на приведение рисков к

		<p>утвержденным лимитам, подготовка рекомендаций по снижению уровня рисков</p> <ul style="list-style-type: none"> • Доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка; • Проведение мониторинга финансового состояния контрагентов Банка; • Формирование предложений по установлению и корректировке величин базовых параметров системы управления рисками, общепанковских лимитов и регламентов их корректировки; • Формирование предложений по заявкам подразделений; • Участие совместно со структурными подразделениями Банка в разработке технологий и стандартов проведения банковских операций. <p>Деятельность Управления рисков регулируется Положением об Управлении рисками, Политикой по управлению рисками и др. внутренними документами Банка.</p>
9	Юридическое Управление (ЮУ)	<p>Осуществляет управление правовым риском, деятельность ЮУ регулируется Политикой по управлению рисками; Положением о Юридическом Управлении; нормативными актами РФ; внутренними документами Банка</p>
10	Аналитическое управление (АУ)	<p>Осуществляет расчет экономических нормативов, ведение их мониторинга, контроль за их выполнением; проводит анализ финансово-хозяйственной деятельности Банка, эффективности банковских операций; разрабатывает оперативные и перспективные планы развития Банка; формирует отчетность по итогам исполнения бюджета; проводит анализ клиентской базы. Деятельность АУ регулируется правовыми и нормативными актами ЦБ РФ, Уставом Банка, Учетной политикой, Положением об АУ и пр.</p>
11	Казначейство	<p>Управляет краткосрочной ликвидностью банка, регулирует открытые валютные позиции, проводит валютно-обменные операции на межбанковском рынке, управляет формированием портфеля МБК, привлекает депозиты от банков и небанковских кредитных организаций; отслеживает соблюдение установленных лимитов на контрагентов; осуществляет операций с ценными бумагами; поддерживает сбалансированную структуру активов и пассивов в целях минимизации рисков возможных потерь от изменения курсов валют и процентных ставок и пр. Деятельность Казначейства регулируется правовыми актами ЦБ РФ, Уставом Банка, Учетной политикой, Положением о казначействе и др. внутренними документами.</p>

Основными принципами управления активами и пассивами, которых придерживается Банк в текущей деятельности, являются:

- согласованность сделок привлечения со сделками размещения ресурсов по срокам и объемам;
- мониторинг и прогноз движения активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, контроль за уровнем чистой процентной маржи Банка;
- формирование оптимальной структуры портфелей активов и пассивов с учетом установленных лимитов и нейтрализация концентрации риска (диверсификация портфелей);

- рентабельность продуктовой линейки и эффективность работы подразделений;
- регулирование ценовой политики и управление себестоимостью.

Политика управления активами и пассивами Банка подразумевает:

- стабилизацию или увеличение чистого процентного дохода;
- стабилизацию или увеличение рыночной стоимости кредитной организации;
- контроль над затратами, не связанными с выплатой процентов;
- поддержание качества банковских ссуд;
- обеспечение требований по ликвидности;
- приобретение достаточного капитала.

Одной из важнейших составляющих корпоративного управления является система риск-менеджмента.

Банком разработаны и активно используются эффективные тактики нивелирования постоянных и стихийных рисков деятельности в условиях высококонкурентного и не всегда стабильного рынка банковских услуг.

Для эффективного выполнения организационных и контрольных функций в части управления банковскими рисками, в Банке функционируют Кредитный комитет, а также Комитет по управлению активами и пассивами, на котором на постоянной основе анализируется эффективность деятельности Банка, оценивается уровень различных видов рисков, определяются меры для их минимизации, оцениваются результаты стресс-тестирования. На регулярной основе (ежемесячно либо ежеквартально, в зависимости от вида информации), а также в случае поступления запросов, информация о показателях деятельности Банка, об уровне банковских рисков и шагах по их оптимизации направляется Совету директоров Банка.

Принципы управления рисками в Банке основываются на следующих положениях:

- проведение банковских операций в соответствии с оптимальным соотношением доходности и риска;
 - коллегиальность принятия решений по операциям с повышенным риском;
 - регулярный прогноз потенциальных потерь Банка и своевременная реализация мер по их нейтрализации;
 - постоянный мониторинг эффективности политики управления рисками и её соответствия требованиям Банка России, а также современным разработкам в области риск-менеджмента.
- Текущие задачи организации управления рисками в Банке сводятся к следующим положениям:
- исполнение Политик, определяющих стратегию Банка в каждом из видов деятельности, осуществляемых Банком;
 - предоставление банковских услуг (продуктов) осуществляется в строгом соответствии с внутренними правилами Банка;
 - интегрированное управление рисками на непрерывной основе;
 - идентификация, оценка, контроль и мониторинг рисков на консолидированной основе и в разрезе по видам рисков;
 - недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком;
 - недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и прочих видов деятельности, запрещенных законодательством;
 - осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций предоставлении клиентам услуг (продуктов);
 - открытость и понятность системы управления рисками для общественности;
 - совершенствование процедур и механизмов управления рисками, которым подвержен Банк;
 - ограничение потерь при совершении Банком операций.

