



**ГODOVOЙ ОТЧЕТ  
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«ТАТФОНДБАНК»  
ЗА 2010 ГОД**

Предварительно утвержден Советом директоров 25 апреля 2011 года, протокол №3/2011.  
Утвержден годовым Общим Собранием акционеров 25 мая 2011 года, протокол №1/2011.

**Г. КАЗАНЬ**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>ОБРАЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА БАНКА</b> .....	3
<b>ОБЗОР ЭКОНОМИКИ И БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ</b> .....	4
<b>ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА</b> .....	10
Контроль Стратегии .....	10
Основные события 2010 года.....	12
Рыночные позиции и рейтинги .....	13
Основные финансовые показатели .....	15
Использование прибыли и дивидендная политика .....	18
Приоритеты и стратегические задачи .....	18
<b>ОБЗОР ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ</b> .....	21
Корпоративный бизнес .....	21
Розничный бизнес.....	26
Инвестиционный бизнес .....	35
Внешнеэкономическая деятельность.....	38
Региональная политика.....	39
Клиентская политика.....	44
<b>КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ</b> .....	46
Система управления Банком.....	46
Принципы корпоративного управления .....	48
Корпоративная структура.....	50
Структура капитала и акционеры .....	52
Совет директоров.....	55
Исполнительные органы .....	61
Взаимодействие органов управления .....	64
Вознаграждение членов органов управления .....	65
Информационные технологии .....	66
Система внутреннего контроля и аудита.....	68
Управление рисками .....	70
Крупные сделки и сделки с заинтересованностью .....	74
Кадровая политика и персонал .....	76
Корпоративная социальная ответственность .....	77
<b>БУХГАЛТЕРСКАЯ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ</b> .....	78
Публикуемые формы отчетности .....	78
Заключение ревизионной комиссии по Годовому отчету .....	88
Аудиторское заключение по Годовому отчету.....	94
Консолидированная финансовая отчетность .....	97
Заключение ревизионной комиссии по консолидированной отчетности .....	102
Аудиторское заключение по консолидированной отчетности .....	108
Сведения об аудиторе Банка.....	112
Подтверждение независимости аудитора .....	113
<b>ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ</b> .....	114
Лицензии .....	114
Членство в организациях .....	115
Дочерние общества .....	116
Реквизиты и контактная информация .....	118
<b>ПРИЛОЖЕНИЯ</b> .....	119
1. Пояснительная записка к бухгалтерской (финансовой) отчетности	
2. Сведения о соблюдении российского Кодекса корпоративного поведения	
3. Перечень совершенных сделок с заинтересованностью	
4. Информация об объеме использованных энергетических ресурсов	

## ОБРАЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА БАНКА

### Уважаемые акционеры, клиенты и партнеры Банка!

В 2010 году Татфондбанк продолжил курс на укрепление своих позиций в банковской системе Российской Федерации, что нашло выражение в ряде достигнутых показателей, являющихся индикаторами для кредитной организации: росте активов, увеличении объема привлеченных средств физических и юридических лиц, развитии широкой линейки новых продуктов и услуг. При этом важнейшим достижением всего коллектива мы считаем возросшее доверие к Банку со стороны клиентов и партнеров.

Одним из приоритетов 2010 года было активное развитие корпоративного направления бизнеса. Новые программы кредитования позволили малым и средним предприятиям получить кредиты на льготных условиях. Наш Банк одним из первых в Республике Татарстан запустил программу финансирования инноваций и модернизации малого и среднего бизнеса.

В 2010 году, в связи с улучшением макроэкономической ситуации в стране, Банк активизировал розничный сегмент бизнеса, прежде всего - кредитование. При этом сохранялись достаточно высокие темпы роста депозитной базы, объем привлеченных Банком вкладов физических лиц увеличился на 31,5% до 21 млрд. рублей. Кредитный портфель юридических и физических лиц по итогам года достиг 41 млрд. рублей.

Результаты деятельности Банка нашли отражение и в оценках экспертов. Так, в 2010 году рейтинговое агентство «Эксперт РА» вновь подтвердило рейтинг Банка на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности». К позитивным факторам, влияющим на рейтинг Банка, были отнесены высокий уровень покрытия внебалансовых обязательств кредитного характера высоколиквидными активами, умеренно высокий уровень достаточности собственных средств и ряд других факторов.

В конце 2010 года принята Стратегия развития Банка на трехлетний период (2011-2013 годы), которой обозначена стратегическая цель Банка – укрепление позиций по основным направлениям бизнеса. Татфондбанк - один из крупнейших банков Татарстана - в ближайшие годы намерен увеличить свою долю на республиканском рынке, продолжить дальнейшее увеличение и диверсификацию активов, в приоритетном порядке развивать розничное направление и расширять территориальное присутствие в регионах России.

Среди первоочередных задач – увеличение активов на 21% за 2011 год, увеличение в активах доли розничных кредитов и кредитов малому и среднему бизнесу, совершенствование продуктового портфеля и рост доли финансовых операций через удаленные каналы обслуживания с применением современных технологий.

В сфере обеспечения развития бизнеса поставлены задачи по повышению операционной эффективности за счет автоматизации и оптимизации бизнес-процессов, использования IT-технологий, по повышению эффективности деятельности и производительности труда, по развитию системы управления Банком, в том числе по оптимизации его организационной структуры.

У нас есть все основания полагать, что поставленные цели и задачи будут реализованы. Этому будет способствовать активная политика Банка на рынке банковских услуг и позитивные тенденции в развитии экономики страны.

Благодарим всех клиентов, партнеров и акционеров Банка за доверие и плодотворное сотрудничество в 2010 году. Искренне желаем Вам и Вашим близким всего наилучшего! Мы уверены, что наши совместные усилия и впредь будут активно работать на общее благо – успех каждого и процветание экономики.

С уважением,

**Председатель Совета директоров**

**И.А. Мингазетдинов**

**Председатель Правления**

**Р.Р. Мусин**

## ОБЗОР ЭКОНОМИКИ И БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ

### Анализ состояния экономики России

Экономическое развитие России в 2010 году, основные показатели которого представлены в таблице 1, происходило под знаком продолжения восстановительного роста, начавшегося во второй половине 2009 года.

Таблица 1

Основные показатели развития экономики РФ в 2010 году  
(в % к соответствующему периоду предыдущего года)

	2009	2010				
		I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	Год
ВВП	92,2	103,1	105,2	102,7	105,0	104,0
Индекс потребительских цен, за период, к концу предыдущего периода	108,8	103,2	101,2	101,8	102,4	108,8
Индекс промышленного производства	90,7	109,5	110,9	106,4	106,5	108,2
Индекс обрабатывающих производств	84,8	112,1	116,3	109,5	109,9	111,8
Индекс производства продукции сельского хозяйства	101,4	103,6	102,3	80,3	91,8	88,1
Инвестиции в основной капитал	83,8	95,9	105,3	107,2	109,8	106,0
Объемы работ по виду деятельности «Строительство»	86,8	88,9	96,7	98,9	105,6	99,4
Ввод в действие жилых домов	93,5	91,7	107,5	85,9	100,5	97,0
Реальные располагаемые денежные доходы населения	102,1	107,4	103,6	104,4	102,4	104,3
Реальная заработная плата	96,5	103,1	106,1 <sup>5)</sup>	105,1	102,4	104,2
Оборот розничной торговли	95,1	101,8	105,4	106,0	104,1	104,4
Объем платных услуг населению	97,5	99,9	101,6	101,5	102,4	101,4
Экспорт товаров, млрд. долл. США	303,4	92,2	97,4	97,7	110,6	398,0
Импорт товаров, млрд. долл. США	191,8	45,7	58,2	68,6	76,3	248,8
Средняя цена за нефть Urals, долл. США/баррель	61,1	75,1	76,7	75,75	85,1	78,2

Несмотря на то, что в III квартале 2010 года из-за засухи и падения сельскохозяйственного производства наметилась пауза в экономическом оживлении, рост ВВП в целом за год составил, по первой оценке Росстата, 4,0% (см. рис.).



Динамика ВВП РФ 2008-2010 гг.

Восстановлению роста в 2010 году способствовало улучшение ситуации в мировой экономике, оживляющийся внешний спрос и рост цен на сырьевые товары российского экспорта, восстановление фондовых индексов и укрепление позиций платежного баланса. Наряду с внешним спросом, положительный вклад вносило восстановление внутреннего спроса, как инвестиционного, так и потребительского, стимулируемого антикризисными мерами, а также восстановление запасов.

Промышленное производство выросло в 2010 году на 8,2%, в том числе обрабатывающие производства - на 11,8%. Наиболее высокими темпами роста характеризуются производство транспортных средств и оборудования, электронного и оптического оборудования, прочих неметаллических минеральных продуктов, металлургическое производство и производство готовых металлических изделий, химическое производство, производство резиновых и пластмассовых изделий.

Возобновившийся рост экономики и обрабатывающих производств во многом обусловлен ростом инвестиционного спроса. Прирост инвестиций в основной капитал составил в 2010 году 6,0% по сравнению с 2009 годом. К концу года рост инвестиций значительно ускорился и в IV квартале составил 7,7% по отношению к III кварталу (с исключением сезонности).

Рост инвестиционной активности был поддержан ростом в строительстве. В IV квартале с учетом сезонности динамика в строительстве составила 6,9% к предыдущему кварталу. Однако это не компенсировало спад, произошедший в I квартале, и в целом за год снижение по виду деятельности «Строительство» к предыдущему году составило 0,6%. В жилищном строительстве в 2010 году введено жилья на 3,0% ниже, чем в 2009 году.

По итогам года оборот розничной торговли увеличился на 4,4% к уровню 2009 года. С января по июль отмечался постепенный рост помесечных объемов оборота розничной торговли (с исключением сезонности). После падения в августе-сентябре 2010 года рост потребления восстановился. Объем платных услуг увеличился в 2010 году на 1,4%.

Позитивные изменения в экономике позволили сохранить положительную динамику реальных доходов населения и улучшить ситуацию на рынке труда.

Рост реальных располагаемых денежных доходов населения по итогам 2010 года составил 4,3%, реальная заработная плата увеличилась на 4,2%. На 1 января 2011 г. по сравнению с 1 января 2010 г. (по сведениям организаций, не относящихся к субъектам малого предпринимательства), задолженность по заработной плате снизилась на 32,7%.

На рынке труда в 2010 году численность безработных снизилась на 0,7 млн. человек и составила в среднем за год 5,6 млн. человек, или 7,5% экономически активного населения, что на 0,9 процентного пункта ниже уровня 2009 года.

В период кризиса в 2009 году и до середины 2010 года наибольшую устойчивость и позитивную динамику сохраняло сельское хозяйство. Вследствие аномальной и жаркой погоды летом прошлого года во II и III кварталах 2010 года произошло значительное снижение сельскохозяйственного производства, что отразилось на годовой динамике - в целом за год снижение производства составило 11,9%.

В 2010 году экспорт товаров, по оценке, вырос по сравнению с 2009 годом на 31,2% и составил 398,0 млрд. долларов США. Увеличение стоимости экспорта в 2010 году по сравнению с 2009 годом связано не только с ростом цен на основные товары российского экспорта, но и с увеличением на 11,9% физических объемов поставок.

Импорт товаров в 2010 году, по оценке, вырос по сравнению с 2009 годом на 29,7% и составил 248,8 млрд. долларов США. Увеличение импорта связано с последовательным восстановлением физических объемов ввоза (на 28,1%) при умеренном росте контрактных цен. Рост импорта наблюдался по всем укрупненным позициям товарной номенклатуры. Особенно заметно увеличился импорт инвестиционных товаров.

Положительное сальдо торгового баланса в 2010 году составило 149,2 млрд. долларов США, что на 37,6 млрд. долларов США выше, чем в 2009 году.

Чистый отток капитала из частного сектора в 2010 году составил 38,3 млрд. долларов США, резко ускорившись к концу года. Во многом чистый отток капитала был связан со снижением интереса иностранных инвесторов к российским активам. В IV квартале 2010 года ускорение оттока капитала было также связано с ростом иностранных активов у банковского сектора.

Валютные резервы Банка России за счет операций платежного баланса увеличились за 2010 год на 36,8 млрд. долларов США. Рост резервов в основном происходил в первой половине года, а в IV квартале на фоне оттока капитала резервы снизились на 8,6 млрд. долларов США.

В 2010 году инфляция на потребительском рынке составила 8,8%. С августа инфляция стала ускоряться из-за засухи и неурожая, которые повлекли за собой рост цен на сельскохозяйственные товары и продовольствие, как на мировых рынках, так и на внутреннем рынке.

Таким образом, в целом, 2010 год российская экономика, если не считать природных катаклизмов, пережила без серьезных потрясений и сохранение её восстановительного тренда на фоне продолжающегося оживления мировой экономики стало важнейшим условием текущих позитивных количественных и качественных изменений в российском банковском секторе, что в свою очередь сформировало основные ориентиры в разработке Стратегии развития Банка до 2014 года.

### **Анализ состояния банковского сектора России**

Банковский сектор России в докризисный период демонстрировал высокие темпы развития и определенную устойчивость перед банковскими рисками. Например, среднегодовой прирост активов российских банков в данном периоде составил 39%, а собственного капитала – 50%. Однако финансовый кризис, разразившийся в 2008 году, оказал сильное негативное влияние как на экономику России, так и на национальный банковский сектор.

Несмотря на существенное снижение темпов роста основных показателей развития в 2009 году, банковский сектор РФ успешно пережил кризисное состояние и уже в 2010 году показал положительную динамику своего развития. Так, на 1 января 2011 года совокупные активы банков РФ превысили 33,8 трлн. руб., увеличившись за 2010 год на 4,4 трлн. руб. Таким образом, темп роста активов российских банков в 2010 году составил 114,9% (в 2009 году – 105,0%).

Основным источником роста ресурсной базы банков в 2010 году стали средства населения – темп их роста увеличился относительно результатов 2009 года на 4,5 процентных пункта и составил 131,2%, притом, что процентные ставки по вкладам физических лиц за этот период только снижались. Вдобавок, в 2010 году средства физических лиц, по-прежнему, занимали наибольший удельный вес в источниках ресурсной базы банков. Так, на 1 января 2011 года по сравнению с началом 2010 года доля вкладов населения выросла с 25,4% до 29,0%. Подобный рост депозитов населения является прямым свидетельством доверия к банковской системе. В то же время для рядовых граждан фондовый рынок остается еще достаточно рискованным, а недвижимость на данном этапе снизила инвестиционную привлекательность. Также необходимо отметить увеличение в 2010 году темпов роста привлеченных ресурсов по таким показателям, как средства на расчетных и текущих счетах юридических лиц (в 2009 году – 107,0%, в 2010 году – 125,0%), долговые обязательства (в 2009 году – 102,6%, в 2010 году – 115,0%).

Темпы роста депозитов юридических лиц в 2010 году не превысили значение данного показателя за 2009 год (в 2009 году – 110,5%, в 2010 году – 110,4%) (см. табл. 2).

Динамика структуры пассивов банковского сектора РФ в 2008-2010 гг.

Показатели	Год		
	2010	2009	2008
1. Собственные средства, млрд. руб.	4732,3	4 620,6	3 811,1
- в % год к году	102,0	121,2	142,7
- % к пассивам	14,0	15,7	13,6
2. Средства юридических лиц на расчетных и текущих счетах, млрд. руб.	5126,1	4 101,2	3 832,3
- в % год к году	125,0	107	114,4
- % к пассивам	15,2	13,9	13,7
3. Долговые обязательства, млрд. руб.	1335,2	1 161,3	1 131,6
- в % год к году	115,0	102,6	96,2
- % к пассивам	3,9	3,9	4
4. Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, млрд. руб.	6035,6	5 466,6	4 945,4
- в % год к году	110,4	110,5	141,7
- % к пассивам	17,9	18,6	17,6
5. Вклады физических лиц, млрд. руб.	9817,9	7 485,0	5 907,0
- в % год к году	131,2	126,7	114,5
- % к пассивам	29,0	25,4	21,1
6. МБЗ, млрд. руб.	4080,6	4 540,40	7 010,0
- в % год к году	89,9	64,8	246,7
- % к пассивам	12,1	15,4	25

Снижение доли в структуре пассивов банков РФ наблюдалось по межбанковским займам – с 15,4% до 12,1%. Удельный вес собственных средств сократился на 1,7 процентных пункта до 14,0%. Вместе с тем, снижение объемов кредитования в период кризиса с одной стороны и активное наращивание пассивов как некоторой «подушки безопасности» - с другой, способствовало тому, что в 2010 году в банках наблюдалось некоторое перенасыщение ликвидностью.

Необходимо также отметить повышение Банком России в 2010 году минимальных требований к капиталу банков до 90 млн. руб. С 2012 года планируется повышение минимального размера собственных средств банков до 180 млн. руб., а к 2015 году данный порог будет повышен до 300 млн. руб. Данные меры продиктованы целью развития банковского сектора на мировом уровне с системой управления рисками и достаточным качеством банковских услуг, а также борьбы с незаконными операциями.

В целом, в течение 2010 года Правительство Российской Федерации предпринимало меры поддержки экономики страны в целях преодоления последствий глобального финансового кризиса. Постепенное восстановление экономики сопровождалось устойчивой стабилизацией и в финансовой сфере. Показатели ликвидности российского финансового сектора вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между финансовыми организациями и снижению ставок кредитования.

Начиная со II квартала 2010 года начал расти спрос на кредиты со стороны корпоративных клиентов. Постепенный рост доходов домохозяйств также привел к повышению спроса на кредитные продукты со стороны физических лиц (см. табл. 3).

Так, в 2010 году темпы роста кредитов населению составили 114,3% (в 2009 году – 89,0%), а кредитов юридическим лицам - 112,8% (в 2009 году – 96,3%).

Улучшению динамики кредитного портфеля в 2010 году во многом способствовало постепенное снижение Банком России ставки рефинансирования с 8,75% до 7,75%.

## Динамика структуры активов банковского сектора РФ в 2008-2010 гг.

Показатели	Год		
	2010	2009	2008
1. Активы, млрд. руб.	33804,6	29430,0	28022,3
- в % год к году	114,9	105,0	139,2
2. Кредиты и прочие средства, предоставленные юридическим и физическим лицам, включая просроченную задолженность, млрд. руб.	18876,8	16683,1	17 626,7
- в % год к году	113,1	94,6	142,7
- в % к активам	55,8	56,7	62,9
2.1. Кредиты юридическим лицам, млрд. руб.	14792,0	13109,3	13 609,5
- в % год к году	112,8	96,3	145,1
- в % к активам	43,8	44,5	48,6
2.2. Кредиты физическим лицам, млрд. руб.	4084,8	3573,8	4017,2
- в % год к году	114,3	89,0	135,2
- в % к активам	12,1	12,1	14,3
3. Ликвидные активы, млрд. руб.	12325,3	10425,5	9013,2
- в % год к году	118,2	115,7	153,3
- в % к активам	36,5	35,4	32,2
3.1. Денежные средства, млрд. руб.	3575,2	3390,2	4 146,8
- в % год к году	105,5	81,8	187,7
- в % к активам	10,6	11,5	14,8
3.2. Межбанковские кредиты, млрд. руб.	2921,1	2725,9	2501,2
- в % год к году	107,2	109,0	176,4
- в % к активам	8,6	9,3	8,9
3.3. Ценные бумаги, млрд. руб.	5829,0	4309,4	2 365,2
- в % год к году	135,3	182,2	105,1
- в % к активам	17,2	14,6	8,5

Параллельно с ростом кредитного портфеля российских банков в 2010 году улучшалось и его качество (см. табл. 4).

Динамика показателей качества активов и эффективности деятельности  
банковского сектора РФ в 2008-2010 гг.

Показатели	Год		
	2010	2009	2008
Показатели качества активов			
Доля просроченной задолженности в объеме кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, %	5,5	6,1	2,4
Уровень кредитного риска, %	8,6	9,2	4,5
Показатели эффективности деятельности*			
Рентабельность собственного капитала, %	9,8	3,3	13,3
Рентабельность активов, %	1,5	0,5	1,8

\*Показатели рассчитаны по прибыли после налогообложения

Так, на 1 января 2011 года доля просроченной задолженности в совокупном объеме кредитов юридическим и физическим лицам уменьшилась на 0,6 процентных пункта и составила 5,5%, а уровень кредитного риска (отношения размера резервов по ссудам к объему кредитного портфеля) – 8,6% (на 1 января 2010 года – 9,2%).

Несмотря на то, что российский фондовый рынок показал положительную динамику в 2010 году (Индекс ММВБ вырос на 16,8%, Индекс РТС – на 14,0%), темпы роста объема вложений банков РФ в ценные бумаги сократились на 46,9 процентных пункта по сравнению с 2009 годом и составили 135,3%. Тем не менее, доля вложений в ценные бумаги в структуре активов банков РФ возросла в 2010 году на 2,6 процентных пункта и составила 17,2%.

Удельный вес кредитов юридическим лицам в 2010 году сократился на 0,7 процентных пункта до отметки 43,8%, а розничного кредитного портфеля – остался на прежнем уровне 12,1%. В то же время снизилась доля межбанковских кредитов (с 9,3% до 8,6%).

Динамика средних процентных ставок по кредитам в 2010 году продемонстрировала постепенное снижение: по кредитам в рублях физическим лицам с 23,4% в январе до 16,8% в декабре, по кредитам нефинансовым организациям с 14,0% в январе до 10,1% в декабре, на рынке межбанковского кредитования с 3,7% в январе до 2,8% в декабре. Средние процентные ставки по привлеченным вкладам и депозитам продемонстрировали аналогичную динамику. Так, ставки по вкладам физических лиц сократились с 9,4% в январе до 5,5% в декабре, по вкладам нефинансовых организаций с 5,6% в январе до 3,1% в декабре, по межбанковским вкладам с 4,5% в январе до 3,2% в декабре.