Система риск-менеджмента Банка дополняется совокупностью мер, объединенных в рамках Системы внутреннего контроля, организованной с учетом особенностей корпоративных стандартов Банка.

Система внутреннего контроля - это совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля Банка, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления деятельности и достижения целей, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

Внутренний контроль осуществляется Банком и направлен на повышение эффективности осуществления операций, достоверности и полноты учета и отчетности, соблюдения нормативных актов и стандартов, информационной безопасности Банка.

Одной из основных целей внутреннего контроля является защита интересов инвесторов, партнеров и клиентов Банка путем контроля за соблюдением положений действующего законодательства, требований надзорных органов, а также документов, определяющих внутреннюю политику.

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка:

1. Органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления);
2. Ревизионная комиссия;
3. Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
4. Подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми Уставом и внутренними документами Банка, включая:
 - Службу внутреннего контроля - структурное подразделение Банка, которое создается для осуществления внутреннего контроля и содействия Органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка;
 - Отдел комплаенс-контроля;
 - Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - должностного лица, назначаемого Председателем Правления и подчиняемого Председателю Правления, ответственного за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также за организацию представления в уполномоченный орган сведений в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России, деятельность которого определяется Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разработанными в строгом соответствии с Федеральным Законом № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года и иными нормативными документами, регламентирующими данный вид деятельности. В Банке сформировано структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, под руководством ответственного сотрудника.
 - Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – лица, состоящего в штате Банка, назначаемого Председателем Правления, ответственного за организацию и осуществление внутреннего контроля в отношении деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, деятельность которого регламентируется действующим законодательством, Уставом и внутренними документами Банка.

С учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, в целях повышения эффективности системы внутреннего контроля, создан Комитет по аудиту и рискам при Совете директоров Банка.

Действующая система внутреннего контроля в Банке включает:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

- контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль функционирования системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контроль соответствия деятельности Банка на рынке ценных бумаг как профессионального участника требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов федерального органа по финансовым рынкам, а также за соблюдением внутренних правил и процедур профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;
- контроль распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль управления информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием Системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).

С целью эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков Банком своевременно пересматриваются организация Системы управления рисками и Системы внутреннего контроля АКБ «БТА-Казань» (ОАО).

2.2 Информация о географической (страновой) концентрации активов и обязательств кредитной организации (в тыс. руб.)

		<u>Россия</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Страны СНГ</u>	<u>Другие страны</u>	<u>01.01.2012 Всего</u>
№	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	669 163	-	-	-	669 163
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 368 218	-	-	-	1 368 218
2.1	Обязательные резервы	452 035	-	-	-	452 035
3	Средства в кредитных организациях	230 710	2 349	28 461	-	261 520
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 739 612	-	-	-	1 739 612
5	Чистая ссудная задолженность	12 326 945	-	2 378	445 964	12 775 287
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	343 841	171 703	-	-	515 544
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	601 179	-	-	-	601 179
9	Прочие активы	913 322	598	69	39 209	953 198
10	Всего активов	18 192 990	174 650	30 908	485 173	18 883 721

ПАССИВЫ						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	20 490	-	100 000	-	120 490
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	15 797 829	18	5 307	5 998	15 809 152
13.1	Вклады физических лиц	10 056 770	-	5 307	5 530	10 067 607
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	44 639	-	-	254 452	299 091
16	Прочие обязательства	294 382	-	53	16	294 451
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 734	-	-	-	5 734
18	Итого пассивов	16 163 074	18	105 360	260 466	16 528 918
	Открытая балансовая позиция	2 029 916	174 632	(74 452)	224 707	2 354 803

		<u>Россия</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Страны СНГ</u>	<u>Другие страны</u>	<u>01.01.2011 Всего</u>
№	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	462 006	-	-	-	462 006
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	614 319	-	-	-	614 319
2.1	Обязательные резервы	215 114	-	-	-	215 114
3	Средства в кредитных организациях	80 709	31 054	14 063	-	125 826
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	676 468	-	-	-	676 468
5	Чистая ссудная задолженность	9 995 932	-	12 316	555 020	10 563 268
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	338 961	449 055 ¹	-	-	788 016
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-

¹ Данные Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены еврооблигациями, выпущенными иностранными юридическими лицами в интересах российских юридических лиц

8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	574 316	-	-	-	574 316
9	Прочие активы	375 060	-	149	8 205	383 414
10	Всего активов	13 117 771	480 109	26 528	563 225	14 187 633