В результате улучшения качества доходных активов финансовые результаты за 2010 год оказались существенно лучше, чем за 2009 год – объем полученной банками за 2010 год прибыли увеличился почти в 3 раза. Последнее, в свою очередь, отразилось на улучшении показателей эффективности деятельности российских банков. Так, рентабельность собственного капитала банков РФ по итогам 2010 года составила 9,8%, что на 6,5 процентных пункта выше уровня 2009 года, а рентабельность активов повысилась на 1 процентный пункт до 1,5%.

В 2010 году Правительство РФ в целях повышения устойчивости финансового сектора России, конкурентоспособности и создания базы для модернизации страны с инновационной экономикой приняло решение о создании Международного финансового центра (МФЦ), основная инфраструктура которого должна быть создана в ближайшие два года. Кроме того, при совете по МФЦ при Президенте РФ будет создана рабочая группа по мониторингу системных рисков в соответствии с рекомендациями G20, что в совокупности с положительной динамикой внешней и внутренней экономической конъюнктуры должно благоприятно отразиться на деятельности российской банковской системы в среднесрочной перспективе.

## ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА

### Контроль Стратегии

Прошедшим годом закончился очередной временной горизонт стратегического планирования в ОАО «АИКБ «Татфондбанк», поэтому в качестве одной из своих основных задач Совет директоров ставил перед собой контроль реализации Стратегии Банка, принятой на период 2008-2010 гг.

Контроль выполнения Стратегии предусмотрен в рамках реализации всех основных управленческих функций (планирование, организация, координация, стимулирование, контроль) и осуществлялся в отчетном году с использованием, в частности, следующих средств:

- 1) Применение системы сбалансированных показателей (инструмента управления, позволяющего перевести принятую Стратегию в систему четко поставленных стратегических задач и соответствующих измерителей степени их выполнения), которая помогала органам управления Банка в решении следующих задач:
  - формирование (актуализация) Стратегии и оценка ее достижимости;
  - доведение Стратегии посредством стратегических задач и сбалансированных показателей до всех подразделений Банка;
  - согласование Планов развития и бюджетов Банка со стратегическими задачами и целевыми программами Банка;
  - получение обратной связи о результатах реализации Стратегии Банка и принятие корректирующего воздействия на Стратегию;
  - материальное стимулирование персонала в части определения ключевых показателей эффективности работы руководителей и сотрудников в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими порядок материального стимулирования.
- 2) Периодическая (не реже одного раза в квартал) отчетность исполнительных органов и подразделений на заседаниях Совета директоров и Комитета по стратегии Совета директоров о ходе выполнения планов развития как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям деятельности; прогнозирование выполнения стратегических показателей при подготовке регулярной отчетности;
- 3) Рассмотрение членами Совета директоров информации и управленческой отчетности (как текущей, так и подлежащей рассмотрению на заседаниях Совета) согласно Перечню и срокам, утвержденным Советом директоров, в том числе – Карты сбалансированных показателей на отчетную дату и Отчета по стратегическим инициативам;
- 4) Осуществление регламентированных процедур бюджетирования и формирования управленческой отчетности в соответствии с финансовой структурой Банка, позволяющей руководству и собственникам Банка получать информацию, сгруппированную по следующим принципам:
  - по территориальному признаку (отчеты по бизнес-единицам);
  - с точки зрения продуктовой структуры (отчеты по бизнес-направлениям);
  - с точки зрения зарабатывающих подразделений (отчеты по центрам прибыли);
  - по организационному признаку (отчеты по всем центрам финансовой ответственности).
- 5) Формирование ключевых показателей эффективности (KPI) по основным направлениям деятельности в рамках Стратегии и годового плана развития, оценка их выполнения и использование полученных значений KPI в целях материального стимулирования топ-менеджеров, руководителей бизнес-направлений и персонала Банка;
- 6) Отслеживание индикаторов внешней и внутренней среды, определенных годовым планом развития, использование механизмов и процедур оперативного реагирования на изменение их значений, периодическая отчетность менеджмента перед Советом директоров и Комитетом по рискам Совета директоров о мерах, принимаемых при достижении ими установленных критериев значений;

- 7) Формирование отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности, проверка ее достоверности (в том числе аудиторской организацией международного уровня) и рассмотрение аудиторских отчетов членами Комитета по аудиту и Комитета по стратегии Совета директоров;
- 8) Организация эффективного функционирования систем внутреннего контроля и аудита, управления рисками, а также мониторинг их действенности и адекватности.

В соответствии с порядком периодического контроля исполнения стратегического плана Банка, который определен Советом директоров в «Положении о стратегическом планировании ОАО «АИКБ «Татфондбанк», Совет рассматривал подготовленную Правлением Банка управленческую отчетность как по Банку в целом, так и по бизнес-направлениям и структурным подразделениям, а также его оценки результатов фактического исполнения плана, перечень причин отклонений и анализ наиболее существенных из них.

По результатам рассмотрения управленческой отчетности для целей контроля исполнения Стратегии Совет директоров в течение года не вносил изменений в утвержденный План стратегического развития.

Реализации Стратегии и достижению установленных целевых показателей способствовали такие сильные, по мнению Совета директоров, стороны Банка, как:

- узнаваемость и устойчивое положение на рынке в базовом регионе присутствия;
- положительная кредитная история на рынке внутренних и внешних заимствований;
- наличие рейтингов (международного и национального) достаточно высокого уровня;
- опыт работы с госпрограммами и госструктурами;
- государственная поддержка на региональном уровне;
- широкий спектр предлагаемых продуктов и услуг по конкурентным ценам;
- наличие разветвленной региональной сети с квалифицированным персоналом;
- развитая сеть корреспондентских отношений;
- использование современных банковских технологий;
- статус Принципиального участника международных систем «VISA Incorporated», «MasterCard Worldwide Incorporated», наличие собственного процессингового центра;
- наличие Контакт-центра, работающего в круглосуточном режиме;
- оперативность принятия управленческих решений;
- хорошее обеспечение текущей деятельности.

В то же время определенных усилий требовала необходимость преодоления таких узких мест в деятельности Банка, как:

- невысокая диверсификация активов;
- ограниченность и высокая стоимость долгосрочных ресурсов, необходимых для реализации стратегии;
- высокая чувствительность кредитного портфеля к изменению ставки рефинансирования;
- низкие значения показателей эффективности деятельности;
- малоэффективная маркетинговая политика;
- недостаточная автоматизация управленческих технологий.

Оценивая итоги работы Банка в отчетном году, Совет директоров отмечает в целом положительную динамику его развития и приверженность коллектива Банка его Миссии – «Каждый день для каждого клиента быть надежным партнером в стремлении к лучшему».

Основанием для такой оценки является ряд существенных событий, повлиявших на результаты деятельности Банка, его рыночные позиции и основные показатели по итогам года.

## Основные события 2010 года

### Февраль:

Банк завершил сделку по обмену части находящихся в обращении еврооблигаций, выпущенных Банком в 2007 году на сумму \$200 млн., а также сделку по новому выпуску еврооблигаций на сумму \$225 млн. со сроком погашения в 2012 году.

### Март:

Банк успешно разместил шестой облигационный займ на сумму 2 млрд. рублей со сроком погашения три года. По выпуску облигаций предусмотрены полугодовые купонные выплаты и годовая оферта.

Федеральная таможенная служба России включила Банк в реестр банков, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных платежей.

### Апрель:

Банк произвел погашение номинальной стоимости выпуска еврооблигаций Tatfondbank,2010 (LPN) в объеме \$84 млн., а также начисленных процентов.

### Сентябрь:

Банк включен в список партнеров ОАО «Российский банк развития» по программе кредитования «Финансирование для инноваций и модернизации». Программа направлена на кредитование инновационных и модернизационных проектов малого и среднего бизнеса в производственном секторе экономики и в области современных технологий.

### Декабрь:

Российское рейтинговое агентство «Эксперт РА» наградило Банк дипломом «За активную поддержку малого бизнеса». Банк получил награду на Российском конгрессе «Региональные институты развития и инвестиционная привлекательность регионов: возможности, проблемы, практика», организованном «Эксперт РА».

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг Банка на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности».

Банк разместил первый транш биржевых облигаций объемом 2 млрд. рублей со сроком обращения 3 года и 1,5-годовой офертой и полугодовым купоном.

**В течение 2010 года** Банк своевременно и в полном объеме исполнил свои обязательства по выплате беззалоговых кредитов, привлеченных у Центрального Банка Российской Федерации.

## Рыночные позиции и рейтинги

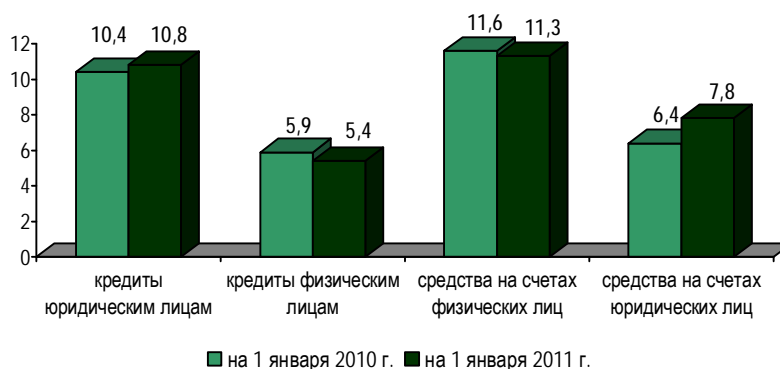
Татфондбанк входит в десятку крупнейших региональных банков России, является одним из лидеров среди банков Республики Татарстан и Приволжского федерального округа.

Основную деятельность Банк осуществляет на рынке банковских услуг Республики Татарстан и устойчиво занимает 2-е место среди самостоятельных банков республики по таким основным финансовым показателям, как:

- сумма активов;
- величина собственных средств;
- общая сумма привлеченных средств;
- сумма вкладов населения;
- кредитные вложения.

На долю активов Банка по состоянию на 1 января 2011 года приходится 13,8% от совокупных активов самостоятельных банков РТ, что на 0,8 процентных пункта больше значения аналогичного показателя на 1 января 2010 года. Доля Банка в остальных сегментах рынка представлена на рисунке:

**Доля Татфондбанка среди банков, действующих на территории РТ**



\*Источник: Обзор банковского сектора РФ, подготовленный ЦБ РФ

Среди российских банков по состоянию на 1 января 2011 года Банк занимает 64-е место по размеру чистых активов, 66-е место по размеру собственного капитала (журнал «Профиль» №7 от 28 февраля 2011 года).

По данным рейтингового агентства «РБК.Рейтинг» на 1 января 2011 года Банк занимает следующие позиции:

- в рейтинге «Топ500 банков по депозитам юридических лиц в 2010 году» - 67-е место (повышение на 9 позиций по сравнению с 1 января 2010 года);
- в рейтинге «Топ500 банков по депозитам физических лиц в 2010 году» - 40-е место (повышение на 2 позиции по сравнению с 1 января 2010 года);
- в рейтинге «Топ500 банков по кредитам юридических лиц на 1 января 2011 года» - 33-е место (повышение на 1 позицию по сравнению с 1 января 2010 года);
- в рейтинге «Топ500 банков по кредитам физических лиц на 1 января 2011 года» - 94-е место (снижение на 15 позиций по сравнению с 1 января 2010 года);
- в рейтинге «Топ100 самых филиальных банков России в 2010 году» - 49-50-е место;
- в рейтинге банков по количеству собственных банкоматов по России – 45-е место.

– ОФБУ Банка в рейтинге «Самые доходные ОФБУ в 2010 году» - 8-е место среди фондов российских акций, 6-е место среди фондов облигаций и 1-е место среди фондов смешанных инвестиций.

Банк работает по принципам открытости и прозрачности бизнеса. В 2005 году Международным агентством Moody's Татфондбанку одному из первых в Татарстане были присвоены международные рейтинги. В 2009 году Международное агентство Moody's подтвердило Банку долгосрочный и краткосрочный рейтинги по депозитам в иностранной валюте на уровне «B2» и «NP» соответственно, рейтинг финансовой устойчивости Банка на уровне «E+» (BFSR), а также долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале – на уровне «Baa1.ru».

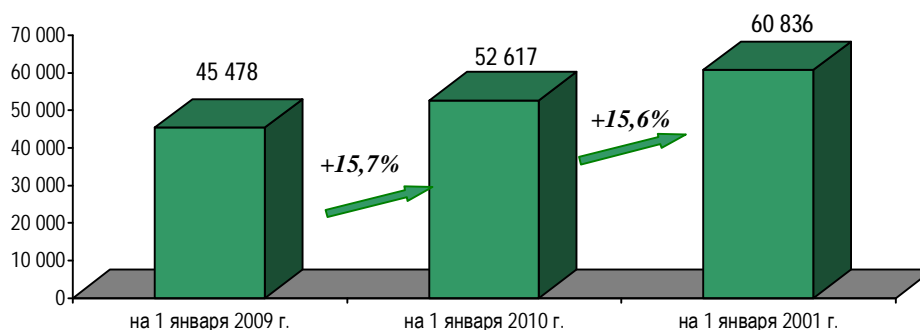
В июне 2008 года российским рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку присвоен рейтинг на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности». Среди факторов, определяющих высокую кредитоспособность Банка, были отмечены приемлемый уровень достаточности капитала, высокое качество корпоративного управления, хорошая кредитная история. В декабре 2010 года «Эксперт РА» подтвердило ранее присвоенный рейтинг.

## Основные финансовые показатели

Результаты деятельности в 2010 году, в условиях проявления положительной динамики внешней и внутренней экономической конъюнктуры, а также развития банковского сектора РФ, свидетельствуют об устойчивой тенденции динамичного развития ОАО «АИКБ «Татфондбанк». Сохраняются стабильные темпы роста величины активов, собственных и привлеченных средств

На 1 января 2011 года активы Банка составили 60 836 млн. рублей, увеличившись с начала года на 8 219 млн. рублей или на 15,6%. План по величине активов выполнен на 114,9%.

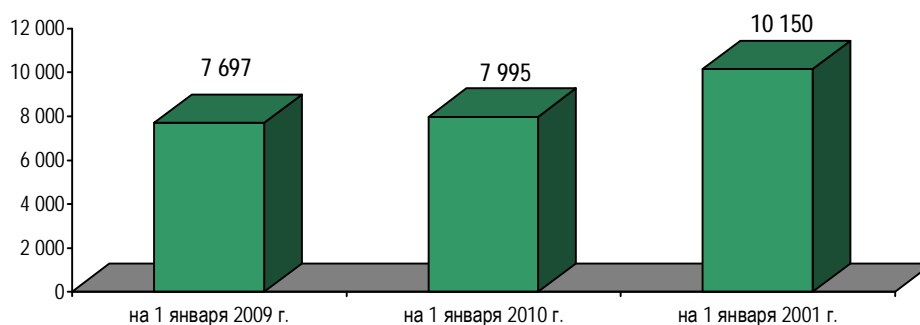
### Активы Банка



\*Активы Банка приведены по данным формы 0409806

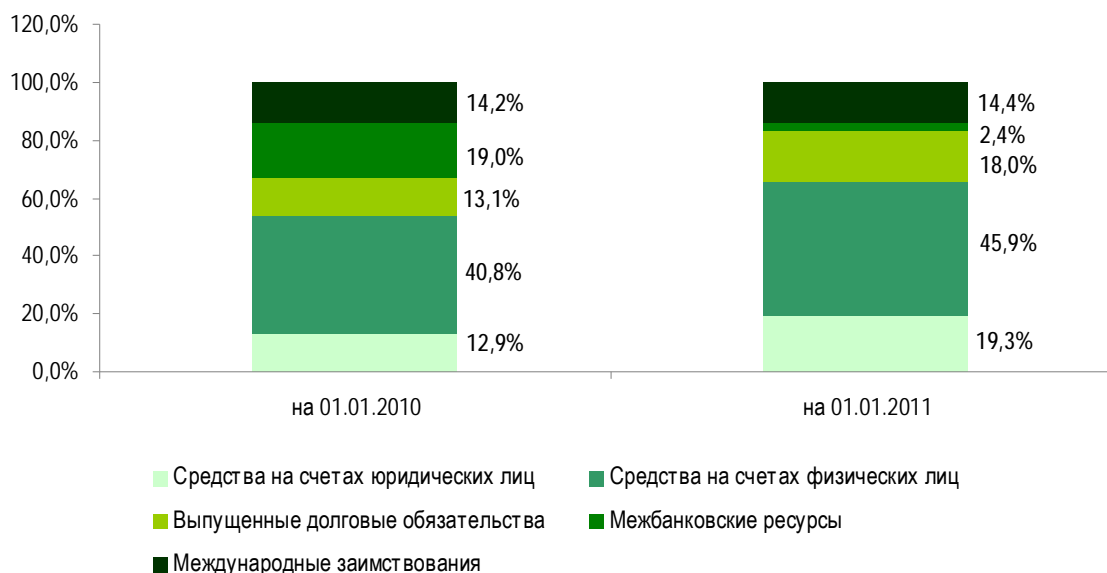
Собственные средства Банка, рассчитанные по методике ЦБ РФ для определения норматива достаточности капитала, на 1 января 2011 года составили 10 149,7 млн. рублей, увеличившись с начала года на 2 154,7 млн. рублей. В течение года Банк не допускал нарушений норматива достаточности капитала, что подтверждает высокую способность Банка отвечать по своим обязательствам.

### Собственные средства Банка



Привлеченные Банком средства за 2010 год выросли на 18,3% и на 1 января 2011 года составили 51 421 млн. рублей, что выше запланированного значения на 19,3%.

### Структура привлеченных ресурсов



Основу ресурсной базы Банка составляют средства на счетах физических лиц – 45,9% от привлеченных ресурсов. Сохранение склонности населения к сбережениям и отсутствие для большинства граждан других альтернативных источников вложения средств способствовали увеличению объема розничных депозитов за 2010 год на 32,9% до 23 453 млн. рублей. План по данной статье ресурсов перевыполнен на 23,6%.

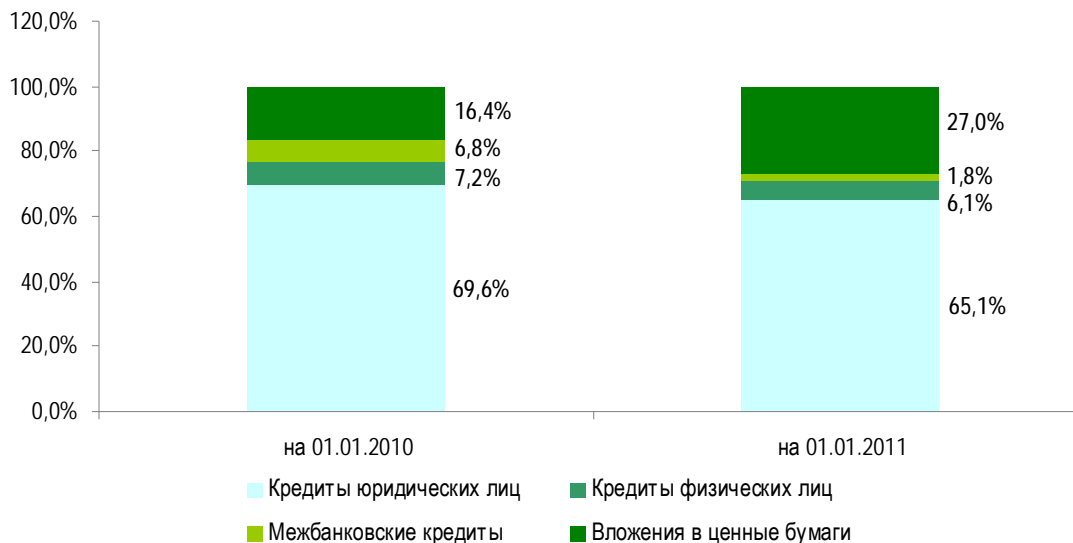
Благодаря проведению гибкой политики установления конкурентоспособных процентных ставок привлечения ресурсов и тарифов за банковские услуги в 2010 году удалось увеличить объем привлечения средств корпоративных клиентов на 77,1%. Остатки денежных средств на счетах корпоративных клиентов на 1 января 2011 года составили 9 929 млн. рублей, что на 4 330 млн. рублей больше значения аналогичного показателя на 1 января 2010 года. План по объему привлечения ресурсов от юридических лиц перевыполнен более чем в 2 раза.

Положительная кредитная история Банка на рынке публичных заимствований и наличие международного и национального рейтингов способствовали привлечению международных заимствований и размещению рублевых облигационных займов. В настоящее время в обращении находятся четыре облигационных займа на общую сумму 6,2 млрд. рублей, биржевые облигации на сумму 2,0 млрд. рублей и еврооблигации на сумму \$225 млн.

В условиях стабилизации банковского сектора РФ Банку практически полностью удалось отказаться в 2010 году от заимствования средств у ЦБ РФ. Снижение в структуре межбанковских займов объема ресурсов, привлеченных от ЦБ РФ, за 2010 год составило 97,9%. В целом за 2010 год объем межбанковских займов сократился на 84,8%.

Активы Банка, приносящие доход, за 2010 год выросли на 16,7% и составили на конец года 57 765 млн. рублей.

## Структура доходных активов



Основную долю в структуре доходных активов занимают кредитные вложения – 71,2%. План по объему кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, выполнен на 117%.

Объем кредитов и прочих размещенных юридическим лицам средств за 2010 год вырос на 3 154 млн. рублей и на 1 января 2011 года составил 37 625 млн. рублей. Доля кредитов юридических лиц в работающих активах снизилась за 2010 год с 69,6% до 65,1%.

Снижение потребительской активности населения на фоне роста их сберегательной активности привело к незначительному сокращению в 2010 году объема розничного кредитного портфеля (на 1,1%). На 1 января 2011 года объем кредитов, выданных населению, превысил 3,5 млрд. рублей, что составляет 6,1% работающих активов Банка.

Банк уделил большое внимание обеспечению качества кредитного портфеля, в результате чего коэффициент просроченной задолженности за 2010 год сложился на уровне 4,1%, что на 1,4 п.п. ниже среднеотраслевого показателя.

На 1 января 2011 года объем вложений Банка в ценные бумаги превысил 15,5 млрд. рублей, что почти в 2 раза больше, чем на 1 января 2010 года. План по данной статье активов выполнен на 103,9%.

По данным на 1 января 2011 года на долю межбанковских кредитов приходится 1,8% объема работающих активов, что на 5,0 процентных пункта меньше, чем на 1 января 2010 года. За 2010 год объем межбанковских кредитов снизился на 69% и на 1 января 2011 года составил 1 047 млн. рублей. План по объемам межбанковского кредитования выполнен на 83,5%.

Прибыль Банка по итогам деятельности в 2010 году составила 218,2 млн. рублей. Анализ структуры доходов и расходов Банка приведен в Пояснительной записке к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## Использование прибыли и дивидендная политика

Прибыль Банка в течение 2010 года использовалась в соответствии с Положением о порядке распределения прибыли ОАО «АИКБ «Татфондбанк», которое определяет общую политику Банка по использованию прибыли, полученной в результате финансово-хозяйственной деятельности Банка и остающейся в его распоряжении после уплаты налогов и других обязательных платежей, осуществляемых из прибыли.

Совет директоров при выработке рекомендаций Общему Собранию акционеров о размере, условиях и порядке выплаты дивидендов по акциям Банка руководствуется принципами и подходами, установленными Положением о дивидендной политике ОАО «АИКБ «Татфондбанк». Дивидендная политика основывается на уважении и строгом соблюдении прав акционеров Банка, а также на балансе интересов Банка и его акционеров. В рамках контрольных функций Совета директоров в течение года осуществлялся надзор за обеспечением выполнения Банком условий, позволяющих принимать решение об объявлении дивидендов и осуществлять их выплату.

В связи с возросшим уровнем требований к достаточности собственных средств (капитала) Банка на годовом Общем Собрании акционеров, состоявшемся 27 мая 2010 года, было принято решение не выплачивать дивиденды по акциям Банка за 2009 год.

Учитывая стратегическую цель Банка по наращиванию масштабов бизнеса, в целях повышения капитализации Банк не планирует в 2011 году выплату дивидендов по итогам 2010 года.

## Приоритеты и стратегические задачи

Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование реального сектора экономики. Понимая необходимость инвестирования средств в реальный сектор экономики, Банк с каждым годом наращивает объемы кредитования, участвуя в реализации таких национальных проектов, как «Развитие агропромышленного комплекса», «Развитие малого предпринимательства», «Доступное жилье». Банк оказывает широкую поддержку малому и среднему бизнесу, кредитует его как по собственным программам, так и совместно с ОАО «Российский банк развития», Инвестиционно-венчурным фондом РТ и Комитетом по развитию малого предпринимательства РТ. На 1 января 2011 года объем корпоративного кредитного портфеля на 1,3% превысил целевой показатель, определенный Стратегией развития Банка на 2008-2010 гг.

Одним из динамично развивающихся направлений деятельности Банка является розничное направление. Банк предлагает жителям регионов присутствия Банка различные розничные услуги: от традиционных (вклады, кредиты, платежи, переводы) до инновационных (пластиковые карты, Интернет-банкинг, обезличенные металлические счета, факторинг) и социальных (зачисление и выдача пенсий, пособий и прочих выплат социального характера) как отдельно, так и пакетами услуг, состоящих из нескольких розничных продуктов с определенной льготой на одну или несколько услуг для каждого сегмента клиентов. На 1 января 2011 года объем средств, привлеченных от физических лиц, превысил стратегический ориентир, установленный на конец 2010 года, на 3,3%.

Мировой финансовый кризис, обернувшийся для России негативной макроэкономической ситуацией, существенно изменил условия и предпосылки ведения бизнеса. В результате Банк не выполнил такие стратегические задачи, определенные Стратегией развития Банка до 2011 года, как увеличение активов, повышение доли розничного кредитного портфеля в активах, расширение региональной сети, повышение эффективности деятельности.

На протяжении последних лет Банк уделял особое внимание совершенствованию коммуникаций с клиентами, технической и технологической базы, созданию системы, устойчивой к возможным экономическим потрясениям, обеспечению необходимого уровня эффективности в условиях снижения доходности финансовых инструментов и сокращения процентной маржи.

В декабре 2010 года Советом директоров Банка утверждена Стратегия развития ОАО «АИКБ «Татфондбанк» на 2011-2013 гг. Стратегия развития Банка до 2014 года была разработана на основе умеренно-оптимистического сценария развития экономики РФ, предполагающего постепенное улучшение основных макроэкономических показателей (ВВП, динамика промышленного производства, потребительского спроса, а также уровня реальных доходов и занятости населения), увеличение потребительского спроса на банковские продукты.

Стратегия развития Банка на 2011-2013 годы базируется на следующих основных положениях:

- в основу Стратегии развития заложена концепция развития Банка как универсального;
- реализация Стратегии будет осуществляться на базе сохранения и дальнейшего совершенствования имеющихся продуктов и технологий Банка, в целом соответствующих содержанию бизнеса универсального банка;
- Банк будет фокусировать свои усилия на наиболее перспективных продуктах и сегментах, в которых для него есть возможность получения конкурентного преимущества и максимизации финансовой стоимости;
- одним из направлений развития Банка будет последовательная региональная экспансия, проводимая, прежде всего, по принципу поэтапного расширения территории охвата услугами вокруг базового региона присутствия (радиальный принцип), с возможностью открытия подразделений в наиболее привлекательных регионах Российской Федерации (принцип точечного расширения);
- в основу развития заложена оптимизация внутренних систем управления и бизнес-процессов Банка, системы взаимно поддерживаемых целей Банка, подразделения и сотрудника с использованием технологии сбалансированных показателей деятельности и выстроенной на ее основе системы мотивации, развития управления организацией, финансами, персоналом, информационными технологиями.

Стратегия развития Банка на среднесрочный период предусматривает укрепление позиций по основным направлениям бизнеса Банка. На достижение этой цели направлено решение следующих стратегических задач:

- рост объемов бизнеса;
- увеличение доли Банка на рынке Республики Татарстан (по показателю активы) до 15%;
- дальнейшая диверсификация активов (в том числе значительное увеличение доли розничных кредитов и кредитов субъектам МСБ);
- развитие региональной сети;
- приоритетное развитие розничного направления;
- совершенствование системы управления Банком, повышение показателей эффективности и производительности труда.

В рамках стратегии развития Банка на 2011-2013 гг. в декабре 2010 года утвержден План развития Банка на 2011 год.

Ключевыми направлениями Банка в сфере корпоративного бизнеса на стратегическую перспективу выбраны:

- расчетно-кассовое обслуживание (в том числе дистанционное банковское обслуживание);
- кредитование предприятий и организаций (в том числе субъектов малого и среднего бизнеса);
- привлечение средств юридических лиц в депозиты;
- услуги в области проектного финансирования;

- выдача банковских гарантий и авалирование векселей.

Для частных клиентов Банк будет оказывать следующие основные услуги:

- кредитование физических лиц.
- привлечение средств физических лиц во вклады (в том числе на обезличенные металлические счета);
- эмиссия и обслуживание пластиковых карт международных платёжных систем MasterCard Worldwide и VISA;
- денежные переводы с использованием платёжных систем «Western Union», «Migom», BLIZKO, Contact;
- прием коммунальных платежей;
- предоставление банковских ячеек в аренду;
- дистанционное банковское обслуживание;
- операции с драгоценными металлами (покупка и продажа монет и слитков из драгоценных металлов).

В области инвестиционного бизнеса Банк будет осуществлять следующие операции и услуги:

- выпуск собственных ценных бумаг;
- торговые операции с ценными бумагами;
- операции по привлечению международных заимствований;
- доверительное управление;
- брокерские услуги;
- операции на рынке межбанковского кредитования;
- операции с иностранной валютой;
- форвардные сделки с драгоценными металлами;
- операции на рынке коллективных инвестиций (ОФБУ и ПИФы);
- услуги доверительного управления активами на фондовом рынке.

## ОБЗОР ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ

### Корпоративный бизнес

Основным видом деятельности Банка является кредитование реального сектора экономики. Банк входит в число наиболее активно кредитующих банков Республики Татарстан, занимая:

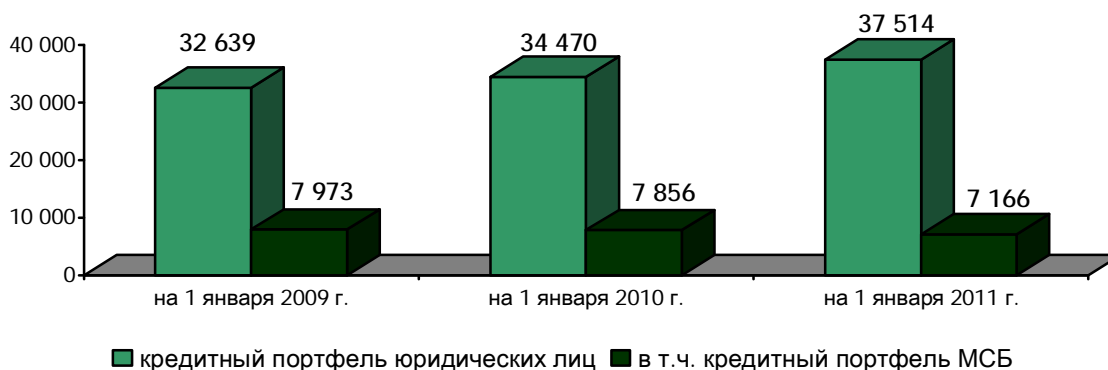
– 3 место по размеру кредитов экономике (предприятиям и организациям), выданных кредитными организациями, работающими в регионе. Кредиты экономике, предоставленные Банком по состоянию на 1 января 2011 года, составляют 10,7% от общей суммы кредитов, предоставленных всеми кредитными организациями;

– 3 место по объему вновь выданных кредитов заемщикам РТ. За 2010 год Банк предоставил 46,9 млрд. рублей или 9,4% от общей суммы кредитов, предоставленных всеми кредитными организациями;

– 2 место по объему кредитов малому бизнесу и индивидуальным предпринимателям. За 2010 год Банком предоставлено 7,2 млрд. руб. или 7,5% от общего объема кредитов.

На протяжении всей своей деятельности Банк в различных формах кредитовал предприятия всех отраслей экономики, демонстрируя устойчивую тенденцию к росту кредитного портфеля.

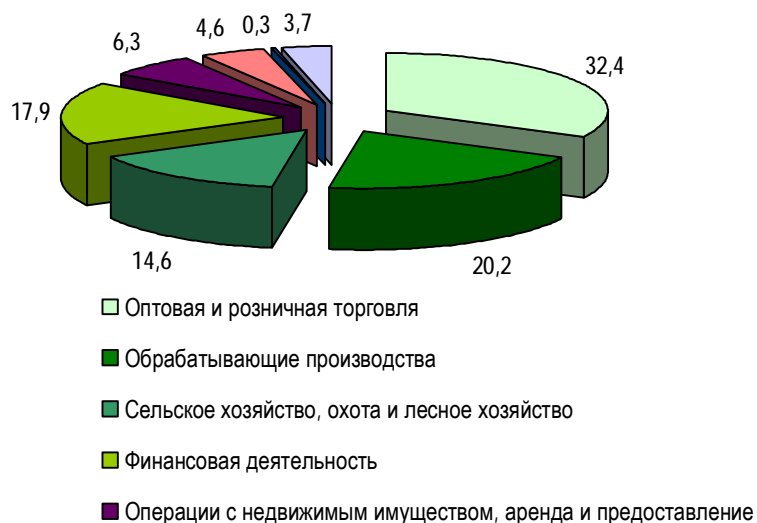
*Динамика кредитного портфеля Банка (млн. руб.)*



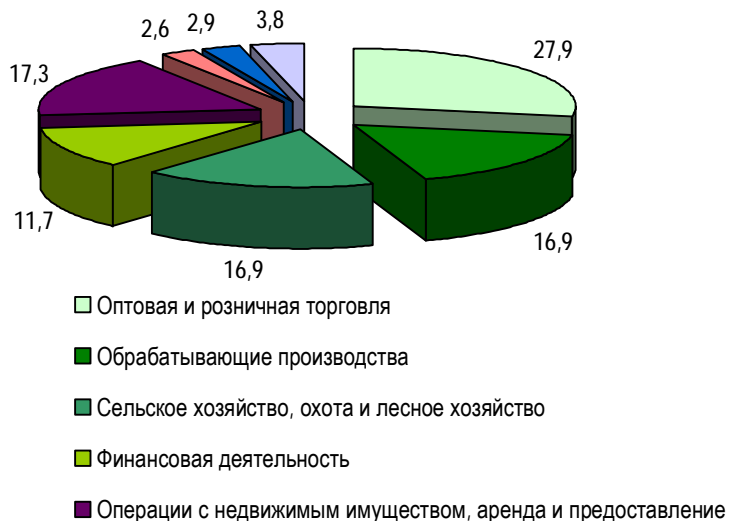
За 2010 год объем кредитов, выданных юридическим лицам, вырос на 8,8% и на 1 января 2011 года превысил 37,5 млрд. рублей. На долю кредитов юридических лиц приходится 57,6% активов Банка. Уменьшение кредитного портфеля субъектов МСБ по сравнению с 2009 годом объясняется, преимущественно, переводом отдельных заемщиков из категории малого и среднего бизнеса в категорию крупный бизнес (в соответствии с Федеральным законом №209-ФЗ).

Корпоративный портфель Банка хорошо диверсифицирован по отраслям.

**Кредитный портфель Банка в разрезе отраслей,  
по состоянию на 01.01.2010 г., %**



**Кредитный портфель Банка в разрезе отраслей,  
по состоянию на 01.01.2011 г., %**



В 2010 году в число приоритетных для Банка отраслей кредитования входили торговля, обрабатывающие производства, сельское хозяйство и финансирование операций с недвижимым имуществом.

Продуктовый ряд Банка ориентирован в нескольких проекциях:

- на категорию хозяйствующего субъекта (в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 г. №209-ФЗ) - крупные, средние, малые и микро предприятия;
- на отраслевую принадлежность заемщиков;

- на источники фондирования кредитных продуктов.

Одной из приоритетных задач Банка является поддержка малого и среднего бизнеса, предприятия которого наиболее активно воплощают в жизнь основные принципы рыночной экономики, живо реагируя на малейшие изменения рыночной среды. Руководствуясь оценками перспектив развития малого и среднего бизнеса в России, Банк ведет активную политику в области кредитования данного сегмента экономики.

Банк своевременно реагирует на актуальные потребности рынка, совершенствуя традиционные и внедряя новые виды продуктов и услуг, среди которых как собственные кредитные программы Банка, так и кредитные продукты, реализуемые по совместным программам с ОАО «Российский Банк Развития» и с ГНО «Инвестиционно-венчурный фонд РТ».

В 2010 году Банк успешно сотрудничал с ГНО «Инвестиционно-венчурный фонд РТ» и Комитетом по развитию малого и среднего предпринимательства РТ по программе среднесрочного кредитования субъектов малого предпринимательства, реализующих проекты в реальном секторе экономики (производство товаров и услуг) под поручительство Гарантийного Фонда. Указанная программа направлена на создание и развитие проектов в реальном секторе экономики по наиболее приоритетным направлениям – расширение производства, приобретение и модернизация основных средств, внедрение новых технологий, инновационная деятельность. Поручительство Фонда предоставляется на необеспеченную часть обязательств субъекта малого предпринимательства по кредитному договору при минимальной величине залога, предоставленного субъектом малого предпринимательства и/или третьими лицами в размере не менее 50% от суммы обязательства по кредитному договору.

Перспективным направлением сотрудничества Банка, ГНО «Инвестиционно-венчурный фонд РТ» и Комитета по развитию малого и среднего предпринимательства является программа «О предоставлении компенсации части процентов по кредитам, привлеченным в российских кредитных организациях (банках) субъектами малого и среднего предпринимательства, реализующих проекты в приоритетных отраслях экономики РТ». В рамках указанной программы субъекты малого и среднего предпринимательства имеют возможность возместить часть процентов по кредитам, привлеченным в российских кредитных учреждениях (банках) и связанных с развитием и расширением собственного производства товаров (работ, услуг), внедрением новых технологий производства.

В рамках кредитования малого и среднего бизнеса Банк с 2004 года сотрудничает с ОАО «Российский банк развития». В мае 2010 года Банк запустил новую совместную программу кредитования малого и среднего бизнеса «Финансирование для модернизации и инновации», которая ориентирована на поддержку малых и средних предприятий, деятельность которых связана с развитием науки, технологий и техники или приоритетными направлениями модернизации экономики. Преимуществом программы является льготная ставка и длительный срок кредитования, достаточный для окупаемости проектов. Льготные условия кредитования позволяют заложить основу для долгосрочных инвестиций в экономику как Республики Татарстан, так и других регионов присутствия Банка.

С октября 2010 года Банк внедрил новый собственный кредитный продукт для субъектов малого и среднего бизнеса «Микрокредит», имеющий такие достоинства, как:

- короткий срок рассмотрения заявки для принятия решения;
- оформление кредита без залогового обеспечения;
- льготная процентная ставка по кредиту;
- отсутствие комиссий;
- возможность получения кредита в наличной (путем снятия с расчетного счета) и в безналичной формах;
- отсутствие необходимости открытия расчетного счета до рассмотрения заявки на кредит.

С целью решения задач, поставленных перед корпоративным направлением, в 2010 году были реализованы следующие мероприятия:

- усилен контроль за качеством кредитного портфеля. Введены безрисковые схемы залога приобретаемого имущества с использованием аккредитивов, банковских гарантий;
- усилен контроль за качеством работы кредитных подразделений. Разработаны и актуализированы нормативные акты, регламентирующие взаимодействие подразделений Банка.

С целью минимизации операционных рисков на постоянной основе проводится обучение кредитных специалистов новым кредитным продуктам, проведена стандартизация и автоматизация процессов кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Прогнозируемые в 2011-2013 гг. рост промышленного производства, рост оборота розничной торговли, рост инвестиций в основной капитал окажут позитивное влияние на расширение кредитования юридических лиц. Политика Банка в среднесрочной перспективе будет направлена на дальнейшее развитие бизнеса предприятий и организаций Республики Татарстан. На них приходится основная доля в структуре кредитных вложений. Вместе с тем будет продолжена политика географической диверсификации кредитного портфеля в связи с планируемым увеличением точек присутствия Банка в других регионах. Одной из стратегических задач Банка является увеличение доли кредитов субъектам МСБ.

Увеличение объемов кредитования планируется достигнуть за счет:

- дальнейшего расширения клиентской базы и упрощения доступа предприятий к кредитным ресурсам путем оптимизации и стандартизации существующих кредитных процессов и разработки новых кредитных продуктов;
- дальнейшего участия Банка в республиканских и федеральных программах поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (Комитет по развитию малого и среднего предпринимательства РТ, ГНО «Инвестиционно-Венчурный фонд РТ», ОАО «Российский Банк Развития»);
- предложения постоянным клиентам кредитного продукта, учитывающего специфику их бизнеса;
- повышения качества обслуживания клиентов.

### **Депозиты юридических лиц**

Татфондбанк входит в первую тройку банков, работающих на рынке Республики Татарстан, по объему средств, привлеченных на депозитные счета юридических лиц. За 2010 год объем депозитов корпоративных клиентов, привлеченный Банком, вырос в 2,3 раза и на 1 января 2011 года превысил 4,5 млрд. руб. Основной рост произошел за счет привлечения Банком в конце 2010 года субординированного депозита на сумму 2,1 млрд. руб.

В структуре депозитов представлены организации и предприятия различных отраслей экономики: торговля и финансы, строительство и производство, транспорт, сельское хозяйство, муниципальные и городские власти и пр. Депозиты размещаются клиентами на различные сроки. Если в 2009 году были популярными краткосрочные депозиты, то начиная с 2010 года все больше клиентов размещают свободные денежные средства на длительный срок.

Основной критерий, которым руководствуются клиенты при выборе банка для открытия депозитов, это его надежность и репутация, а также уровень процентной ставки. Размещением депозитов подтверждают доверие Татфондбанку многие крупные предприятия и организации различных отраслей экономики.

Банком проводится постоянный мониторинг состояния рынка депозитов юридических лиц с целью поддержания их конкурентоспособности. В продуктовой линейке Банка присутствуют все

существующие сегодня на рынке виды депозитов: срочные, пополняемые, пополняемые с возможностью частичного расходования средств с сохранением процентной ставки, валютные, краткосрочные, среднесрочные, с любой периодичностью выплаты процентов.

В 2011 году основными задачами Банка в части привлечения депозитов корпоративных клиентов являются:

- поддержание депозитных продуктов на конкурентном уровне;
- расширение продуктовой линейки;
- активизации деятельности филиальной сети Банка;
- сочетание индивидуальной работы с клиентами и проведение PR-акций по привлечению новых клиентов.

## Розничный бизнес

### Кредитование физических лиц

2010 год стал переломным годом для рынка розничного кредитования в посткризисный период. Рост средней реальной заработной платы населения в совокупности со снижением напряженности в сфере занятости, положительное влияние государственных антикризисных и расширение текущих кредитных программ банков, возвращение экспресс-кредитования привели к наращиванию российскими банками в 2010 году кредитного портфеля физических лиц по сравнению с 2009 годом.

Розничный бизнес является одним из приоритетных направлений деятельности Банка. Деятельность Банка в этом направлении нацелена на увеличение клиентской базы, повышение качества и эффективности клиентского обслуживания. Основной задачей Банка в 2010 году было сохранение текущих позиций на рынке розничного кредитования и подготовка базы для дальнейшего роста.