ПАССИВЫ						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	372 861	-	100 000	-	472 861
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	10 892 399	373	4 170	4 062	10 901 004
13.1	Вклады физических лиц	7 469 047	318	4 110	2 759	7 476 234
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	48 657	-	-	240 864 ¹	289 521
16	Прочие обязательства	189 389	29	20	19	189 457
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	5 713	-	-	176	5 889
18	Всего обязательств	11 509 019	402	104 190	245 121	11 858 732
	Открытая балансовая позиция	1 608 752	479 707	(77 662)	318 104	2 328 901

2.3 Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков - юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2012		01.01.2011	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Кредиты юр. лицам (включая ИП), в т.ч. по видам деятельности (по данным формы 0409302):	8 832 914	100%	6 793 492	100%
1.1	добыча полезных ископаемых	1 016 167	11,50%	753 996	11,10%
1.2	обрабатывающие производства	863 534	9,78%	843 841	12,42%

¹ Данные Выпущенные долговые обязательства были классифицированы в соответствии со страной регистрации первоначального покупателя векселей

1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,00%	0	0,00%
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	19 142	0,22%	5 296	0,08%
1.5	строительство	1 407 337	15,93%	989 387	14,56%
1.6	транспорт и связь	106 541	1,21%	41 965	0,62%
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 500 583	16,99%	1 444 907	21,27%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 171 823	24,59%	1 505 898	22,17%
1.9	прочие виды деятельности	1 073 821	12,16%	709 912	10,45%
1.10	на завершение расчетов	673 966	7,63%	498 290	7,33%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 716 193	X	910 133	X
2.1	Индивидуальным предпринимателям	280 966	X	271 447	X
3.	Кредиты физ. лицам всего, в т.ч. по видам (по данным формы 0409115):	5 117 784	100%	2 903 045	100%
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	1 815 855	35,48%	1 056 747	36,40%
3.1.1	<i>ипотечные кредиты</i>	<i>1 815 855</i>	<i>35,48%</i>	<i>1 056 747</i>	<i>36,40%</i>
3.2	автокредиты	903 045	17,65%	535 068	18,43%
3.3	иные потребительские кредиты	583 029	11,39%	254 483	8,77%

Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине расчетных и фактически сформированных резервов на возможные потери по активам, оцениваемым на индивидуальной основе (в тыс. руб.).																
№	Состав активов	01.01.2012						01.01.2011								
		Сумма требования	В т.ч. с просроченными платежами				Резерв на возможные потери		Сумма требован ия	В т.ч. с просроченными платежами				Резерв на возможные потери		
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетны й	фактичес кий		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетны й	фактичес кий	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	983 547	0	0	0	0	0	35	35	1 347 952	0	0	0	0	24	24
1.1	корреспондентские счета	274 333	X	X	X	X	X	35	35	132 412	X	X	X	X	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	200 000	0	0	0	0	0	0	0	427 200	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	479 940	0	0	0	0	0	0	0	780 491	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	24	0	0	0	0	24	24
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	24 692	0	0	0	0	0	0	0	2 504	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4 582	0	0	0	0	0	X	0	5 321	0	0	0	0	X	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	10 077 021	36 610	48 086	84 880	376 230	1 239 784	426 062	426 062	8 142 996	106 446	1 848	77 095	440 070	1 008 781	294 936
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	7 732 129	21 617	0	0	347 138	1 153 175	383 910	383 910	6 802 459	106 435		76 128	423 244	989 485	276 295
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	400 518	0	0	0	0	1 551	1 551
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	395	0	0	0	0	0	371	371	460	0	0	0	0	416	416

[illegible]

2.4 Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине фактически сформированных резервов на возможные потери по активам, объединенным в портфели однородных ссуд (в тыс. руб.)

№	Наименование статьи	на 01.01.2012		на 01.01.2011	
		Сумма требований	Фактический резерв на возможные потери	Сумма требований	Фактический резерв на возможные потери
1	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	42 478	294	26 183	146
1.1	обеспеченные ссуды, всего, из них:	27 677	146	23 306	117
1.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей	27 060	136	23 306	117
1.1.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	617	10	0	0
1.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0	0	0
1.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	0	0
1.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	0	0	0	0
1.2	прочие ссуды, всего, из них:	14 801	148	2 877	29
1.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей	14 801	148	2 877	29
1.2.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0	0	0
1.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0	0	0
1.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	0	0
1.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	0	0	0	0
2	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	2 895 670	83 015	1 585 791	85 185
2.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	0	0	0	0
2.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0	0	0

2.1.2	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0	0	0
2.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0	0	0
2.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0	0	0
2.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	0	0
2.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	0	0	0	0
2.2	ипотечные жилищные ссуды, из них:	1 671 184	29 298	924 679	33 931
2.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.2.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0	0	0
2.2.2	портфели ссуд без просроченных платежей	1 564 648	8 525	835 684	4 457
2.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	71 463	1 170	40 486	611
2.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	8 249	825	8 414	841
2.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	3 433	1 235	5 512	2 084
2.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	23 391	17 543	34 583	25 938
2.3	автокредиты, всего, из них:	887 726	35 183	518 001	36 877
2.3.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.3.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0	0	0
2.3.2	портфели ссуд без просроченных платежей	821 765	4 109	443 319	2 217
2.3.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	21 843	328	18 652	282
2.3.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	4 537	454	8 190	825
2.3.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	61	27	7 466	2 851
2.3.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	39 520	30 265	40 374	30 702
2.4	иные потребительские ссуды, всего, из них:	336 760	18 534	143 111	14 377
2.4.1	портфели ссуд без	4	1	4	1

	просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:				
2.4.1.1	ссуды без просроченных платежей	4	1	4	1
2.4.2	портфели ссуд без просроченных платежей	298 540	2 986	121 719	1 068
2.4.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	15 457	464	1 048	19
2.4.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	3 208	642	5 609	1 123
2.4.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	4 862	2 431	851	426
2.4.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	14 689	12 010	13 880	11 740

2.5 Информация о результатах классификации активов по категориям качества (в тыс. руб.)

№	Показатели на 01.01.2012	Сумма требований	Активы в разрезе категории качества					Расчетный резерв	Фактические резервы на возможные потери в разрезе категории качества			
			I	II	III	IV	V		Всего	II	III	IV
1	Активы, оцениваемые на индивидуальной основе в целях создания резервов на возможные потери, в т.ч.	11 484 085	4 156 995	3 115 549	3 598 016	362 876	250 649	1 302 083	443 804	65 036	153 499	12 909
1.1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	10 345 593	3 440 100	2 974 092	3 329 289	361 542	240 570	1 299 444	425 146	61 749	145 107	12 872
1.2	Требования по получению процентных доходов	471 351	61 005	135 414	264 703	1 333	8 896	X	16 019	3 226	6 998	36
1.3	Объем реструктурированной задолженности (согласно п. 4.1.1 формы 0409115)	1 407 546	592 519	815 027	0	0	0	38 973	33 154	33 154	0	0

№	Показатели на 01.01.2011	Сумма требования	Активы в разрезе категории качества					Расчетный резерв	Фактические резервы на возможные потери в разрезе категории качества			
			I	II	III	IV	V		Всего	II	III	IV
1	Активы, оцениваемые на индивидуальной основе в целях создания резервов на возможные потери, в т.ч.	9 803 579	3 529 788	4 685 373	716 430	668 092	203 896	1 067 750	308 510	44 289	9 431	50 894
1.1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	9 327 422	3 322 555	4 428 926	714 672	659 723	201 546	1 066 708	300 612	39 566	9 358	50 142
1.2	Требования по получению процентных доходов	284 575	24 728	248 407	1 748	8 112	1 580	X	6 856	4 643	71	562
1.3	Объем реструктурированной задолженности (согласно п. 4.1.1 формы 0409115)	1 353 973	27 444	1 201 529	125 000	0	0	66 483	17 057	15 625	1 432	0

№	Информация по активам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	01.01.2012			01.01.2011		
		Сумма требований		Фактический резерв	Сумма требований		Фактический резерв
1.	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	42 478		294	26 183		146
1.1	портфели требований II категории качества	0		0	0		0
1.2	портфели требований III категории качества	0		0	0		0
1.3	портфели требований IV категории качества	0		0	0		0
1.4	портфели требований V категории качества	0		0	0		0
1.5	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	254		2	164		1
1.5.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	0		0	0		0
2	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	2 793 720		17 583	1 460 912		8 655
2.1	портфели ссуд II категории качества	15 994		1 921	22 213		2 789
2.2	портфели ссуд III категории качества	8 356		3 693	13 829		5 361
2.3	портфели ссуд IV категории качества	77 600		59 818	88 837		68 380
2.4	портфели ссуд V категории качества	8 495		1 111	5 375		1 057
2.5	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	1 317		964	1 340		997
2.5.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%						

2.6 Информация о задолженности по ссудам акционерам, ссудам, предоставленным на льготных условиях, объемах просроченной задолженности (в тыс. руб.)

№	Показатель	01.01.2012		01.01.2011	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	509 000	46 031
2	Объем задолженности с просроченными платежами	810 719	14 946	870 701	11 046

В соответствии с методикой формирования резервов на возможные потери по ссудам заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица АКБ "БТА-Казань" (ОАО) льготными условиями считаются условия, более чем в 2 раза отличающиеся от сопоставимых. Сопоставимыми по условиям кредитования являются ссуды, имеющие схожие цели кредитования, отраслевую принадлежность, сопоставимость по суммам финансирования на одинаковые сроки. В случае отсутствия объектов для сопоставления ссуды не могут оцениваться по условиям как льготные. Периодичность уплаты процентов или основного долга обуславливается индивидуальными условиями кредитования и определяется бизнес-планом или экономическим содержанием сделки, и для определения иных существенных факторов не учитывается. По состоянию на начала и на конец отчетного года в кредитном портфеле Банка отсутствует задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях.

2.7 Удельный вес реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, сведения о видах реструктуризации, перспективах погашения реструктурированных активов и ссуд

В отчетном году была проведена реструктуризация кредитов в виде пролонгаций, изменений графиков уплаты процентов, увеличения суммы лимита, изменения графика уплаты основного долга. Реструктурированные ссуды Банка преимущественно не несут значительных кредитных рисков, так как реструктуризации в большинстве случаев были обусловлены объективными причинами, не связанными со значительным ухудшением финансового положения заемщиков и существенным снижением возможности потенциального возврата кредитов. Проведенные реструктуризации обязательств заемщиков в большинстве случаев способствовали укреплению их финансового состояния, что обеспечило в последующем качественное обслуживание долга.

Показатель	01.01.2012	01.01.2011
Ссудная задолженность до вычета резервов, тыс. руб.	13 283 742	10 949 234
Задолженность по реструктурированным ссудам, тыс. руб.	2 031 514	1 944 922
Доля реструктурированного долга	15,29%	17,76%

В течение 2011 года произошло снижение доли реструктурированного долга с 17,76% до 15,29%.

2.8 Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Акционеры Банка		Дочерние и зависимые организации		Другие связанные стороны	
		01.01.12	01.01.11	01.01.12	01.01.11	01.01.12	01.01.11
I	Операции и сделки						
	Активы						
1	Средства на корреспондентских счетах (ностро)	3 464	14 064	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по средствам на корреспондентских счетах (ностро)	-35	0	0	0	0	0
3	Ссуды, в т.ч.:	0	419 379	5 129	5 129	24 578	32 119
3.1	просроченная задолженность	0	0	3 523	1 772	0	0
4	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	-5 129	-5 129	-1 437	-899
5	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0
5.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
5.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
5.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
6.	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
7	Прочие активы	2	1 968	0	0	521	192
8	Резервы на возможные потери по прочим активам	0	0	0	0	-80	-1
	Пассивы						
9	Средства клиентов	12	106	0	0	37 231	19 619
10	Субординированные кредиты	100 000	100 000	0	0	0	0
11	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
12	Прочие обязательства	167	167	0	0	295	565
	Внебалансовые обязательства						
13	Условные обязательства кредитного характера	0	30 621	0	0	3 042	5 505
14	Резервы по условным обязательствам	0	0	0	0	-31	-57
15	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0
II	Доходы и расходы						
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:	0	73 039	0	0	2 829	3 723
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	73 038	0	0	2 829	3 723
1.2	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:	0	11 594	0	0	12 655	2 869
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	2 516	2 869
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0
5	Комиссионные доходы	0	22	0	0	1	0
6	Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0

Осуществление Банком сделок со связанными с Банком лицами, признаваемыми действующим законодательством заинтересованными в их совершении, должно быть независимо от величины таких сделок предварительно одобрено Советом директоров или Общим Собранием акционеров в порядке, установленном Федеральным законом № 208-ФЗ от 26 декабря 1995 года «Об акционерных обществах», Уставом и внутренними документами Банка.

2.9 Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери, а также информация о судебных разбирательствах кредитной организации и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств

№	Наименование инструмента	01.01.2012		01.01.2011	
		Сумма условных обязательств, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Сумма условных обязательств, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1 225 098	2 657	1 049 075	4 193
1.1	со сроком более 1 года	345 387	1 080	641 149	1 976
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	5 938	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	449 458	2 289	102 737	1 115
3.1	со сроком более 1 года	47 804	1 250	61 154	214
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	1 680 494	4 946	1 151 812	5 308
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	393 191	2 330	702 303	2 190
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	63 830	788	35 447	581
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	63 830	788	35 447	581
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0

По состоянию на начало и на конец 2011 года у Банка отсутствовали расчеты по срочным (поставочным и беспоставочным) сделкам. В отчетном периоде не было судебных разбирательств, носящих существенный характер, в том числе по искам, превышающим 10% от балансовой стоимости Банка и требующим создание существенных резервов на возможные потери.

2.10 Информация о списочной численности состава и сведения о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) по Совету директоров.

Согласно действующему положению о Совете директоров, по решению общего Собрания акционеров Банка, членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего Собрания участников.

Существующих соглашений относительно таких выплат в 2010 и 2011 гг. не было. В течение 2010 и 2011 гг. выплаты членам Совета Директоров не осуществлялись.

Вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) по Правлению.

Условия выплаты вознаграждений (заработной платы, дополнительного вознаграждения) членам Правления Банка определены договором (контрактом), заключаемым каждым из них с Банком. Договор предусматривает выплату заработной платы (оклада), ежеквартального дополнительного вознаграждения в виде бонусов в процентах от балансовой или чистой прибыли Банка, дополнительного бонуса в процентах от чистой прибыли Банка в случае выполнения 100% бюджетного задания по прибыли Банка. В 2011 году не происходило существенных изменений в порядке выплат.

Сумма выплат членам Правления за 2011 год составила 17 565 тыс. руб. (без учета страховых взносов), сумма аналогичных выплат в 2010 году составляла 14 973 тыс. руб.