С этой целью в 2010 году Банк проводил следующую работу:

- активное внедрение и продвижение линейки программ потребительского кредитования и автокредитования, принятой в 2009 году;
- поддержка и продвижение конкурентоспособной линейки ипотечных кредитов, что стало возможным благодаря аккредитации Банка в качестве Поставщика закладных и Сервисного агента в ОАО «АИЖК»;
- масштабирование проекта экспресс-кредитования в точках продаж торговой сети партнеров Банка. Всего за год было выдано 6,4 тыс. кредитов на общую сумму 86,6 млн. руб.;
- реализация проекта кросс-продаж кредитных карт одновременно с выдачами потребительских кредитов. За период с октября по декабрь 2010 года в рамках данного проекта выдано карт с кредитным лимитом на общую сумму 17,4 млн. руб.;
- запуск проекта по приему онлайн-заявок на кредиты на сайте Банка. По данному каналу продаж поступает до 21% от всего объема поступающих заявок на кредит;
- оптимизация бизнес-процессов обработки заявок и выдачи кредитов. В результате среднее время рассмотрения заявок на кредит снизилось с 3 рабочих дней до 1,5 рабочих дней, среднее время ожидания клиентом выдачи кредита снизилось с 1,5 часов до 30-45 минут. Таким образом, удалось снизить трудоемкость операций практически в 2 раза.

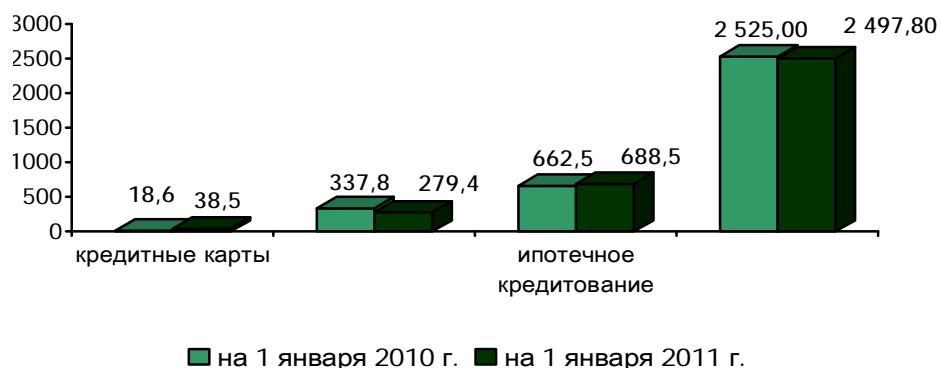
В результате реализации указанных мероприятий Банк вошел в группу лидеров на рынке ипотечного кредитования и потребительского кредитования (в том числе по кредитным картам) и твердо удерживал средние конкурентные позиции на рынке автокредитования. Доля Банка на рынке розничного кредитования среди самостоятельных банков Республики Татарстан на 1 января 2011 года составила 9,8% против 9,7% на 1 января 2010 года.

В 2010 году Банк выдал 20 тысяч кредитов физическим лицам на общую сумму 1,7 млрд. рублей. Объем розничных кредитов на 1 января 2011 года превысил 3,5 млрд. рублей.

В 2010 году отмечается замедление темпов сокращения розничного кредитного портфеля Банка. Так, если в 2009 году кредитный портфель Банка уменьшился по сравнению с 2008 годом на 25%, то в 2010 году объем кредитов физическим лицам остался практически на уровне 2009 года.

В структуре розничного кредитного портфеля на 1 января 2011 года отмечается рост объема ипотечных кредитов на 4%, кредитных карт – более чем в 2 раза (на 107%).

### Структура кредитного портфеля физических лиц, млн. руб.



Одной из приоритетных задач Банка на среднесрочный период является активное развитие розничного кредитования. Позитивное влияние на расширение кредитования физических лиц окажут прогнозируемые в 2011–2013 гг. рост оборота розничной торговли, рост средней реальной заработной платы, реальных располагаемых денежных доходов.

Наращиванию розничного кредитного портфеля Банка в среднесрочной перспективе будет способствовать:

- модернизация продуктовых предложений. Продуктовая линейка физических лиц будет направлена, прежде всего, на целевой сегмент потребительского рынка – сотрудников предприятий, находящихся на обслуживании в Банке по зарплатному проекту, сотрудников крупных градообразующих предприятий и предприятий бюджетной сферы. Данные меры позволят увеличить клиентскую базу, а ориентированность на целевой клиентский сегмент позволит повысить качество кредитного портфеля;

- развитие кросс-продаж продуктов Банка;
- рост регионального присутствия Банка;
- развитие технологий активных продаж кредитных продуктов;
- увеличение кредитных лимитов у существующих клиентов;
- расширение спектра услуг Контакт-центра;
- совершенствование бизнес-процессов.

### Банковские карты

Одним из приоритетных инновационных направлений деятельности Банка является эмиссия и обслуживание банковских карт. При этом Банк уделяет постоянное внимание увеличению объема продаж банковских карт, развитию инфраструктуры их обслуживания и внедрению дополнительных возможностей для держателей карт.

В 2010 году Банк уделил пристальное внимание вопросам безопасности карточных операций. Одним из наиболее заметных результатов этой деятельности стало получение Банком (первым среди самостоятельных банков РТ) сертификата соответствия требованиям Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS - Payment Card Industry Data Security Standard), регламентирующего требования ведущих международных платежных систем, в том числе Visa и MasterCard, к информационной безопасности. Тем самым Банк подтвердил высокий уровень информационной безопасности при обработке, передаче и хранении информации о владельцах

пластиковых карт. Для клиентов Банка этот факт означает максимальную надежность защиты их данных, а значит, сохранность их денежных средств.

С целью дальнейшего повышения безопасности операций Банк реализовал ряд дополнительных мероприятий, среди которых запуск системы мониторинга карточных операций и системы мониторинга состояния банкоматов, оснащение банкоматов анти-скимминговыми устройствами, начало выпуска собственных карт, оснащенных микропроцессором, и др.

Среди других значимых событий 2010 года:

- завершение сертификации процессингового центра Банка на осуществление прямых расчетов с международной платежной системой MasterCard (в связи с получением статуса принципиального участника в 2009 году);

- получение лицензии системы MasterCard на прямой торговый эквайринг (в т.ч. интернет-эквайринг);

- запуск в эксплуатацию системы лояльности по картам Банка. Благодаря этой системе Банк получил дополнительный инструмент привлечения к сотрудничеству клиентов из числа торгово-сервисных предприятий в виде системы поощрения покупателей;

- принятие единого стиля оформления банкоматов Банка.

Кроме того, Банк значительно расширил перечень операторов услуг, в адрес которых можно осуществить платежи с помощью банкоматов Банка. Теперь через банкоматы Банка возможны:

- совершение платежей в адрес ГИБДД РТ,

- оплата услуг операторов связи и интернета: Ё-Казань, МЭЛТ, Транстелеком, Yota;

- оплата услуг оператора электронной коммерции Molotok.ru;

- оплата заказов Фаберлик;

- осуществление взносов на благотворительность в фонды «Добрый терминал» и «Возрождение».

Платежи доступны как по картам Банка, так и по картам сторонних банков – участников международных платежных систем Visa и/или MasterCard.

Особое внимание при развитии линейки продуктов Банк уделил кредитным картам. Начало 2010 года связано с выпуском первых кредитных карт со льготным периодом кредитования для массового потребителя на базе головного офиса Банка и филиала в г. Набережные Челны. К концу первого квартала 2010 года новый продукт был тиражирован на всю филиальную сеть Банка. С июня на базе продукта кредитной карты со льготным периодом кредитования был внедрен продукт «Лучшая кредитка» для сотрудников предприятий, сотрудничающих с Банком в рамках договоров на обслуживание расчетов по заработной плате и иным выплатам посредством международных пластиковых карт, который позволил держателям «зарплатных» карт Банка получать кредиты с использованием кредитных карт на льготных условиях.

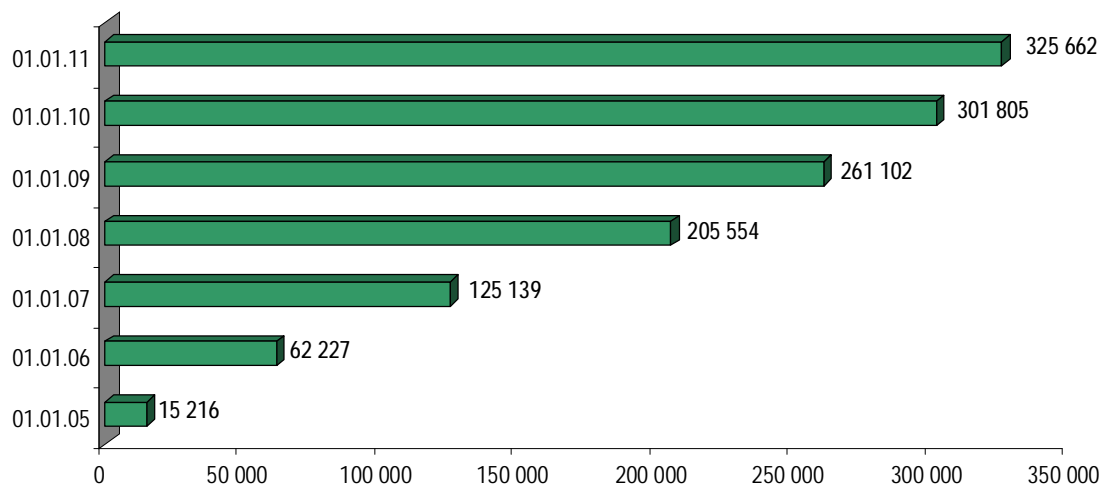
Начиная с сентября 2010 года Банк запустил кросс-продажи кредитных карт со льготным периодом кредитования совместно с потребительскими кредитами и автокредитами. В рамках кросс-продаж у заемщиков Банка появилась возможность получить дополнительно к своему потребительскому кредиту либо автокредиту бонусную кредитную карту на сумму оставшегося свободного лимита.

Среди других продуктовых инноваций стоит отметить начало выпуска специализированной карты Visa Business для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также реализацию новой автоматизированной услуги «Длительное поручение».

В 2010 году в Банке произошел рост объема эмиссии пластиковых карт, денежного оборота и остатков на картсчетах. За 2010 год количество карт Банка в обращении возросло на 23 857 карт и на

начало 2011 года составило более 325 тысяч, из них карты, выданные в рамках «зарплатных» проектов – 251 тысяча (77,2%), кредитные карты – 2 тысячи (0,6%), карты, выданные физическим лицам – 59 тысяч (18,2%), прочие – 13 тысяч (4%).

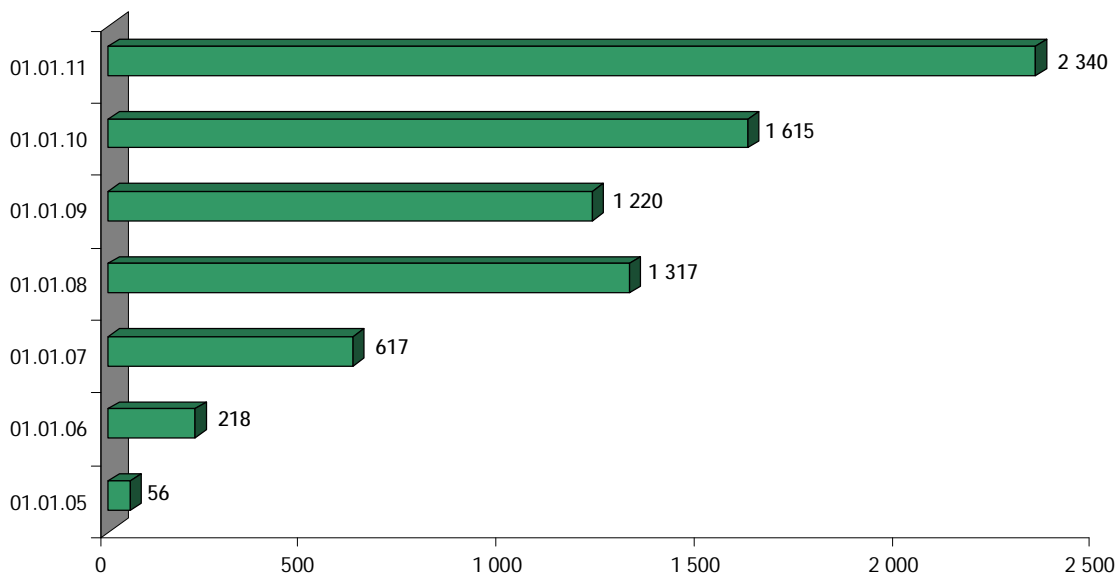
#### Количество карт в обращении (шт.)



Согласно рейтингу, составленному РИА «РосБизнесКонсалтинг», по итогам 2010 года Татфондбанк по количеству пластиковых карт в обращении занял 38 место среди 118 российских банков – участников рейтинга.

Сумма средств клиентов на картсчетах на 1 января 2011 года превысила 2,3 млрд. рублей, что больше значения данного показателя на начало 2010 года на 725 млн. рублей или на 44,9%.

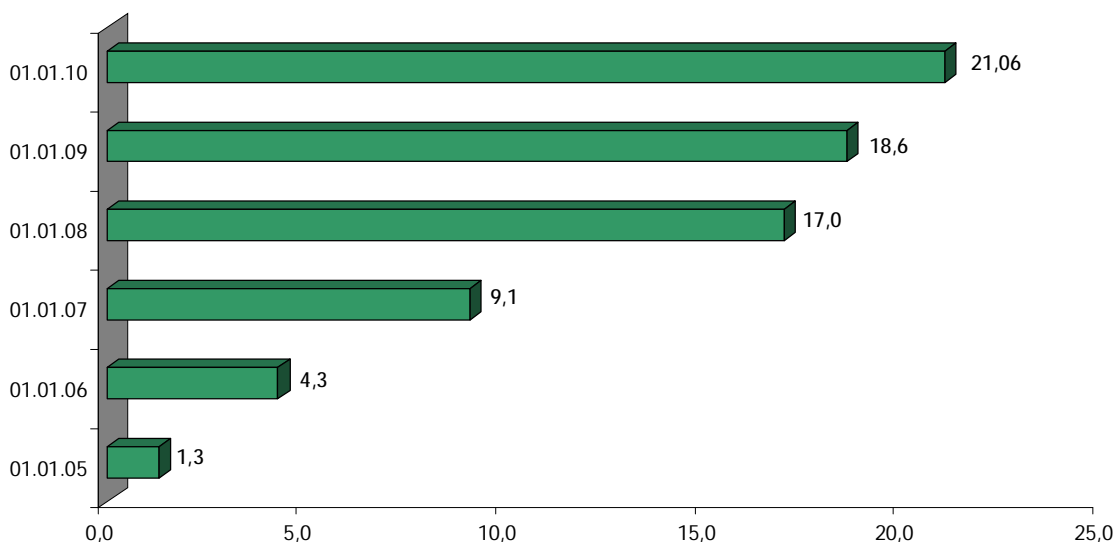
#### Динамика средств на картсчетах, млн. руб.



За 2010 год количество организаций, сотрудничающих с Банком в рамках договоров на обслуживание расчетов по заработной плате и иным выплатам посредством международных пластиковых карт, увеличилось на 17% до 2399 организаций.

Стабильный рост наблюдался также и в отношении оборота средств по операциям, совершенным клиентами Банка по банковским картам. Так, за 2010 год оборот по пластиковым картам Банка составил 21,1 млрд. рублей, что на 2,5 млрд. рублей или на 13,2% больше, чем в 2009 году.

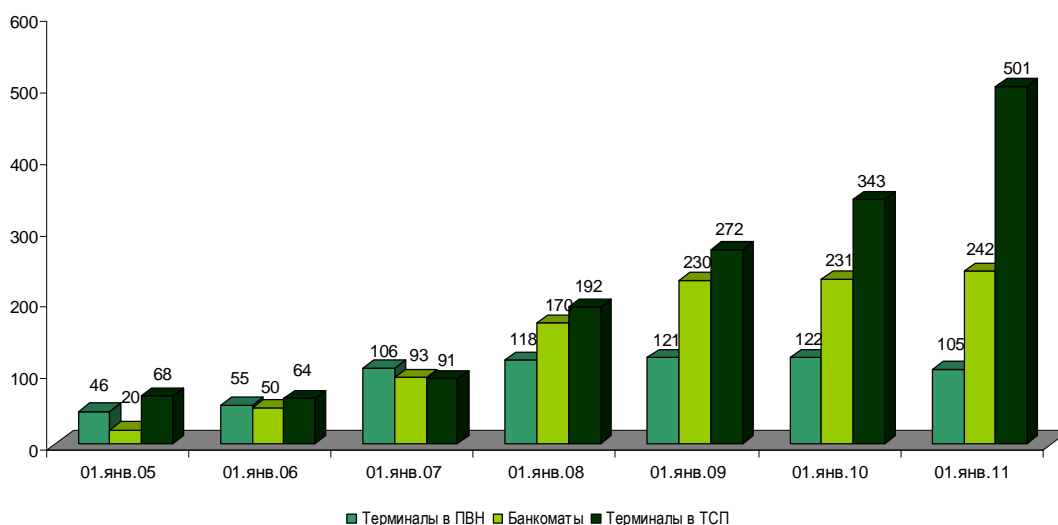
**Рост объема операций, совершаемых с использованием карт Банка, млрд. руб.**



Банком также развивается и совершенствуется инфраструктура, предназначенная для приема банковских карт, расширяется круг предприятий сферы торговли и услуг с установленными терминалами Банка для эффективного и удобного обслуживания клиентов. На конец 2010 года количество таких терминалов достигло 501 шт., что на 46,1% больше уровня, зафиксированного по итогам 2009 года.

По данным РИА «РосБизнесКонсалтинг» по состоянию на 1 января 2011 года, Татфондбанк занял 45 место среди 110 российских банков – участников рейтинга по количеству собственных банкоматов.

**Инфраструктура Банка, предназначенная для приема банковских карт, ед.**



В течение 2010 года также расширен перечень банков-партнеров, в кассах и банкоматах которых выдача наличных клиентам Банка производится без взимания комиссии. Общее количество таких банкоматов по состоянию на 1 января 2011 года превысило 1000 единиц.

## Депозиты физических лиц

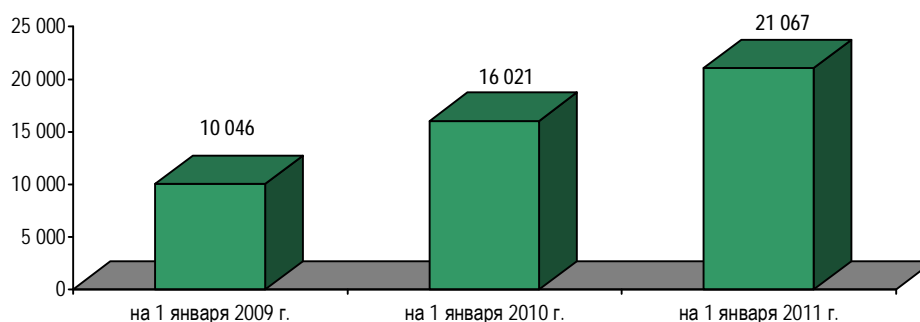
Средства физических лиц являются одним из основных источников ресурсной базы Банка. На 1 января 2011 года на розничные депозиты приходится 41,3% от привлеченных Банком ресурсов.

Банк предлагает своим клиентам большой набор инструментов по сбережению и накоплению денежных средств, соответствующий уровню развития российского банковского рынка. Клиентами Банка являются представители всех социальных групп и возрастов населения, значительную часть которых составляют клиенты пенсионного возраста (42,6% от общего количества вкладчиков).

По состоянию на 1 января 2011 года доля Банка на республиканском рынке частных вкладов составила 11,3% (третье место на рынке депозитов РТ).

Более 110 тысяч вкладчиков доверили Банку свои сбережения, объем их депозитов на 1 января 2011 года составил 21,1 млрд. рублей. За 2010 год средства на депозитных счетах физических лиц выросли на 5 млрд. рублей или 31,5%.

### Динамика объема депозитов физических лиц, млн. руб.

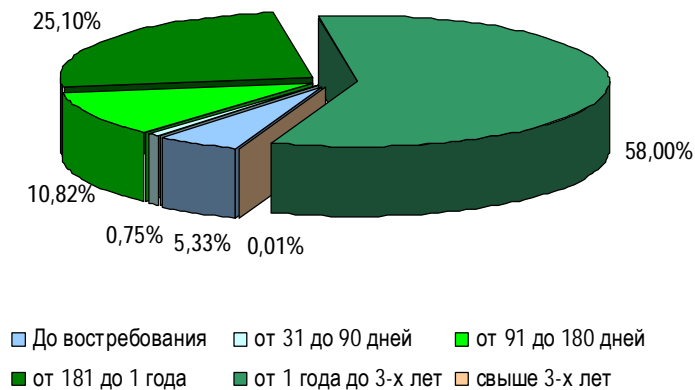


В 2010 году лидерство в портфеле розничных депозитов продолжали сохранять рублевые вклады, удельный вес которых на 1 января 2011 года составил 95,5%.

На долю срочных вкладов приходится 94,7% средств, привлеченных от физических лиц. С начала 2010 года объем срочных вкладов вырос на 4,3 млрд. рублей или 27% и на 1 января 2011 года составил 19,9 млрд. рублей.

Как положительную тенденцию следует отметить рост доли вкладов с длительными сроками хранения, на долю которых приходится более половины депозитного портфеля. Удельный вес средств, доверенных населением Банку на срок свыше 1 года, вырос с 36,9% на 1 января 2010 года до 58% на 1 января 2011 года.

## Структура депозитов физических лиц по срокам привлечения



В 2010 году, следуя конъюнктуре рынка, Банк неоднократно снижал процентные ставки по вкладам населения.

Преимуществами Банка, влияющими на объемы привлечения денежных средств во вклады, являются:

- репутация Банка как надежного государственного банка в Республике Татарстан и за ее пределами;
- аккредитация Банка Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в качестве банка-агента при организации и проведении выплат страхового возмещения по вкладам;
- гибкие условия привлечения денежных средств, взвешенная тарифная политика Банка и конкурентоспособные процентные ставки;
- сотрудничество с Пенсионным фондом РФ по РТ и Министерством труда, занятости и социальной защиты в рамках зачисления пенсионных выплат и выплат социального характера;
- развитая региональная сеть, удобное расположение подразделений;
- наличие электронных каналов продаж (система дистанционного банковского обслуживания);
- возможность дистанционного управления вкладами (открытие/закрытие, безналичное пополнение/расход).

В 2011 году планируется дальнейшее развитие продуктовых предложений, максимально полно удовлетворяющих запросам частных клиентов, расширение спектра предоставляемых розничных услуг, в том числе модификация пакетных предложений, наполнение пакетов новыми возможностями. Кроме того, Банк планирует развивать технологичные каналы продвижения, основными задачами которых являются обеспечение удобного и оперативного обслуживания клиентов, снижение клиентского потока в точках продаж Банка.

## Обезличенные металлические счета физических лиц

Банк предлагает физическим лицам открытие обезличенных металлических счетов (ОМС), которые могут быть предпочтительнее в тех случаях, когда необходимо минимизировать риски от колебания курсов различных мировых валют.

Банк предоставляет клиентам возможность открытия ОМС не только в золоте и серебре, но и в платине и палладии.

По состоянию на 1 января 2011 года остатки на ОМС физических лиц составили 148,6 млн. рублей. Прирост средств на обезличенных металлических счетах физических лиц за 2010 год составил 54,6 млн. рублей или 58%.

### **Аренда банковских ячеек**

Банк предлагает своим клиентам воспользоваться индивидуальными банковскими сейфами, а также обеспечивает все необходимые условия для совершения наличных расчетов при проведении сделок купли-продажи недвижимости.

В 2010 году данную услугу предоставляли подразделения Банка, расположенные в г. Казань (Головной офис), г. Лениногорск (Альметьевский филиал), филиалы в г. Москва и г. Санкт-Петербург. Срок аренды от одного дня и более, с возможностью дальнейшего продления срока договора.

Сейфовые комнаты Банка оборудованы совершенными системами охраны и контроля доступа, имеют несколько уровней безопасности и по степени своей надежности отвечают всем установленным стандартам.

### **Денежные переводы и платежи**

В течение 2010 года Банк осуществлял переводы денежных средств по России и в страны ближнего и дальнего зарубежья по системам денежных переводов «Migom», «Western Union», «Blizko» и «Contact».

У каждой из представленных в Банке систем денежных переводов есть свои отличительные особенности. Например, система «Western Union», являясь одной из самых популярных международных систем, пользуется спросом у иностранных граждан, отправляющих денежные средства в страны дальнего зарубежья. Системы «Migom» и «Blizko» предпочтительны для клиентов, осуществляющих переводы по России и в страны ближнего зарубежья. Основная группа клиентов по данным системам - сезонные рабочие из стран ближнего зарубежья. В 2010 году в Банке была внедрена система денежных переводов «Contact».

В течение 2010 года было совершено около 118 тыс. переводов на общую сумму 1,4 млрд. рублей.

Наиболее востребованное направление – Российская Федерация, в пределах которой совершено около 43% переводов, немногим уступает направление стран ближнего зарубежья - 41%, на страны дальнего зарубежья приходится 16% от общего объема совершаемых переводов.

В отделениях Банка принимаются все виды коммунальных и прочих платежей. За 2010 год Банком было заключено 63 договора с различными поставщиками услуг. Общее количество организаций, с которыми заключены договоры на прием платежей, на 1 января 2011 года составило 266. Основные поставщики – это организации, предоставляющие услуги в сфере жилищно-коммунального хозяйства.

Особым спросом пользуются платежи, совершаемые в режиме реального времени - за услуги предоставления мобильной и городской связи, кабельного телевидения и интернет. Также, благодаря информационному взаимодействию с базой ГИБДД по РТ, в любом отделении Банка клиент может не только оплатить штраф за нарушение правил дорожного движения, но и получить информацию о наличии задолженностей по штрафам ГИБДД в режиме реального времени. В 2010

году объем принятых платежей физических лиц в пользу организаций различных сфер и направлений деятельности превысил в 1,5 раза показатели 2009 года.

### **Дистанционное банковское обслуживание физических лиц**

В 2010 году в Банке большое внимание уделялось развитию услуги дистанционного банковского обслуживания (ДБО) физических лиц. Значительно расширен сервис системы ДБО «Онлайн Партнер», посредством которой клиенты Банка в удобное время со своих домашних или рабочих компьютеров могут осуществлять платежи, получать выписки по счетам, просматривать детальную информацию по вкладам, кредитам и пластиковым картам.

В течение 2010 года Банк значительно расширил функционал системы дистанционного банковского обслуживания:

- появилась возможность оплачивать штрафы ГИБДД в режиме реального времени;
- внедрен сервис по приему распоряжений на открытие/закрытие вкладов и обезличенных металлических счетов (ОМС);
- появилась возможность просматривать график платежей по кредитам, получать подробную информацию об остатках задолженности по кредитам, о размере и сроке внесения ежемесячных платежей.

Общее количество активных пользователей системы дистанционного банковского обслуживания выросло за 2010 год на 2 410 человек и на 1 января 2011 года составило 3 283 клиента.

В 2011 году Банком планируется дальнейшее развитие системы дистанционного банковского обслуживания физических лиц «Онлайн Партнер» в части расширения функционала системы, увеличения количества поставщиков услуг, в пользу которых принимаются платежи, разработки и внедрения новых каналов доступа к системе «Онлайн Партнер», увеличения количества способов подтверждения платежей в системе.

## Инвестиционный бизнес

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, обладая всеми необходимыми лицензиями для проведения как собственных, так и клиентских операций на рынке ценных бумаг.

В 2010 году Банк значительно увеличил портфель ценных бумаг. За год объем вложений Банка в ценные бумаги вырос почти в 1,9 раз, превысив 16,3 млрд. рублей, из которых 11,9 млрд. рублей находилось в доверительном управлении.

В течение 2010 года операции с ценными бумагами проводились по следующим направлениям:

- дилерские операции с государственными ценными бумагами (ОФЗ, долговые обязательства субъектов РФ и местных органов государственной власти);
- дилерские операции с корпоративными облигациями;
- дилерские операции с акциями;
- операции с производными ценными бумагами;
- брокерские операции;
- операции по доверительному управлению.

В своей работе с ценными бумагами Банк придерживался консервативной стратегии, уделяя повышенное внимание качеству заемщиков и ликвидности ценных бумаг. Основу портфеля ценных бумаг Банка составляют корпоративные облигации, входящие в Ломбардный список Банка России и принимаемые им в качестве обеспечения по краткосрочным кредитам.

В среднесрочной перспективе при формировании портфеля ценных бумаг Банк будет стремиться сохранить оптимальную структуру портфеля, сохраняя приверженность консервативной стратегии. Основное внимание при формировании портфеля ценных бумаг будет отдано инструментам с фиксированным доходом. Прежде всего, речь идет о рублевых облигациях государственных, муниципальных и корпоративных эмитентов. Особое внимание при формировании портфеля ценных бумаг Банк обратит на ценные бумаги эмитентов, представляющих реальный сектор экономики РФ.

В 2010 году Банк активно работал в направлении развития и расширения контрагентских отношений с российскими и зарубежными институтами. В результате Банк не только восстановил докризисный объем открытых лимитов со стороны российских и зарубежных финансовых институтов (совокупный лимит более 11,5 млрд. рублей), но и увеличил их на 70% от первоначального объема, что подтверждает высокое доверие к Банку. На текущий момент число контрагентов Банка превышает 180 организаций.

Высокое доверие со стороны контрагентов и инвесторов позволило Банку в феврале 2010 года успешно завершить сделку по обмену части находящихся в обращении еврооблигаций, выпущенных Банком в 2007 году на сумму \$200 млн., а также сделку по новому выпуску еврооблигаций на сумму \$225 млн. со сроком погашения в 2012 году.

В 2010 году Банк активно проводил операции с валютой (банкнотные и конверсионные сделки). Общий объем конверсионных сделок за год составил более 39 млрд. рублей.

В 2010 году приоритетным направлением развития клиентского направления было улучшение качества услуг и максимальное удовлетворение потребностей клиентов в их инвестиционных предпочтениях. Особое внимание уделялось качеству управления клиентскими портфелями на рынке коллективных инвестиций.

Коллективное доверительное управление в Банке представлено общими фондами банковского управления (ОФБУ), а также паевыми инвестиционными фондами (ПИФ).

В 2010 году Банк управлял средствами трех ОФБУ. Из них:

– «Фонд стабильного дохода» осуществляет инвестирование в облигации российских компаний. По результатам 2010 года «Фонд стабильного дохода» показал прирост стоимости пая на 6,9%;

– «Фонд российских акций». Инвестирование осуществляется в надежные и ликвидные инструменты, прежде всего, в акции нефтяной и металлургической отрасли, банковского и энергетического сектора, телекоммуникаций и других. За 2010 год изменение стоимости пая данного фонда составило 32,8%;

– «Фонд Золотой» осуществляет инвестирование в акции и облигации золотодобывающих и металлообрабатывающих предприятий. «Фонд Золотой» вошел в тройку самых доходных российских ОФБУ по итогам 2010 года. Среди фондов смешанных инвестиций «Фонд Золотой» занял первое место в России. Изменение стоимости пая фонда по итогам 2010 года составило 40,9%.

«Фонд российских акций» и «Фонд Золотой» вошли в ТОП-10 самых доходных ОФБУ России по итогам 2010 года.

Реализацию долей ОФБУ Банка и паев ПИФов в 2010 году осуществляли более 80 точек продаж Банка не только в Республике Татарстан, но и за ее пределами - в гг. Москва, Санкт-Петербург, Пермь, Новосибирск, Сургут и Чебоксары.

## **Векселя**

Сумма средств, привлеченных Банком посредством выпуска собственных векселей, за 2010 год составила 2 154,4 млн. руб. В 2010 году были погашены векселя Банка на общую сумму 2 261,4 млн. руб. На 1 января 2011 года общая номинальная сумма собственных векселей, находящихся в обращении, составила 1 093,8 млн. руб. Помимо головного офиса реализацию векселей могут осуществлять все филиалы Банка.

Основными контрагентами Банка по размещению собственных векселей в 2010 году были Группа компаний «РЕГИОН», а так же крупнейшие инвестиционные компании РФ и предприятия РТ.

Погашение собственных векселей Банк производит самостоятельно по мере наступления срока погашения, а так же через БК «РЕГИОН» (для удобства клиентов, находящихся в г. Москва).

В среднесрочной перспективе Банк продолжит выпуск собственных векселей с целью привлечения краткосрочных денежных средств.

## **Облигации**

2 марта 2010 года размещен шестой выпуск облигаций Банка серии В общей номинальной стоимостью 2 млрд. рублей. Также, в 2010 году к торгам на Фондовой бирже «ММВБ» допущены Биржевые облигации Банка серий БО-01, БО-02 и БО-03 объемом 2 млрд. рублей каждая, первая серия из которых 30 декабря 2010 года была в полном объеме размещена на бирже. Размещение серий БО-02 и БО-03 планируется в течение 2011 года.

На начало 2011 года в обращении находились четвертый, пятый, шестой, седьмой выпуски облигаций Банка, а также выпуск биржевых облигаций общим объемом 8,2 млрд. рублей.

В 2010 году Банк в соответствии с эмиссионными документами своевременно и в полном объеме исполнил свои обязательства по офортам по шестому и седьмому выпуску. Выкупленные облигации впоследствии реализовывались инвесторам на вторичном рынке.

Все облигационные займы свободно обращаются на биржевом рынке и включены в котировальный список Фондовой биржи «ММВБ» «А» первого уровня, за исключением Биржевых

облигаций, которые включены в Перечень внесписочных ценных бумаг биржи. Ежедневные биржевые обороты показывают существенный интерес инвесторов к облигациям Банка.

Таблица 5

Заимствования на внутреннем рынке

Выпуск облигаций	Четвертый	Пятый (серия А)	Шестой (серия В)	Седьмой	Серия БО-01	Серия БО-02	Серия БО-03
Объем выпуска по номиналу, тыс. руб.	1 500 000	2 000 000	2 000 000	1 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000
Способ первичного размещения	Открытая подписка						
Срок обращения	3 года	3 года	3 года	3 года	3 года	3 года	3 года
Ставка купонов	1-3 купон – 11,40% 4-6 купон – 13%	1-2 купон – 15% 3-4 купон – 11% 5-6 купон – 8,5%	1-2 купон – 11,2% 3-4 купон – 8,75% 5-6 купон – ставка определяется уполномоченным органом эмитента	1-2 купон – 13,75% 3-4 купон – 8,75% 5-6 купон – ставка определяется уполномоченным органом эмитента	1-3 купон – 9,5% 4-6 купон – ставка определяется уполномоченным органом эмитента	-	-
Вторичное обращение	ММВБ, внебиржевой рынок						
Статус	В обращении	В обращении	В обращении	В обращении	В обращении	Планируется к размещению	Планируется к размещению

Основными целями выпуска облигаций и направлениями использования средств, полученных в результате размещения облигаций, являются:

- повышение уровня капитала и реальной оценки деятельности Банка, основанное на улучшении основных финансовых показателей его функционирования;
- удлинение срочности ресурсной базы в целях дальнейшего увеличения объема активных операций для финансирования предприятий, организаций и субъектов малого и среднего бизнеса не только в Республике Татарстан, но и за ее пределами;
- дальнейшее развитие положительной публичной кредитной истории;
- повышение привлекательности Банка для зарубежных и отечественных партнеров.

## Внешнеэкономическая деятельность

Банк обладает длительным положительным международным опытом работы и широко известен в международном сообществе. Банк зарекомендовал себя как надежный партнер для сотрудничества, о чем свидетельствует его положительная кредитная история и информационная прозрачность. У Банка существуют долгосрочные корреспондентские отношения и установленные кредитные лимиты в ряде ведущих зарубежных банков, которые в 2010 году были увеличены на 12 млн. долларов США. Это позволяет Банку максимально качественно удовлетворять потребности своих клиентов в части торгового и проектного финансирования, выступать агентом валютного контроля и в целом осуществлять квалифицированное сопровождение внешнеэкономической деятельности, в том числе и в рамках системы удаленного доступа «Банк-Клиент». Банк аккредитован в экспортных кредитных агентствах Германии, Испании и Венгрии: Euler Hermes, CESCE и MENIB, соответственно.

Банк осуществляет валютный контроль всех видов внешнеэкономических операций (экспорт и импорт товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности; кредитование экспортно-импортных операций; получение и предоставление финансовых кредитов и т. д.), который включает:

- оформление и ведение паспортов сделок по экспортным и импортным контрактам клиентов;
- проверку правильности составления паспорта сделки клиентом и соответствие его условиям контракта и требованиям валютного законодательства;
- квалифицированные консультации:
- по вопросам валютного и таможенного законодательства;
- по оформлению документов, согласно требованиям валютного законодательства РФ;
- по всем типам расчетов в иностранной валюте и привлечению международного финансирования под клиентские внешнеэкономические операции.

В течение 2010 года на обслуживании в Банке находилось более 800 паспортов, открытых в рамках диверсифицированной внешнеэкономической деятельности наших клиентов.

Банк активно проводит операции по выпуску аккредитивов и выдаче гарантий для своих клиентов в рамках установленных лимитов со стороны крупных иностранных банков, таких как Commerzbank AG (Германия), VTB Bank (Deutschland) AG (Германия), VTB Bank (France) SA (Франция), Nova Ljubljanska Banka (Словения), Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG (Австрия), Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited (Великобритания), Bank of China (ELUOSI) (Китай), Standard Bank (Великобритания), Standard Chartered Bank (Великобритания), Alpha Bank Cyprus Ltd. (Кипр). Кроме того, в 2010 году привлечено целевое финансирование от VTB-Bank (France) SA, Франция на сумму 15 млн. долларов США для исполнения клиентами Банка своих обязательств по внешнеторговым контрактам.

В 2010 году Банк, как активный представитель банковского сектора Республики Татарстан, принимал участие в работе II Международного саммита исламского бизнеса и финансов, прошедшего в г. Казань 28-29 июня, и в организованном компанией Euromoney Conferences III Казанском международном инвестиционном форуме, состоявшемся 14 октября.

## Региональная политика

Региональная политика Банка в 2010 году была направлена, прежде всего, на обеспечение реализации клиентской политики, улучшение качества обслуживания клиентов и расширение регионального присутствия Банка за счет развития инфраструктуры, совершенствования методик управления всеми её элементами и внедрения технологий удаленного обслуживания клиентов.

В 2010 году Банк продолжил развитие и модернизацию региональной сети. В течение всего года проводилась работа по оптимизации и повышению эффективности деятельности подразделений.

По данным рейтинга «Самые филиальные банки России в 2010 году», опубликованном агентством РБК, Банк занимает 50 место среди 100 российских банков, обладающих самой развитой сетью подразделений.

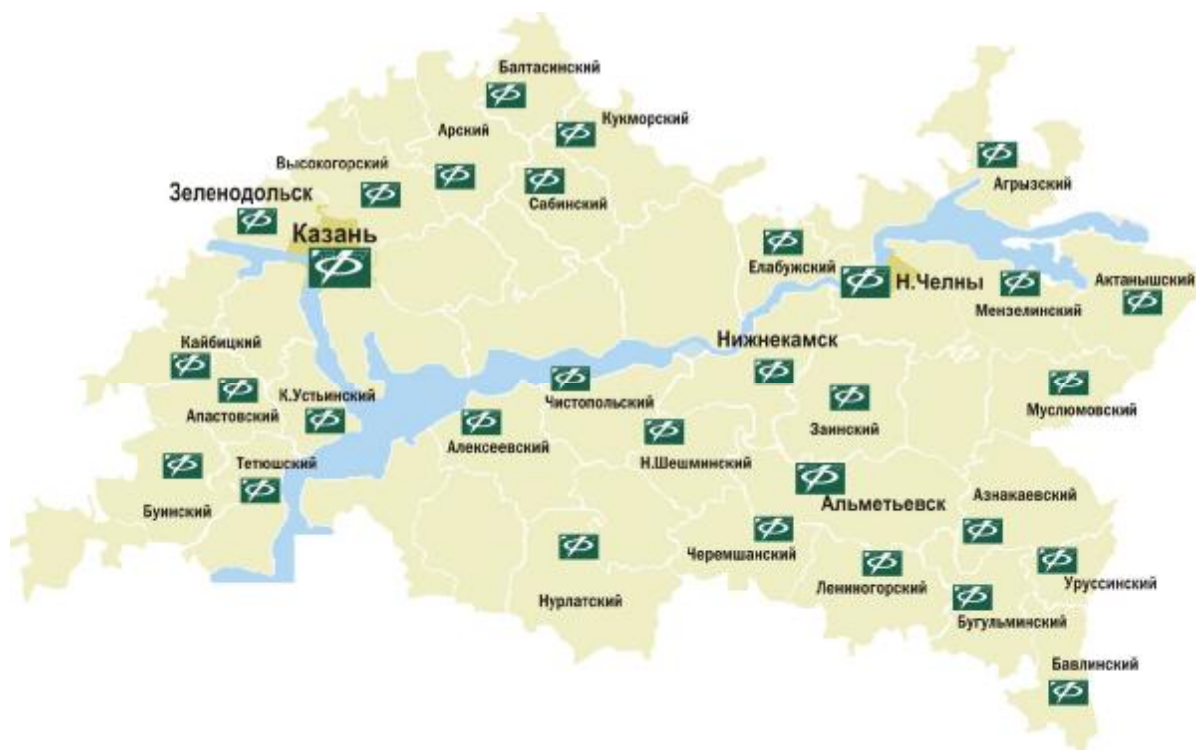
На 1 января 2011 года в структуру Банка входило 90 структурных подразделений (из них 12 филиалов, 74 дополнительных офиса и 4 операционные кассы). Региональная сеть Банка в основном сосредоточена в Республике Татарстан: 82 из 90 подразделений находятся в республике, из которых 26 – в городе Казани. Кроме того, подразделения Банка расположены в гг. Москва, Пермь, Чебоксары, Сургут, Санкт-Петербург и Новосибирск.

**Структура региональной сети Банка  
в разрезе федеральных округов Российской Федерации**



Федеральный округ		Количество подразделений
1	Центральный	1
2	Северо-западный	1
3	Южный	0
4	Северо-Кавказский	0
5	Приволжский	86
6	Уральский	1
7	Сибирский	1
8	Дальневосточный	0

## Расположение обособленных подразделений Банка в Республике Татарстан



В 2010 году Банк вел активную работу по стандартизации действующих подразделений, в результате на конец 2010 года в Банке функционировали подразделения четырех форматов.

Таблица 6

Количество подразделений по форматам

№ п/п	Формат подразделения	Количество на 1 января 2011 года
1	Филиал	12
2	Дополнительный офис формата "Универсальный"	28
3	Дополнительный офис формата "Розничный"	46
4	Операционная касса	4
	<b>Итого</b>	<b>90</b>

Помещения всех подразделений подготовлены для банковской деятельности и полностью отвечают как требованиям нормативных документов ЦБ РФ, так и внутренним документам и стандартам Банка. В банковских офисах оборудованы операционные залы, кассовые узлы, хранилища и другие помещения в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Помещения оборудованы охранной и тревожной сигнализацией и соответствуют требованиям пожарной безопасности.

Основной задачей филиальной сети Банка является предоставление полного спектра услуг юридическим и физическим лицам, включая различные программы кредитования, привлечение средств во вклады, все виды банковских операций с открытием и без открытия банковского счета, банковские переводы, оплата коммунальных платежей и др.

Каждое подразделение предоставляет те виды услуг, которые предусмотрены форматом данного подразделения. Стандартизация подразделений позволяет унифицировать бизнес-процессы в подразделениях сети Банка и улучшить качество клиентского сервиса.