Численность сотрудников на 1 января 2012 года составила 839 человек (в т. ч. 70 – в отпуске по беременности и родам/ отпуске по уходу за ребенком), на 1 января 2011 года – 658 человек (в т. ч. 55 - в отпуске по беременности и родам/ отпуске по уходу за ребенком). В состав Правления в 2010 и 2011 годах входило 5 членов, Совет директоров и в 2010, и в 2011 годах также состоял из 5 членов.

2.11 Сведения о прекращенной деятельности

13 января 2011 года была закрыта операционная касса вне кассового узла по адресу г. Казань, ул. Сибирский тракт, д. 51., в остальном деятельность Банка была непрерывной. В течение 2010 года деятельность Банка и всех его подразделений была непрерывной.

2.12 Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию

Так как Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости, разводненная прибыль на акцию не рассчитывается в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н. Информация о базовой прибыли на акцию приведена в таблице:

Показатель	2011	2010
Базовая прибыль, руб.	39 489 262,05	44 498 940,23
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	420 390 928	420 390 928
Прибыль на акцию, руб.	0,09	0,11

Базовая прибыль скорректирована на сумму дивидендов по привилегированным акциям, обязательным к уплате в учтенной сумме.

2.13 Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы

Решение о выплате (невыплате) дивидендов по обыкновенным акциям будет принято на годовом общем собрании акционеров Банка. Дивиденды по привилегированным акциям являются обязательными к уплате и ежегодно начисляются в общей величине 2 268,78 руб. В течение последних 5 лет дивиденды по обыкновенным акциям не начислялись.

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

3.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Федеральным законом № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года «О бухгалтерском учете» (с изменениями от 23 июля 1998 года, 28 марта 2002 года, 31 декабря 2002 года, 10 января 2003 года, 28 мая 2003 года, 30 июня 2003 года, 3 ноября 2006 года, 23 ноября 2009 года, 27 июля 2010 года, 28 сентября 2010 года, 28 ноября 2011 года), а также действующими положениями по бухгалтерскому учету и отчетности кредитных организаций.

Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками).

Банк переоценивает основные средства один раз в год. Переоценке подлежат группы однородных объектов недвижимого имущества - здания. При определении восстановительной стоимости используется экспертное заключение профессионального оценщика. Переоцененные основные средства учитываются на активном счете 60401, амортизация по основным средствам отражается на счете 60601, результат переоценки учитывается на пассивном счете 10601.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации. Этот метод не меняется в течение всего срока начисления амортизации по объекту основных средств. Амортизация начисляется ежемесячно, начиная с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором основные средства были введены в эксплуатацию.

Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Порядок учета материальных запасов регламентируется Приложением 10 Положения № 302-П от 26 марта 2007 года.

В бухгалтерском учете материальные запасы подразделяются на запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания и внеоборотные активы.

Финансовые вложения

- Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции. Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Данные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Банк считает справедливой стоимостью средневзвешенную цену бумаги на ММВБ.

Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Данные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Банк считает справедливой стоимостью средневзвешенную цену бумаги на ММВБ. При необходимости формируется резерв.

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Вложения в учтенные векселя

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях. При необходимости формируется резерв.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). При необходимости формируется резерв.

Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов. При этом:

- требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке);
- требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки;
- требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом. Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации векселя и начисленный процентный расход учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному

курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

- обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.
- обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Распределение прибыли

Распределение прибыли производится по итогам года по решению общего собрания акционеров.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы, произведенные Банком в отчетном периоде, не относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете на соответствующих счетах доходов и расходов будущих периодов. Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц относятся на счета по учету доходов и расходов.

Получение дохода признается определенным по активам, отнесенным к I, II и III категориям качества, по активам, отнесенным к IV, V категориям качества доход признается неопределенным и отражается по факту оплаты.

3.2 Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику в 2011 году, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

На основании Приказа от 25.03.2011 г. в Учетную политику Банка было внесено следующее изменение: «получение дохода признается определенным (вероятность получения является безусловной или высокой) по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II, III категориям качества. Утвержденный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения». С момента применения данного принципа в 2011 году был признан доход по требованиям по процентам по ссудам III категории качества в размере 260 837 тыс. руб.. В 2010 году в качестве дохода признавались только погашенные клиентом проценты по ссудам III категории качества, величина которых составила 39 150 тыс. руб., общая величина начисленных требований по процентам по ссудам

III категории качества в 2010 году составила 60 029 тыс. руб. таким образом, положительный эффект от введения данного принципа в 2010 году составил бы 20 879 тыс. руб.

Прочие изменения и дополнения, внесенные в учетную политику Банка, связаны с изменениями нормативных документов ЦБ РФ и не влияют на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

3.3 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)

При подготовке годового отчета за 2011 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, арендуемых основных средств, имущества, принятого в порядке отступного, расходов и доходов будущих периодов, а также ревизии кассы, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 1 января 2012 года, с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств у кредитной организации.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

3.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Информация за 2011 год

Наличие остатков по счету № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» объясняется тем, что по данному счету отражались операции по АКБ «БТА-Казань» (ОАО) по расчетам:

- с ООО «Аристан» - за ремонтные работы в помещениях Банка,
- с ООО «ОпенВэй Сервис» - за внедрение программного обеспечения,
- с ООО «Региональная Девелоперская Компания» - за аренду нежилых помещений,
- с клиентом - физическим лицом – по реализации квартиры в рассрочку,
- с ООО «Рид Консалтинг» - за сопровождение программного обеспечения,
- с ООО «Диасофт» - за услуги по сопровождению программного продукта,
- с ООО «Поволжские сети продаж» - за аренду нежилых помещений и коммунальные услуги,
- а также иные расчеты по аналогичным операциям.

Остаток по счету 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» формируется из расчетов:

- с Open Way - по внедрению программного обеспечения,
- филиалом Fitch Ratings – за информационные услуги.

Вся дебиторская задолженность является текущей.

Остаток по счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»:

- дебиторская задолженность ООО «Апельсин-Авто»,
- расчеты с Третейским судом,
- расчеты с ООО «РегионЭлектроПоставка»,
- госпошлина до возмещения.

По счету второго порядка № 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» отражены текущие начисленные налоги в сумме 2 148 тыс. руб., по счету второго порядка №60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» отражена переплата по налогам в сумме 13 836 тыс. руб., по счету второго порядка № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» отражена сумма полученного налога на добавленную стоимость в сумме 274 тыс. руб.

Сравнительная информация за 2010 год

Наличие остатков по счету № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по состоянию на 01.01.2011 объясняется тем, что по данному счету отражались операции по АКБ «БТА-Казань» (ОАО) по расчетам:

- с клиентом - физическим лицом - реализация квартиры в рассрочку,
- с клиентом - физическим лицом - реализация квартиры по договору купли-продажи,
- с ООО «Поволжские сети продаж» - приобретение нежилого помещения по договору купли-продажи,
- с ООО «Банкс Софт Системс» - сопровождение программного продукта,
- с ООО «Диасофт» - за услуги по сопровождению программного продукта,
- с ООО «Рид Консалтинг» - неисключительные права по пользованию программным обеспечением,
- с ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» - аудиторские услуги,
- а также иные расчеты по аналогичным операциям.

Вся дебиторская задолженность являлась текущей.

По счету второго порядка № 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» на 01.01.2011 были отражены текущие начисленные налоги в сумме 17 680 тыс. руб., по счету второго порядка №60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» отражена переплата по налогам в сумме 4 934 тыс. руб., по счету второго порядка № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» отражена сумма полученного налога на добавленную стоимость в сумме 418 тыс. руб.

3.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)

Информация за 2011 год

В соответствии с Учетной политикой Банка регулярной переоценке подлежит группа однородных объектов основных средств – здания и сооружения. Результаты переоценки были проведены как СПОД и отражены в таблице (в тыс. руб.):

№ п/п	Здание	Прирост(+)/снижение (-) балансовой стоимости в результате переоценки	Прирост(+)/снижение (-) амортизации в результате переоценки
1	г.Елабуга. ул.Мира,35	153	6
2	ул. Татарстан д. 18 (г. Казань)	311	39
3	г.Казань. ул.Чуйкова,9	1 334	211
4	г.Казань ул.Гвардейская,16б	518	35
5	г.Набережные Челны.просп.Х.Туфана,д.53	586	30
6	г.Набережные Челны ул.Гидростроителей,д.4	602	20
7	г.Нижнекамск, ул.Химиков,д.90	-1 765	-5
8	г.Нижнекамск, ул.Корабельная,д.27	-754	-40
9	г.Альметьевск, ул.Островского,д.1/19	-262	-1
	Итого	722	294

В составе СПОД была отражена переплата по налогу на прибыль за 2011 год в размере 9 782 тыс. руб., а также доначисление налога на прибыль по Чебоксарскому офису в размере 10 тыс. руб. и доначисление транспортного налога в размере 2 тыс. руб.

В связи с получением после отчетной даты подтверждающих документов по операциям, относящимся к 2011 году, была списана дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками (с отнесением на расходы по охране, аренде, рекламе, ремонту, услугам связи,

коммунальным услугам, услугам инкассации и др.) в размере 3 243 тыс. руб. Сальдо операций по отражению СПОД по счету 60311 (кредиторская задолженность) составило 55 тыс. руб.

В соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета кредитными организациями, расположенными на территории РФ» № 302-П от 26 марта 2007 года, в первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года были перенесены на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года, после отражения всех проводок СПОД был определен финансовый результат 2011 года и отражен на счете 70801 «Прибыль прошлого года».