Кроме того, в 2010 году велась работа по реорганизации, а в некоторых случаях и закрытию операционных касс, являющихся убыточными для Банка и неудобными с точки зрения расположения для клиентов. Так, по итогам анализа работы были закрыты подразделения Банка в п.г.т. Черемшан и г. Тетюши, операционная касса в г. Набережные Челны (ул. Ш. Усманова, д. 60) переведена в формат дополнительного офиса с осуществлением полного перечня операций для физических и юридических лиц.

Во всех подразделениях Банка работает приветливый и высококвалифицированный персонал. Общее количество сотрудников региональной сети Банка на конец 2010 года составляло 951 человек.

Банк представлен в наиболее благоприятных, с точки зрения конъюнктуры региональной экономики, субъектах Российской Федерации, что способствует положительной динамике бизнес-показателей в подразделениях, росту доли обособленных подразделений в бизнесе Банка.

Таблица 7

Рейтинг благоприятности конъюнктуры региональной экономики субъектов РФ – регионов присутствия Банка за январь-декабрь 2010 года

Регион присутствия Банка	Рейтинг региона
Республика Татарстан	1
г. Санкт-Петербург	2
Тюменская область (Ханты-Мансийский автономный округ г. Сургут)	3
Новосибирская область	4
г. Москва	5
Чувашская Республика	6
Пермский край	7

За январь-декабрь 2010 года активы филиальной сети Банка увеличились с 22,3 до 28,7 млрд. руб., или на 28,3%. Доля работающих активов в структуре активов выросла по сравнению с началом 2010 года на 2,1 процентных пункта.

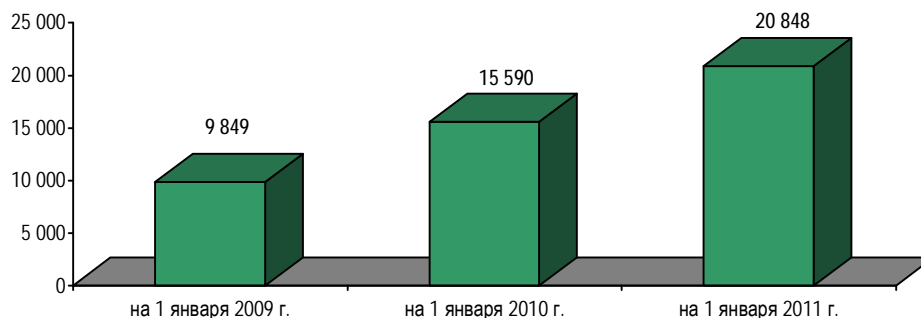
*Динамика активов филиальной сети, млн. руб.*



Собственная ресурсная база филиальной сети увеличилась за 2010 год на 6,7 млрд. руб. и превысила на 1 января 2011 года 27 млрд. руб. По итогам 2010 года филиальная сеть была поставщиком кредитных ресурсов для головного офиса Банка.

Основой увеличения собственной ресурсной базы филиальной сети является рост средств физических лиц и средств на расчетных счетах юридических лиц.

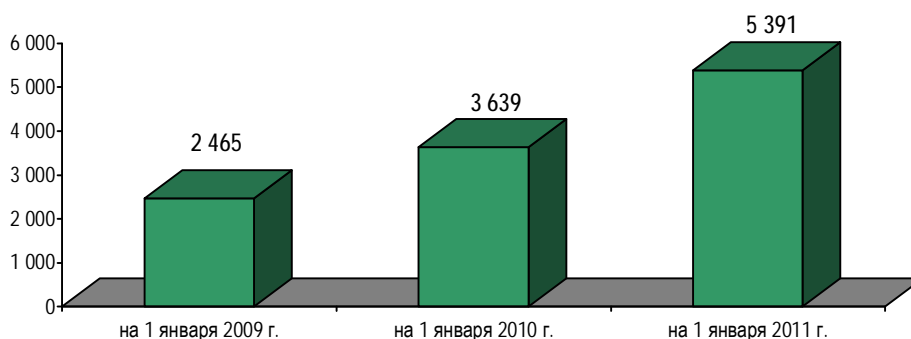
**Динамика средств на счетах физических лиц,  
привлеченных филиальной сетью Банка, млн. руб.**



Денежные средства физических лиц, привлеченные обособленными подразделениями региональной сети, увеличились по сравнению с 2009 годом на 5,3 млрд. рублей или на 33,7%. Столь значительный рост средств физических лиц свидетельствует о доверии клиентов к Банку.

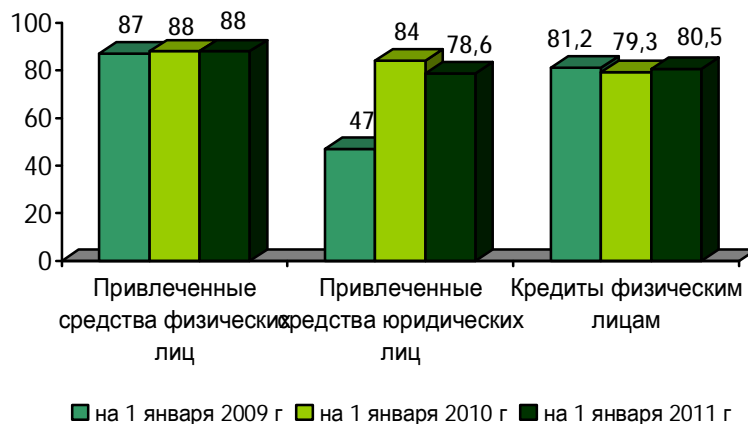
Приток средств на расчетные счета юридических лиц по филиальной сети за 2010 год составил 1,8 млрд. руб.

**Динамика средств на расчетных счетах  
корпоративных клиентов филиальной сети, млн. руб.**



Региональная сеть занимает значительную долю в бизнесе Банка по отдельным показателям.

**Доля региональной сети в бизнесе Банка, %**



В 2010 году Банк реализовал мероприятия по оптимизации организационной структуры региональной сети, бизнес-процессов, улучшению качества обслуживания клиентов в подразделениях:

- на постоянной основе проводится мониторинг качества обслуживания с использованием технологий «тайного клиента»;
- усилен контроль за исполнением бюджета;
- осуществляется мониторинг соблюдения корпоративных стандартов и стандартов обособленных подразделений;
- на постоянной основе осуществляется мониторинг результатов деятельности подразделений.

Выполнение данных мероприятий предоставило возможность Банку развивать и повышать эффективность многоуровневой сети обособленных подразделений с различным уровнем обеспечения ресурсами и полномочиями, но с единой платформой и базой данных.

Одной из стратегических задач Банка на среднесрочную перспективу является развитие региональной сети.

Региональная экспансия Банка обусловлена необходимостью решения следующих задач:

1. Обеспечение роста активов.
2. Увеличение доли на рынке.
3. Приоритетное развитие розничного направления.
4. Приближение банковской услуги к клиенту.

На 2011 год Банком запланировано открытие 26 подразделений. Приоритетными регионами являются благоприятные регионы с точки зрения социально-экономического развития и банковской конъюнктуры. Так, планируется открытие точек продаж в уже освоенных регионах, а именно в гг. Москва, Санкт-Петербург, Новосибирск, Сургут, Казань, Пермь, Альметьевск и Елабуга. Также Банк будет активно расширять свою экспансию в Приволжском федеральном округе в таких городах, как Уфа, Самара, Тольятти, Ижевск. Кроме того, в 2011 году планируется открытие подразделений в новых для Банка регионах, а именно в Южном федеральном округе (гг. Сочи, Краснодар, Ростов-на-Дону).

## Клиентская политика

Клиентская политика Банка направлена на реализацию общей стратегии Банка как универсальной кредитной организации. Для любых категорий клиентов всех форм собственности и сфер деятельности Банк предоставляет полный спектр качественных и высокотехнологичных банковских услуг, своевременно реагируя на изменения потребностей рынка, совершенствуя традиционные и внедряя новые виды продуктов и услуг, способствуя стабильному развитию деятельности и росту благосостояния клиентов. При этом Банк руководствуется принципами деловой этики, корпоративной культуры и социальной ответственности. Клиентская политика ориентирована на развитие взаимовыгодного сотрудничества с существующими клиентами и на активное привлечение и закрепление новых клиентов.

Основой клиентской политики Банка является создание долгосрочных партнерских взаимоотношений с клиентами, обеспечение индивидуального подхода к каждому клиенту с учетом особенностей его бизнеса и потребностей.

Татфондбанк занимает одну из лидирующих позиций среди банков, представленных на территории Республики Татарстан, по показателю «остатки на расчетных счетах клиентов», сохраняет конкурентные преимущества предложений по расчетно-кассовому обслуживанию корпоративных клиентов.

В 2010 году Банк проводил активную работу по совершенствованию клиентской политики. Реализованы следующие мероприятия по улучшению работы с клиентами Банка:

- внедрена услуга по проведению срочных платежей по системе БЭСП;
- внедрена услуга по дистанционному обслуживанию сетевых клиентов «Интернет-Холдинг»;
- внедрена система обеспечения высокой степени защиты операций, проводимых клиентами Банка в системе «Интернет-Клиент» (генератор одноразовых паролей E-token PASS);
- расширены возможности корпоративных клиентов в рамках акции «Бизнес-клуб».

Банком проведена работа по совершенствованию бизнес-процессов, связанных с обслуживанием корпоративных клиентов, в том числе оптимизирована процедура открытия расчетных счетов с выездом к клиентам для оформления документов в рамках услуги «Экспресс открытие расчетного счета».

Банком разработано значительное число индивидуальных схем обслуживания для отдельных групп клиентов. Данная работа тесно увязана с сегментацией клиентской базы, профилированием клиентов, формированием групп клиентов. Сформирована база действующих и потенциальных клиентов, крупных клиентов обслуживают персональные менеджеры.

С целью повышения качества обслуживания клиентов-юридических лиц Банк проводит контрольные закупки, изучает мнение клиентов с помощью анкет, через корпоративный сайт Банка, системы дистанционного банковского обслуживания и другие каналы. По итогам анкетирования рассчитывается индекс «удовлетворенности клиента», составивший в декабре 2010 года 4,82 балла против 4,75 балла в декабре 2009 года (по пятибалльной шкале).

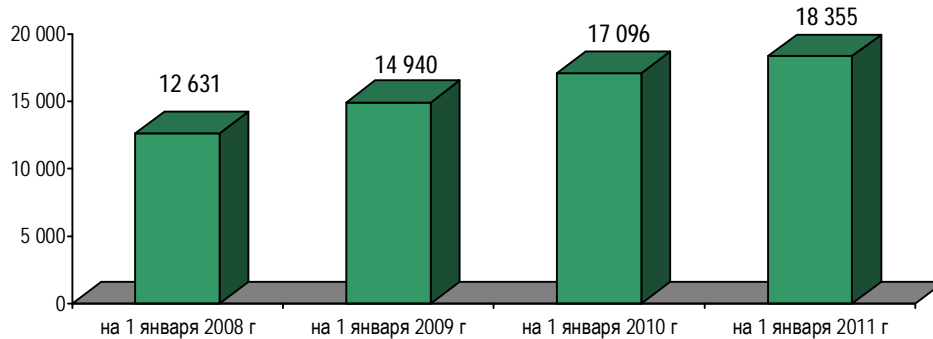
Используя данные сегментирования, профилирования и аналитической отчетности, Банк внедрил методику анализа эффективности сотрудничества с клиентами (группами клиентов), используя которую Банк получает актуальную экономическую картину отношения клиентов (групп клиентов) с Банком.

Результатом работы Банка по совершенствованию клиентской политики стало:

- увеличение количества корпоративных клиентов на 7,4% по сравнению с прошлым годом;
- рост остатков на расчетных счетах корпоративных клиентов в 2010 году на 48%;

- увеличение доли Банка на рынке РТ по остаткам на счетах корпоративных клиентов среди банков, действующих в Республике Татарстан, на 0,9 процентных пункта до 5,7%;
- рост комиссионных доходов за расчетно-кассовое обслуживание по сравнению с 2009 годом на 21,4% при сохранении конкурентной тарифной линейки.

### Количество клиентов, находящихся на РКО

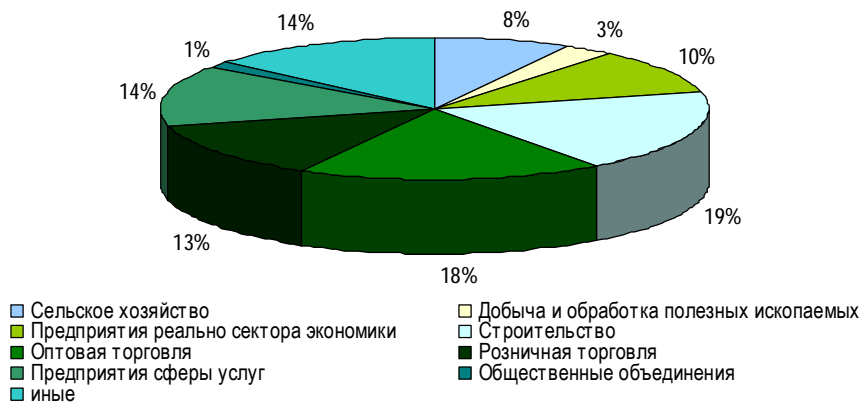


На 1 января 2011 года:

- к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-клиент» подключено 29% корпоративных клиентов, находящихся на расчетно-кассовом обслуживании в Банке;
- акцией «Бизнес клуб» воспользовались 8,1% корпоративных клиентов;
- 1,6% клиентов предпочли открыть расчетные счета по тарифу «Экспресс-открытие расчетного счета»;
- 1,5% корпоративных клиентов, находящихся на расчетно-кассовом обслуживании в Банке, подключены к услуге «SMS-информирование».

Структура клиентской базы по видам деятельности достаточно диверсифицирована. На сегодняшний день в Банке обслуживаются предприятия промышленного производства, сельского хозяйства, торговли, строительства, сферы услуг, а также организации и частные предприниматели, работающие в различных сферах экономики.

### Структура клиентской базы по видам деятельности



## КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

### Система управления Банком

Система управления Банком, получившая в 2010 году дальнейшее развитие, объединяет взаимосвязанные организационные, функциональные, технологические, информационные и другие средства по обеспечению эффективного функционирования Банка при совершении банковских операций и других сделок, управлении активами, пассивами и банковскими рисками. Элементы системы управления формализованы, постоянно актуализируются и оптимизируются с использованием процессного подхода к построению данной системы, все необходимые регламенты и информация своевременно доводятся до сотрудников подразделений и используются в работе.

Управление Банком осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и Кодексом корпоративного управления Банка.

Высшим органом управления Банка является Общее Собрание акционеров, которое избирает Совет директоров и определяет его функции по общему руководству деятельностью Банка. Собрание также избирает ревизионную комиссию и единоличный исполнительный орган – Председателя Правления Банка. Совет директоров избирает состав коллегиального исполнительного органа - Правления Банка по представлению Председателя Правления.

Советом директоров из числа неисполнительных директоров назначен Президент Банка - специальное должностное лицо, подотчетное и подчиненное непосредственно Совету директоров, главной задачей которого является организация эффективного выполнения функций управления и контроля, возложенных на Совет директоров законодательством и Уставом, в период между заседаниями Совета директоров. Организации эффективного выполнения Советом директоров своих функций содействуют также Аппарат Совета директоров и специальное должностное лицо - Корпоративный секретарь Банка, основной задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами Банка процедурных требований, установленных законодательством, Уставом и иными внутренними документами Банка, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров Банка.

По всем основным вопросам деятельности Банка позиции его совладельцев согласовываются посредством участия их представителей в работе Совета директоров и в проведении Общих Собраний акционеров. Эта согласованность подтверждается единодушием при принятии решений, в частности, по вопросам:

- одобрения планов финансовой и хозяйственной деятельности;
- утверждения политик по основным вопросам и внутренних документов, регламентирующих деятельность органов управления и контроля Банка;
- одобрения рекомендаций, принимаемых в период подготовки к Общим Собраниям акционеров;
- выдвижения и избрания представителей в Совет директоров, счетную и ревизионную комиссию, выбора и утверждения аудитора Банка;
- эмиссии ценных бумаг Банка;
- кадровых назначений;
- оценки деятельности исполнительных органов.

Обеспечению объективности принимаемых решений и поддержанию баланса между интересами различных групп акционеров способствует наличие в составе Совета независимых директоров.

Функции и роли органов управления и должностных лиц определены Уставом Банка, а также внутренними документами, регламентирующими деятельность каждого из них. Взаимоотношения между органами управления Банка строятся исходя из принципа четкого разграничения их полномочий, а также недопустимости необоснованного вмешательства Совета директоров и акционеров в повседневную деятельность исполнительных органов и ограничения их возможности

оперативно решать вопросы деятельности Банка с учетом меняющейся экономической ситуации. Внутренними документами Банка (положениями, регламентами, должностными инструкциями) предусмотрены меры и процедуры, направленные на создание системы выявления и урегулирования потенциальных конфликтов интересов. В течение 2010 года факты, способные привести к возникновению корпоративных конфликтов, не зафиксированы.

Стратегический и тактический уровни управления согласовываются применением действующей в Банке системы сбалансированных показателей, транслирующей принятую Стратегию в систему четко поставленных стратегических задач и соответствующих измерителей степени их выполнения - сбалансированных показателей.

Процессы совершенствования системы корпоративного управления Банком в прошедшем году осуществлялись на основе компромисса интересов всех заинтересованных в его успешном развитии сторон с учетом Стратегии Банка и вызовов современных экономических реалий. Работа в этом направлении велась в соответствии с утвержденным Советом директоров годовым Планом мероприятий по развитию системы корпоративного управления Банка, разработанным по результатам очередной оценки ее состояния, проведенной по методикам рейтинговых агентств и по рекомендациям Банка России, а также на основе изучения опыта других компаний. При этом неизменным был и остается вектор на соблюдение базовых принципов, изложенных в Кодексе корпоративного управления Банка (Справедливость, Ответственность, Прозрачность, Подотчетность), и повышение уровня корпоративного управления с учетом требований законодательства, лучшей практики и рекомендаций таких институтов, как Базельский комитет по банковскому надзору, Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Международная финансовая корпорация (IFC), Российский институт директоров (РИД), Национальный совет по корпоративному управлению (НСКУ) и др. В Приложении 2 к настоящему Годовому отчету приведены Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения в соответствии с Методическими рекомендациями, утвержденными Распоряжением ФКЦБ от 30 апреля 2003 г. N 03-849/р.

Совет директоров и исполнительные органы Банка принимали меры по усилению контроля за организацией деятельности Банка, в том числе посредством развития в Банке комплаенс-функции и функции внутреннего аудита, совершенствования внутренней нормативно-правовой базы и системы управленческого учета, а также в рамках осуществления отдельных управленческих функций - разграничение полномочий, установление отношений подотчетности, формирование систем мотивации и стимулирования сотрудников, регламентация банковских процессов и управление ими, построение организационной структуры, организация учета и отчетности, защита информации и других ресурсов и т.д.

Банк в лице Совета директоров и исполнительных органов предусматривает в среднесрочной перспективе принятие мер по развитию системы управления Банком, основываясь на двух основных тезисах:

1. Система управления Банком должна обеспечить переход от преодоления негативного влияния факторов внешней среды к реализации проектов развития и совершенствования деятельности с использованием адаптивных бизнес-процессов и управленческих процедур.

2. Состав органов управления и контроля, ключевых менеджеров и руководителей подразделений должен обеспечивать наиболее эффективное осуществление возложенных на них функций, соблюдение принципов и развитие методов системы управления Банком как части его корпоративной культуры.

## Принципы корпоративного управления

Система управления Банком функционирует на основе соблюдения следующих принципов:

– Принцип ответственности, который заключается в том, что каждый сотрудник Банка за ненадлежащее исполнение своих функций несет ответственность (экономическую, административную и дисциплинарную), которая закрепляется в его должностной инструкции и/или трудовом договоре с ним;

– Принцип регламента, который заключается в том, что любая операция и сделка Банка осуществляется в строгом соответствии с регламентом ее осуществления, определенном во внутренних документах Банка;

– Принцип делегирования полномочий, который состоит в передаче руководителем части возложенных на него полномочий, прав и ответственности своим подчиненным с целью концентрации на решении сложных управленческих задач, соответствующих уровню его компетенции, с осуществлением контроля со стороны руководителя за действиями подчиненных ему сотрудников в соответствии с объемом переданных им полномочий;

– Принцип разделения критических полномочий, который предполагает распределение обязанностей, обеспечивающее исключение ситуаций, когда сфера ответственности сотрудника допускает конфликт интересов;

– Принцип информационной достаточности, который означает ограничение доступа к информации, не относящейся к выполнению конкретной функции и (или) превышающей функциональную необходимость в рамках должностных обязанностей сотрудника;

– Принцип заинтересованности, который заключается в обязательном наличии заинтересованности органов управления и руководящего состава Банка в его эффективном функционировании;

– Принцип непрерывности, который заключается в постоянном функционировании элементов системы управления;

– Принцип комплексности, который заключается в том, что все объекты управления должны быть охвачены процедурами управления, адекватными характеру и масштабам деятельности этого объекта, и выполнение функций каждого субъекта управления должно быть подконтрольно на предмет качества другому субъекту управления;

– Принцип приоритетности (риск-ориентированности), который заключается в том, что при принятии управленческих решений особое внимание уделяется направлениям деятельности и операциям Банка, подверженным наиболее существенным рискам;

– Принцип интеграции, взаимодействия и координации, который предполагает тесную связь между всеми элементами системы управления, в том числе скоординированное взаимодействие структурных подразделений Банка, наделенных различными функциональными обязанностями;

– Принцип сбалансированности, который предполагает, что при определении полномочий, функций и обязанностей каждого субъекта управления ему предписывается соответствующий объем средств их выполнения (прав и возможностей), и наоборот, не допускается наличие средств, не связанных той или иной функцией;

– Принцип единоличной ответственности, который предполагает во избежание безответственности закрепление каждой отдельной функции за конкретным исполнителем, при этом допускается закрепление за одним исполнителем нескольких функций;

– Принцип рационализации управления, который состоит в обеспечении руководством постоянного совершенствования деятельности структурных подразделений, развития и оптимизации

банковских процедур и их соответствия условиям конкурентной среды, в том числе по предоставлению новых продуктов и услуг, освоению новых рынков, внедрению информационных технологий, сокращению затрат и издержек и т.д.;

– Принцип обеспечения контроля, который заключается в организации внутреннего контроля, способного предотвращать различного рода нарушения, потенциальные ошибки и возможные потери, обеспечивать законность, надежность и эффективность деятельности Банка.

Основными принципами и требованиями, которые предъявляются к информации в системе управления Банком, являются:

- надежность (достоверность);
- регулярность и своевременность (актуальность для использования);
- полнота и достаточность;
- ценность (полезность в зависимости от объема и значимости решаемых на ее основе задач);
- сопоставимость (подготовленность на основе единой методологической базы);
- доступность (легкость восприятия) для пользователя.

## Корпоративная структура

Организационная структура Банка представляет собой план, по которому координируются и соподчиняются структурные подразделения, определяются их полномочия, функции и обязанности каждого должностного лица и служащего для организации их эффективной и контролируемой деятельности, обеспечивающей стабильность функционирования Банка.

Создание отделов, управлений, служб и иных подразделений Банка осуществляется с учетом всё возрастающих потребностей клиентов Банка в финансовых продуктах и услугах.

Действующая организационная структура создана в соответствии с рекомендациями консалтинговой компании БДО (the BDO network) и отвечает задаче организации работы многофилиального розничного Банка.

Отдельные шаги по построению оптимальной модели организационной структуры Банка в отчетном году предпринимались по мере:

- внедрения новых направлений деятельности и банковских продуктов (услуг), вызывающих необходимость создания новых управленческих структур, увеличения кадрового обеспечения;

- развития Банка и расширения рынка сбыта продуктов и услуг, в том числе за счет региональной сети;

- изменений в конъюнктуре банковских услуг, уровне деловой активности и ситуации на денежных рынках;

- изменения технологий управления бизнес-процессами, в том числе в области информационного обеспечения и телекоммуникаций;

- разделения функций фронт-офиса, бэк-офиса и бухгалтерского учета в целях предотвращения конфликта интересов сотрудников.

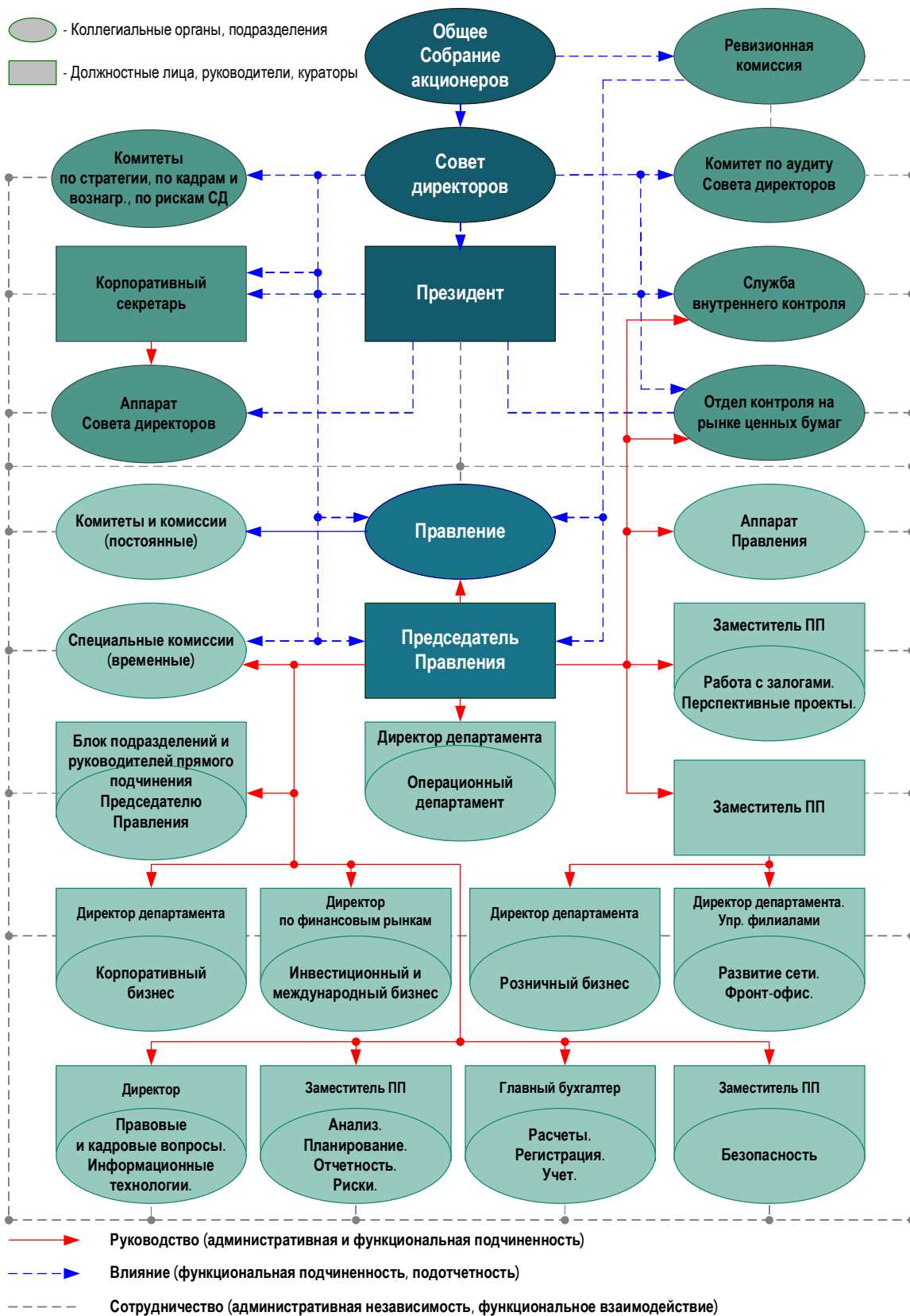
Планирование мер по совершенствованию организационной структуры Банка на среднесрочную перспективу осуществлялось в соответствии со следующими основными критериями:

- обеспечение взаимосвязи целевой оргструктуры со стратегией развития (в том числе нацеленность целевой оргструктуры на реализацию стратегических целей, ее устойчивость к коррекции стратегии);

- эффективность оргструктуры (в том числе оптимизация числа уровней управления, четкое разделение бизнес-блоков и управленческих функций, возможность постановки целей и контроля их достижения);

- возможность реализации (возможность технической реализации с точки зрения основных бизнес-процессов, возможность обеспечения кадровыми ресурсами необходимой квалификации, возможность реализации с точки зрения существующей системы управления).

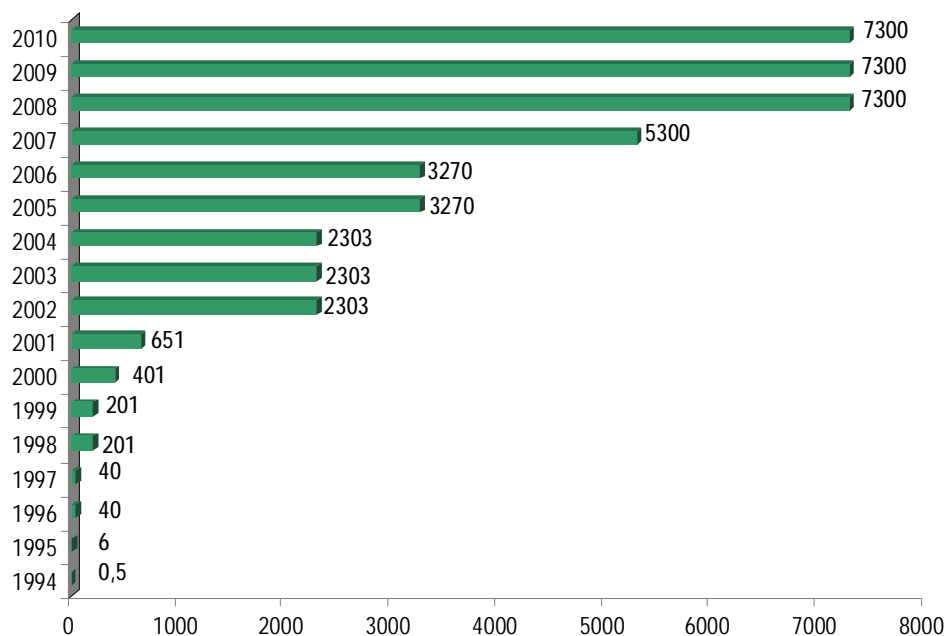
## Корпоративная структура Банка по состоянию на 1 апреля 2011 года



## Структура капитала и акционеры

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 7,3 млрд. рублей посредством проведения десяти эмиссий акций и разделен на 730 млн. штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

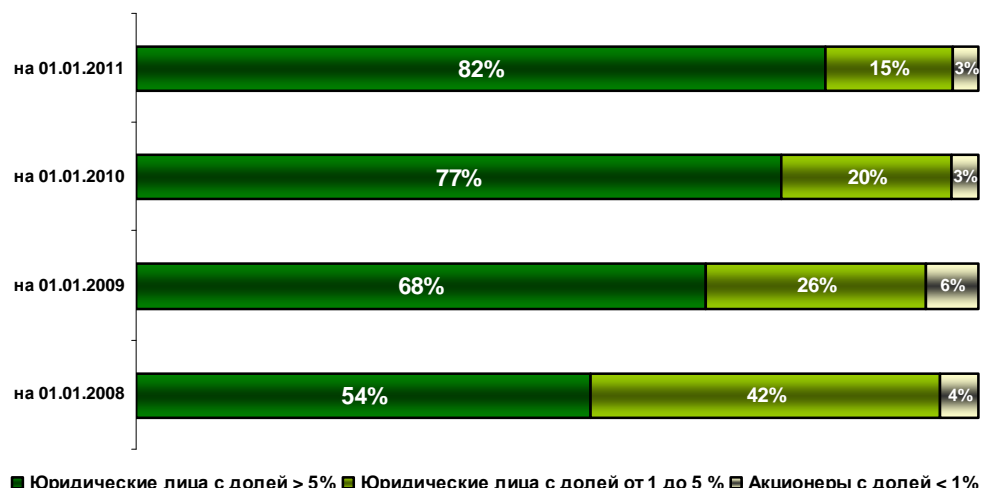
### Динамика величины Уставного капитала (млн. руб.)



Регистрация прав собственности, ведение и хранение реестра именных ценных бумаг Банка осуществлялись независимым регистратором - Обществом с ограниченной ответственностью «Евроазиатский Регистратор». Регистратор Банка имеет надлежащие технические средства, системы контроля и безупречную репутацию на рынке ценных бумаг, обеспечивающие защиту прав собственности акционеров на акции Банка от возможных нарушений.

Акционеры в течение года использовали право по своему усмотрению свободно распоряжаться принадлежащими им акциями Банка.

### Изменение структуры капитала



Список акционеров Банка с указанием их долей в уставном капитале, а также список лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Банка, публикуются на Интернет-сайте Банка. Информация об изменениях в составе акционеров, владеющих 5-ю и более процентами голосующих акций Банка, раскрывается в форме Сообщений о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества.

**Акционеры Банка  
по состоянию на 1 января 2011 года**

Акционеры, владеющие долей уставного капитала Банка более 5%:

№	НАИМЕНОВАНИЕ АКЦИОНЕРА	КОЛИЧЕСТВО	ДОЛЯ, %
1	ОАО «Татгролизинг»	196 588 735	26,930
2	ООО «Новая нефтехимия»	136 338 028	18,676
3	ЗАО «Гелио-Полис»	134 442 767	18,417
4	ООО «Артуг-Финанс»	69 227 285	9,483
5	ООО «Селена-Нефтехим»	60 500 000	8,288
<b>Итого:</b>		597 096 815	81,794
<b>Итого:</b>		597 096 815	81,794

Акционеры, владеющие долей уставного капитала Банка более 1%:

№	НАИМЕНОВАНИЕ АКЦИОНЕРА	КОЛИЧЕСТВО	ДОЛЯ, %
1	ОАО «ВАМИН Татарстан»	25 000 000	3,425
2	ОАО «АРТУГ»	21 655 000	2,966
3	ОАО «Обувная фабрика «Спартак»	19 865 421	2,721
4	ОАО «Нижекамскнефтехим»	16 980 000	2,326
5	ОАО «Татнефть» им.В.Д. Шашина	10 000 000	1,370
6	ОАО «АК БАРС» Банк	9 000 000	1,233
7	ООО «Торговый дом «Спартак»	8 700 000	1,192
<b>Итого:</b>		111 200 421	15,233

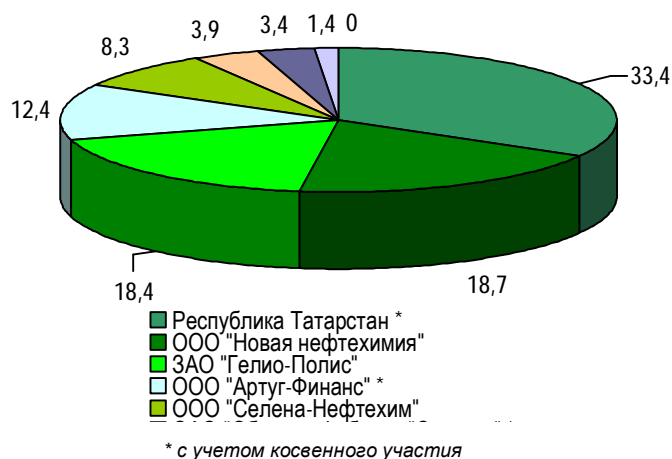
Акционеры - юридические лица, владеющие долей уставного капитала Банка менее 1%:

№	НАИМЕНОВАНИЕ АКЦИОНЕРА	КОЛИЧЕСТВО	ДОЛЯ, %
1	ГУП РТ «Агентство инвестиций и инноваций»	6 000 000	0,822
2	ООО «Идел»	5 500 000	0,753
3	ЗАО «Татгазинвест»	4 000 000	0,548
4	ООО «Торговый дом «Караван обуви»	3 991 330	0,547
5	ОАО «Татнефтепром»	500 000	0,068
6	ЗАО «ДКК» (номинальный держатель)	387 089	0,053
7	ОАО «Хитон»	200 000	0,027
8	ОАО «Нижекамскшина»	200 000	0,027
9	ОАО «ХК «АК БАРС»	200 000	0,027
10	ОАО «Нэфис Косметикс» - КХК им.М.Вахитова	200 000	0,027
11	ООО «ПФК ВИТАЛ»	200 000	0,027
12	ОАО «Фонд «Образование»	62 250	0,009
13	ЗАО «Торговый дом «Алтын Ай»	22 000	0,003
14	ОАО «КМК-Инвестор»	20 000	0,003
15	ООО «ИК «Татарская траст-компания»	11 596	0,002
<b>Итого:</b>		21 494 265	2,944

Акционеры - физические лица:

№	ФАМИЛИЯ И.О.	КОЛИЧЕСТВО	ДОЛЯ, %
1	Мугинов И.Х.	200 000	0,027
2	Гильманов Р.А.	5 754	0,00079
3	Мингазетдинов Р.И.	1 111	0,00015
4	Латыпов А.Г.	633	0,00009
5	Иванова Г.В.	250	0,00003
6	Мальцева О.Н.	250	0,00003
7	Мещерова Г.К.	250	0,00003
8	Флягина Л.Л.	250	0,00003
9	Сафиуллин Р.З.	1	0,00000
<b>Итого:</b>		<b>208 499</b>	<b>0,029</b>

**Структура капитала на 1 января 2011 года**



В отчетном году акционеры Банка не предпринимали каких-либо действий, способных негативно повлиять на его финансовое состояние и развитие, и не оказывали давления на его органы управления с целью реализации своих личных или корпоративных целей за счет других акционеров.

В 2010 году, помимо годового, проведены 2 внеочередных Общих Собрания акционеров, на которых были приняты решения, связанные со сменой единоличного исполнительного органа Банка:

- 18 августа 2010 года – прекращение полномочий Председателя Правления Юсупова К.Р. по его заявлению об освобождении от занимаемой должности и избрание на эту должность Мингазетдинова И.А.;
- 13 ноября 2010 года - прекращение полномочий Председателя Правления Мингазетдинова И.А. по предложению Совета директоров и избрание на эту должность Мусина Р.Р.

## Совет директоров

Действующий Совет директоров Банка сформирован годовым Общим Собранием акционеров 27 мая 2010 года из 11 человек - все они избраны из предыдущего состава. В дальнейшем изменений в составе Совета директоров также не было. В связи с невозможностью совмещения должности по основному месту работы с членством в органах управления других коммерческих организаций Юсупов К.Р. своим письменным заявлением с 23 августа 2010 года сложил с себя полномочия члена Совета директоров ОАО «АИКБ «Татфондбанк».

Члены Совета директоров акционерами Банка не являются. Квалификация членов Совета директоров, их профессиональный и управленческий опыт позволяют принимать решения по всем ключевым вопросам деятельности Банка, входящим в их компетенцию. Все они соответствуют требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Уставом и внутренними документами Банка.

Следуя Правилам участия директоров Банка в органах управления других обществ, установленным Положением о Совете директоров, члены Совета в течение последних лет целенаправленно сокращают свое участие в составе органов управления других хозяйственных обществ, что повышает их возможности по надлежащему исполнению своих обязанностей в составе Совета директоров Банка.

Средняя продолжительность непрерывной работы директоров в составе Совета составляет около 6 лет, средний возраст – 50 лет.

С 2005 года в Банке проводится оценка независимости директоров. Со второй половины 2009 года в целях контроля изменения обстоятельств, влияющих на отнесение директоров к категории независимых, и периодического подтверждения данного статуса ежеквартально проводится дополнительная самооценка директорами своей независимости посредством анкетирования, а также предварительной оценки, проводимой Аппаратом Совета директоров на основании имеющейся в Банке информации о членах Совета директоров. Критерии независимости директора определены Положением о Совете директоров Банка и соответствуют требованиям, изложенным в российском Кодексе корпоративного поведения, Федеральном законе «Об акционерных обществах», Правилах фондовых бирж РТС и ММВБ, рекомендациях Международной финансовой корпорации (IFC).

По результатам очередной оценки, проведенной в декабре 2010 года, Совет директоров подтвердил статус независимых 8-и директорам в своем составе (72,7%), которые подтвердили свой статус независимого директора путем направления в Банк соответствующего письменного уведомления.

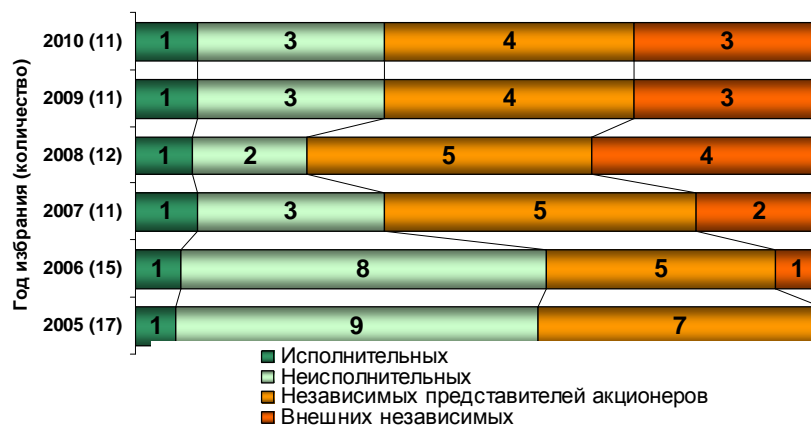
Целями привлечения Банком независимых членов Совета директоров являются:

- страховка от ошибок при принятии Советом директоров решений;
- руководство Комитетами Совета директоров для неформального осуществления возложенных на них функций;
- укрепление доверия инвесторов, расширение деятельности Банка на международных фондовых рынках;
- соблюдение требований и рекомендаций относительно привлечения независимых директоров.

Существующий состав независимых директоров Банка можно условно разделить на две категории:

- «внешние независимые» (Александров Я., Рубцов Ю.Б., Эвтихиади А.В.), которые не связаны трудовыми или иными отношениями с Банком и/или его акционерами и подконтрольными компаниями;
- «независимые представители акционеров» (Каримов Г.Х., Никифоров И.А., Смирнов В.С., Тихуров Е.А., Яхин И.Р.), связанные трудовыми или иными отношениями с акционерами Банка, в том числе миноритарными.

### Структура Совета по категориям директоров



### Состав Совета директоров

(избран на годовом Общем Собрании акционеров 27.05.2010 г., информация представлена по состоянию на 01.04.2011г.)

#### Председатель Совета директоров

**Мингазетдинов Ильдус Анварович**, 1960 г.р. Член Совета директоров с мая 1996 года, Председатель Совета директоров в 2003-2006гг., с июня 2007 года по июль 2010 года и с ноября 2010 года по настоящее время, неисполнительный директор, председатель Комитета по стратегии и член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров. Окончил Казанский государственный финансово-экономический институт им. В.В.Куйбышева (1981, экономист). Президент ОАО «АИКБ «Татфондбанк» с июня 2006 года. В 1998-2003гг. и с августа по ноябрь 2010 года - Председатель Правления ОАО «АИКБ «Татфондбанк». Кандидат экономических наук. Заслуженный экономист Республики Татарстан. Депутат Государственного Совета Республики Татарстан третьего (с марта 2004 года) и четвертого (с марта 2009 года) созывов, член Комитета по бюджету, налогам и финансам.