Сравнительная информация за 2010 год

В соответствии с Учетной политикой Банка регулярной переоценке подлежит группа однородных объектов основных средств – здания и сооружения. В связи с тем, что текущая (восстановительная) стоимость переоцениваемых объектов основных средств Банка по состоянию на 1 января 2011 года существенно не отличалась от стоимости, по которой указанные основные средства отражены в балансе Банка, переоценка основных средств в регистрах бухгалтерского учета по состоянию на 1 января 2011 года не производилась.

В составе СПОД было отражено доначисление налога на прибыль за 2010 год на сумму 14 947 тыс. руб., а также доначисление земельного налога и налога на имущество в величине 57 тыс. руб.

В связи с получением после отчетной даты подтверждающих документов по операциям, относящимся к 2010 году, была списана дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками (с отнесением на расходы по охране, аренде, рекламе, ремонту, услугам связи, коммунальным услугам, услугам инкассации и др.) в размере 11 509 тыс. руб., отражена в расходах комиссия за выдачу наличных в банкоматах банка-корреспондента величиной 249 тыс. руб.

В составе СПОД был отражен доход от восстановления излишне уплаченного НДС за 4 квартал 2010 года величиной 802 тыс. руб. Кроме того, в составе СПОД были отражены возврат излишне уплаченных штрафов по просроченной ссудной задолженности в размере 121 тыс. руб., а также создание резерва по неполученному комиссионному вознаграждению в размере 23 тыс. руб.

Кроме того, после отчетной даты было осуществлено исправление некорректных проводок по отражению выбытия основного средства. В ноябре 2010 года произошло приобретение у арендодателя здания Дополнительного офиса Банка, расположенного в Елабуге, при этом неотделимые улучшения в арендованное имущество, которые капитализировались Банком, были признаны в качестве расхода, однако приобретенное здание было учтено по стоимости, не учитывавшей величину данных улучшений. В период составления годового отчета Банком были приняты к учету разъяснения по отражению подобных операций (определение ВАС от 9 декабря 2010 года № ВАС-14603/10). В результате в составе СПОД было отражено восстановление балансовой стоимости основного средства величиной 5 627 тыс. руб., восстановление накопленной амортизации величиной 1 174 тыс. руб. и исправление проводки по отнесению остаточной стоимости неотделимых улучшений в размере 4 453 тыс. руб. на расходы.

В соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета кредитными организациями, расположенными на территории РФ» № 302-П от 26 марта 2007 года, в первый рабочий день 2011 года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года были перенесены на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года, после отражения всех проводок СПОД был определен финансовый результат 2010 года и отражен на счете 70801 «Прибыль прошлого года».

3.6 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

С 1 января 2012 года вступают в силу следующие изменения законодательства о налогах и сборах, которые окажут влияние на изменение налоговой нагрузки Банка: уменьшены ставки страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в ПФ РФ, обязательное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством в ФСС РФ, на обязательное медицинское страхование в ФФОМС.

В феврале 2012 года на основании заявления Банка, а также документов, подтверждающих отсутствие у него неисполненных обязательств в рамках осуществления профессиональной деятельности, были аннулированы лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг АКБ «БТА-Казань» (ОАО) на осуществление брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами. Банк подал соответствующее заявление в ФСФР в связи с отсутствием операций по указанным видам деятельности.

В апреле 2012 года произошли изменения в составе Правления Банка: в связи с увольнением Хасбиуллиной Л.И., с нее были сняты обязанности Члена Правления Банка.

11 мая 2012 года Советом директоров Банка принято решение возложить исполнение обязанностей Председателя Правления АКБ «БТА-Казань» (ОАО) на Заместителя Председателя Правления АКБ «БТА-Казань» (ОАО) Алимова Р.А. по инициативе Председателя Правления Банка Идрисова М.Х.. Ранее действовавший Председатель Правления Идрисов М.Х. является Членом Совета директоров Банка и намерен сосредоточиться на стратегическом развитии бизнеса Банка.

Некорректирующих событий после отчетной даты иного характера не было.

3.7 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, с соответствующим обоснованием.

В течение 2010 и 2011 гг. не возникало случаев, когда применение правил бухгалтерского учета не позволяло достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка. Банк отражает свою деятельность в соответствии с установленными Правилами бухгалтерского учета.

3.8 Изменения в учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности".

В рамках принятых изменений и дополнений в Положение 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также в связи с вступлением в силу с 1 января 2012 года «Положения о порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» 372-П, в 2012 году в Учетную Политику Банка внесены следующие изменения:

-утверждена, в виде приложения №22 «Методика учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»

-утверждена в виде приложения №23 «Методика учета производных финансовых инструментов».

Банк продолжает развиваться в соответствии с поставленными целями и задачами, руководствуясь принципом непрерывности деятельности.

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.bta-kazan.ru, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

От имени Правления:



И.О. Председателя
Правления
Р.А. Алимов



Главный бухгалтер
Л.Р. Заляева