#### Члены Совета директоров

**Александров Яна**, 1967 г.р. Член Совета директоров с декабря 2008 года, независимый директор, член Комитета по стратегии Совета директоров. Окончила Лондонскую школу экономики в 1994 году, магистр экономики и управления. Финансовый консультант, Управляющий директор «YA-Consulting» с 2003 года (Лондон, Великобритания). В 1994-1996 гг. работала в Banque Paribas, East European Fixed income. В 1996-2003 гг. - в Banque Credit-Suisse, Russian Fixed income.

**Гарипов Райхат Зиятдинович**, 1958 г.р. Член Совета директоров с апреля 1999 года, неисполнительный директор, член Комитета по стратегии Совета директоров. Окончил Татарский институт содействия бизнесу по специальности «экономика» (1998), по специальности «финансы и кредит» (1999), экономист. Генеральный директор ОАО «Обувная фабрика «Спартак» с марта 2003 года (г. Казань). В 1991 году - вице-президент Национального инвестиционного фонда Республики Татарстан. В 1994 - 1997 гг. - вице-президент инвестиционной компании «ТатИнК». В 1997-2003 гг. - заместитель Председателя Правления ОАО «АИКБ «Татфондбанк».

**Каримов Габдельназир Хазипович**, 1948 г.р. Член Совета директоров с июня 2006 года, неисполнительный директор, член Комитета по рискам Совета директоров. Окончил Казанскую Государственную Сельскохозяйственную Академию (1999, экономист-организатор). Генеральный директор ОАО «Татагролизинг» с августа 2005 года по август 2010 года (Высокогорский район, Республика Татарстан). В 1982-2005гг. – директор Государственного унитарного предприятия «Лизинговая компания «Татагропромкомплект».

**Никифоров Ильдар Афанасьевич**, 1959 г.р. Член Совета директоров с мая 2009 года, Председатель Совета директоров с июля по ноябрь 2010 года, независимый директор, председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров. Ранее входил в состав Совета директоров Банка (май 2001 – март 2003, май 2004 – июнь 2008). Окончил Казанский химико-технологический институт (1982, инженер-химик), Татарский Институт Содействия Бизнесу (2004, экономист). Председатель Правления некоммерческой организации «Союз Хлебопроизводителей Республики Татарстан» с 2007 года (г. Казань). В 2003 году – генеральный директор ОАО «Казанский хлебозавод №4». В 2003-2005 гг. – генеральный директор ОАО «Татхлеб». В 2005-2007 гг. – генеральный директор ОАО «Объединенная хлебная компания». Заслуженный Экономист Республики Татарстан. Член Общественной палаты Республики Татарстан.

**Рубцов Юрий Борисович**, 1949 г.р. Член Совета директоров с июня 2007 года, независимый директор, член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров. Окончил Горьковский Государственный Университет (1971, радиофизик), МВТУ им. Баумана, аспирантура (1981, эргономика). Прошел подготовку в Шведском институте менеджмента IFL. Директор ООО «СКОР» с декабря 2006 года. Президент консалтинговой группы SCORE (г. Нижний Новгород), директор (заместитель директора) ряда компаний, входящих в группу SCORE, с января 2003г. В 1996-2002 гг. – генеральный директор консалтинговой фирмы «Алтекс-реинжиниринг». Кандидат технических наук.

**Смирнов Владимир Сергеевич**, 1951 г.р. Член Совета директоров с марта 1998 года, независимый директор, входит в состав Национального реестра профессиональных корпоративных директоров РИД, председатель Комитета по рискам и член Комитета по аудиту Совета директоров. Окончил Казанский авиационный институт им. А.Н.Туполева (1974, инженер-электромеханик), Татарский Институт Содействия Бизнесу (2001, экономист). Генеральный директор ООО «Управляющая компания «ТатИнК» с апреля 2010 года (г.Казань). В 1994 году – начальник управления биржевой торговли Национального инвестиционного фонда Республики Татарстан. В 1994-2008 гг. – первый вице-президент, генеральный директор ЗАО «Инвестиционная компания ТатИнК». В 2009-2010 гг. - начальник отдела эмиссионных операций ОАО «ИнтехБанк». Член экспертного совета Комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку при Кабинете Министров Республики Татарстан (1996-1997). Член экспертного совета при Федеральной комиссии по ценным бумагам (1999-2001). Член Совета директоров НП «Саморегулируемая организация «Гильдия арбитражных управляющих Республики Татарстан» (2002). Член Совета директоров Национальной ассоциации участников фондового рынка России «НАУФОР» (2008-2010). Кандидат экономических наук, доцент. Заслуженный экономист Республики Татарстан. Заслуженный экономист Российской Федерации. Член-корреспондент Международной Академии Менеджмента. Почетный профессор Международной кафедры ЮНЕСКО. Изобретатель СССР.

**Тихтуров Евгений Александрович**, 1960 г.р. Член Совета директоров с мая 2005 года, независимый директор, член Комитета по аудиту Совета директоров. Окончил Московский институт управления им. С. Орджоникидзе (1982, инженер-экономист по организации управления производством в машиностроении). Начальник управления финансов ОАО «Татнефть» им. В.Д.Шашина с сентября 1999 года (г. Альметьевск). В 1984-1997 гг. - инженер, старший инженер, заместитель начальника, начальник отдела научной организации труда и управления производством, начальник отдела организации труда и заработной платы, заместитель начальника управления по экономическим вопросам, заместитель начальника управления по экономике - главный бухгалтер, заместитель начальника управления по экономике и финансам НГДУ «Ямашнефть» ОАО «Татнефть». В 1997-1999 гг. - начальник финансового отдела исполнительного аппарата ОАО «Татнефть». Заслуженный Экономист Республики Татарстан. Почетный нефтяник Минэнерго РФ.

**Эвтихиади Аля Вадимовна**, 1973 г.р. Член Совета директоров с июня 2008 года, независимый директор, председатель Комитета по аудиту и член Комитета по рискам Совета директоров. Окончила Московский Государственный Университет (1995, экономист), имеет степень Доктора экономических наук Академии Сан-Марино (2005). Руководитель Управления по внутреннему контролю и рискам ОАО «Группа Черкизово» с марта 2011 года. В 2004-2007 гг. – менеджер, старший менеджер компании «ПрайсвотерхаусКуперс Раша Б.В.». В 2008-2009 гг. - директор

департамента Систем внутреннего контроля ОАО «МТС» (г. Москва). В 2009-2010 гг. - независимый консультант (Афины, Греция).

**Юсупов Камиль Раифович**, 1971 г.р. Член Совета директоров с июня 2008 года, неисполнительный директор, член Комитета по стратегии и Комитета по рискам Совета директоров. Ранее входил в состав Совета директоров Банка (май 2004 - июнь 2006). Окончил Камский политехнический институт (1994, инженер-электромеханик), Казанский государственный финансово-экономический институт им. В.В. Куйбышева (1998, менеджер). Заместитель управляющего отделением «Банк Татарстан» Волго-Вятского банка Сбербанка России с августа 2010 года. В 1994-1997 гг. - старший экономист филиала Промстройбанка (г. Набережные Челны). В 1997-2000 гг. - начальник отдела ценных бумаг, начальник отдела валютных операций и ценных бумаг Набережночелнинского филиала «Ак Барс» Банка. В 2000-2004 гг. - управляющий дополнительным офисом ОАО «АИКБ «Татфондбанк». В 2004-2006 гг. - Председатель Правления ОАО «АИКБ «Татфондбанк». В 2006-2007 гг. - Первый заместитель Председателя Правления ОАО «АИКБ «Татфондбанк». С ноября 2007 года по июль 2010 года - Председатель Правления ОАО «АИКБ «Татфондбанк». Заслуженный экономист Республики Татарстан.

**Яхин Ильфар Рафикович**, 1963 г.р. Член Совета директоров с мая 2001 года, независимый директор, член Комитета по аудиту Совета директоров. Окончил Казанский сельскохозяйственный институт (1985, экономист). Главный бухгалтер ОАО «Нижнекамскнефтехим» с сентября 1999 года (Нижнекамск, Республика Татарстан).

С 2006 года ежегодно посредством анонимного анкетирования директоров проводится самооценка работы Совета директоров в целом, а также индивидуальная оценка работы каждого директора. Основные критерии оценки общей работы содержат показатели, вытекающие из основных целей и задач Совета директоров, и показатели, связанные с порядком работы и составом Совета. Критерии индивидуальной оценки включают показатели, характеризующие участие в работе Совета, а также профессиональные и личные качества директора. По решению Совета директоров индивидуальные оценки директоров применяются в расчете размера их вознаграждения. Результаты самооценки, в соответствии с Положением о порядке проведения оценки деятельности Совета директоров, используются в целях:

- определения степени эффективности деятельности Совета директоров как коллективного органа управления Банком;
- выявления сфер, в которых деятельность Совета и отдельных его членов может быть улучшена;
- активизации работы Совета и повышения вклада его членов в осуществление его функций;
- обеспечения возможности своевременной корректировки планов и методов работы;
- достижения оптимального баланса между решением задач стратегического управления, соблюдения интересов собственников и регулярного контроля работы менеджмента Банка;
- установления соответствия размера вознаграждения директоров объему (сложности) выполняемых функций и персональному вкладу в решение задач Банка;
- обеспечения возможности учета результатов оценки при формировании нового состава Совета.

Компетенция Совета директоров определена законом и Уставом Банка. Его функции подробно описаны в Положении о Совете директоров и, в основном, распределены между Комитетами Совета директоров по следующим основным направлениям:

- Стратегическое планирование (с учетом предварительного анализа внешней среды, рыночной ситуации, финансового состояния Банка и других факторов);
- Определение региональной политики и контроль за ее реализацией;
- Совершенствование практики корпоративного управления, реализация и защита прав акционеров, предотвращение корпоративных конфликтов;

- Обеспечение эффективной деятельности исполнительных органов, в том числе посредством осуществления контроля за их деятельностью;
- Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и исполнением планов;
- Контроль за функционированием и оценка эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками;
- Кадровая политика и мотивация членов коллегиальных органов и ключевых сотрудников;
- Совершенствование деятельности Совета директоров и его взаимодействия с органами управления и контроля Банка;
- Повышение уровня корпоративной социальной ответственности и развитие комплаенс-функции в Банке;
- Развитие информационных технологий и обеспечение информационной безопасности Банка;
- Совершенствование информационной политики Банка, систематизация и развитие функции работы с инвесторами и другими заинтересованными лицами.

Положением о Совете директоров Банка предусмотрено проведение плановых заседаний из расчета не менее чем одно заседание в 6 недель, что находит отражение в Планах проведения заседаний, ежегодно утверждаемых Советом директоров на период полномочий Совета.

Заседания готовятся и проводятся в соответствии с указанными планами и Регламентом подготовки вопросов для рассмотрения на заседаниях, утвержденным Советом директоров. Предварительные повестки дня плановых заседаний, содержащие ключевые вопросы деятельности Банка, дорабатываются с учетом предложений членов Совета директоров, Правления и менеджмента по актуальным проблемам.

Организационные функции по подготовке заседаний осуществляют Корпоративный секретарь и Аппарат Совета директоров, которые заблаговременно уведомляют о созыве заседаний членов Совета директоров и его Комитетов и обеспечивают их необходимой информацией (материалами), позволяющей выработать позицию по рассматриваемым вопросам и принять обоснованное решение. Информация о проведенных заседаниях Совета директоров и об основных принятых на них решениях размещается на Интернет-сайте Банка.

К заседаниям Совета директоров регулярно представляются отчеты о ходе выполнения решений/поручений Совета директоров и мероприятий по совершенствованию системы корпоративного управления Банка.

За 2010 год проведено 11 заседаний Совета директоров, в том числе 3 заседания, не предусмотренные утвержденным Планом. Все заседания состоялись в очной форме. Основные вопросы, рассматриваемые Советом директоров, предварительно обсуждались Правлением Банка с подготовкой его мнения относительно проектов решений.

В случаях невозможности личного участия в заседаниях члены Совета директоров, на основе изучения предварительно представленных материалов и проектов решений, использовали свое право направить письменное мнение по вопросам повестки дня заседания.

#### **Информация о проведении заседаний Совета директоров**

Год	Число заседаний			Представлено письменных мнений	Средний кворум (%)
	Всего	Очных	Заочных		
2008	14	10	4	21	83,2
2009	10	8	2	13	87,9
2010	11	11	0	24	85,4

В составе Совета директоров в отчетном году действовали четыре Комитета: по стратегии, по аудиту, по кадрам и вознаграждениям, по рискам. Комитеты Совета директоров сформированы по принципу соответствия знаний и навыков членов Совета компетенции конкретного Комитета с учетом рекомендаций российского Кодекса корпоративного поведения к их составу:

- Комитет по аудиту, Комитет по кадрам и вознаграждениям и Комитет по рискам возглавляют независимые директора;
- член Совета директоров входит в состав не более 2-х Комитетов;
- председатель Комитета не является председателем другого Комитета.

В Банке продолжена практика закрепления за Комитетами Совета директоров должностных лиц Банка из числа руководителей-кураторов направлений работы, соответствующих профилю Комитетов, для взаимодействия с ними и содействия выполнению ими своих функций.

В течение года Комитеты формировали свое мнение по вопросам, вносимым на рассмотрение Совета директоров, и представляли ему соответствующие рекомендации. Кроме того, члены Комитетов обсуждали вопросы, входящие в их компетенцию, в рабочем порядке (в режиме конференц-связи, переписки по e-mail, по телефону). К таким вопросам относятся, например, исполнение мероприятий по обеспечению устойчивости и ликвидности Банка, итоги оценки уровня информационной безопасности Банка, результаты мониторинга индикаторов внешней и внутренней среды и меры оперативного реагирования, реализуемые Банком в случае превышения ими критериальных значений, вопросы, связанные с предполагаемым вступлением России в ВТО и его последствиями для российской банковской системы и др.

## Исполнительные органы

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением. Исполнительные органы подотчетны Общему Собранию акционеров и Совету директоров Банка.

Деятельность исполнительных органов Банка регламентируется действующим законодательством, Уставом Банка, Положением об исполнительных органах ОАО «АИКБ «Татфондбанк», утверждаемым Общим Собранием акционеров, и договором, заключаемым Банком с Председателем Правления и членами Правления.

Количественный состав Правления Банка определяется решением Совета директоров, но не может быть менее 5 (Пяти) членов.

Состав коллегиального исполнительного органа обеспечивает представительство подразделений и служб, наиболее значимых для Банка, продуктивное и конструктивное обсуждение вопросов компетенции Правления, а также принятие своевременных и взвешенных решений.

В 2010 году в составе исполнительных органов Банка произошли следующие изменения.

В связи с переходом на другую работу прекратили полномочия следующие члены Правления:

- Кабанов Дмитрий Владимирович – заместитель Председателя Правления (май 2010 года);
- Гайнутдинов Тахир Гумарович – первый заместитель Председателя Правления (июль 2010 года);
- Юсупов Камиль Раифович – Председатель Правления (июль 2010 года);
- Юшканцев Андрей Дмитриевич – заместитель Председателя Правления (ноябрь 2010 года).

С июля по ноябрь 2010 года обязанности Председателя Правления исполнял Мингазетдинов Ильдус Анварович.

В состав Правления вошли:

- Мусин Роберт Ренатович, в связи с избранием на должность Председателя Правления Банка (ноябрь 2010 года);
- Корчагина Светлана Геннадьевна – главный бухгалтер Банка (июль 2010 года).

По состоянию на 01.04.2011 г. в состав Правления входят:

1. **Мусин Роберт Ренатович**, 1964 г.р. Председатель Правления в 1996-1997 гг. и с ноября 2010 г., член Совета директоров Банка в 1994-1998 гг. Окончил Казанский финансово-экономический институт им. В.В. Куйбышева (1985 г.)

2. **Бикмухаметов Фарид Рамазанович**, 1951 г.р. Заместитель Председателя Правления. Член Правления с 1996 г. Возглавляет службу безопасности Банка. Окончил Горьковскую высшую школу МВД СССР (1976 г.)

3. **Гаврилов Сергей Федорович**, 1965 г.р. Заместитель Председателя Правления. Член Правления с 1995 г. Возглавляет службу внутреннего контроля Банка. Окончил Казанский финансово-экономический институт им. В.В. Куйбышева (1986 г.)

4. **Тагирова Наиля Шавкатовна**, 1973 г.р. Заместитель Председателя Правления, член Правления с 2002 г. Курирует направления анализа, планирования, отчетности и рисков. Окончила Казанский финансово-экономический институт им. В.В. Куйбышева (1994 г.)

5. **Бикчантаева Резеда Эдуардовна**, 1965 г.р. Член Правления с 1994 г. Директор операционного Департамента Банка. Окончила Казанский финансово-экономический институт им.

В.В. Куйбышева (1990 г.), НОУ ВПО «Институт экономики и финансов СИНЕРГИЯ», мастер делового администрирования (МВА) (2009 г.)

**6. Корчагина Светлана Геннадьевна**, 1960 г.р. Главный бухгалтер с 2007 г. Член Правления с 2010 г. Окончила Казанский авиационный институт им. А.Н. Туполева (1983 г.), Казанский финансово-экономический институт им. В.В. Куйбышева (1984 г.), НОУ ВПО «Институт экономики и финансов СИНЕРГИЯ», мастер делового администрирования (МВА) (2009 г.)

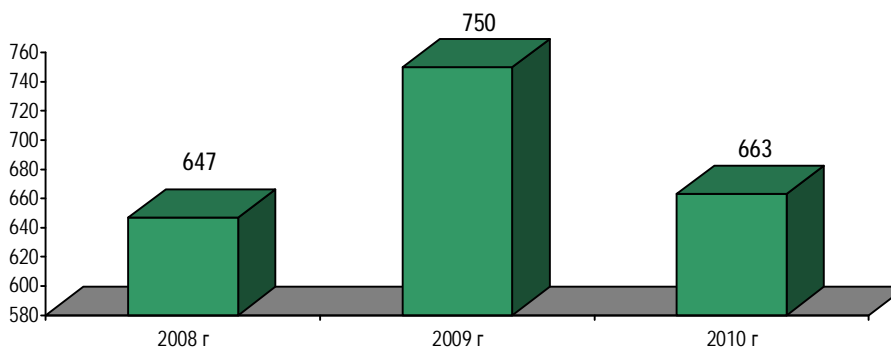
**7. Мещанов Сергей Викторович**, 1982 г.р., Заместитель Председателя Правления, член Правления с февраля 2011 г. Окончил Российскую экономическую академию им. Г.В.Плеханова (2002, бакалавр экономики; 2004, экономист)

**8. Хамидуллин Айдар Вильсонович**, 1970 г.р., Заместитель Председателя Правления, член Правления с февраля 2011 г. Окончил Казанский Государственный университет им. В.И. Ульянова-Ленина (1992, прикладная математика), Высшую школу управления и бизнеса при Казанском Государственном университете (1996, менеджмент).

Председатель Правления и члены Правления долями в уставном капитале и акциями Банка не владеют, в течение отчетного года сделок по приобретению или отчуждению акций Банка не совершали.

Деятельность Правления Банка осуществляется в форме совместного присутствия на заседаниях и путем заочного голосования по рассматриваемым вопросам. Всего в 2010 году на очных и заочных заседаниях рассмотрено 663 вопроса. Очные заседания проводятся на регулярной основе, не реже одного раза в неделю. За год проведено 74 заседания Правления в форме совместного присутствия.

#### **Информация о количестве вопросов, рассмотренных на заседаниях Правления**



В 2010 году деятельность исполнительных органов Банка была направлена на следующие направления: развитие и упорядочение деятельности региональной сети Банка, стандартизацию бизнес-процессов, увеличение доли розничных кредитов и кредитов субъектам малого и среднего бизнеса в кредитном портфеле Банка, в том числе усиление контроля качества кредитного портфеля.

Важное место в работе исполнительных органов занимала стандартизация продуктовой линейки и тарифов Банка.

В условиях достаточно позитивной ситуации на финансовых рынках в 2010 году исполнительные органы вели работу по привлечению средств с международных рынков капитала, увеличению объемов инвестиций в ценные бумаги и повышению эффективности управления портфелем ценных бумаг, в том числе его доходностью.

Обеспечению реализации решений органов управления Банка активно способствовали постоянные и временные рабочие органы (Финансовый комитет, Комитет по продуктам и продажам,

Комитет информационной безопасности, кредитные комитеты, рабочие группы, комиссии и пр.), которые рассматривали отдельные вопросы, отнесенные к компетенции Правления, разрабатывали по ним рекомендации и принимали решения в рамках предоставленных полномочий.

По сложившейся практике в 2010 году была проведена оценка деятельности Правления в целом и индивидуальная оценка каждого его члена. В соответствии с Положением о порядке проведения оценки деятельности Правления Банка, утвержденным Советом директоров Банка в 2008 году, оценка проводилась посредством анонимного анкетирования членов Правления. Данные результаты были использованы для повышения эффективности деятельности Правления как коллегиального органа управления Банка и выявления сфер, в которых его деятельность может быть улучшена.

Обеспечением процесса принятия и исполнения управленческих решений в структуре Банка занимается Аппарат Правления. В задачи Аппарата, в частности, входит организационно-методическое и документационное обеспечение деятельности Председателя Правления и Правления Банка, сопровождение системы контроля исполнения поручений и решений, контроль соблюдения структурными подразделениями Банка Кодекса корпоративного управления и иных нормативных актов Банка, непосредственно связанных с корпоративными отношениями, предупреждение и предотвращение конфликтов между структурными подразделениями, участие в их разрешении, обеспечение взаимодействия исполнительных органов с Советом директоров, координация деятельности коллегиальных органов, созданных исполнительными органами, участие в подготовке проектов решений, планов развития, бюджетов, бизнес-планов, внутренних документов Банка.

## Взаимодействие органов управления

Взаимоотношения между органами управления Банка строятся исходя из принципа четкого разграничения их полномочий, а также недопустимости необоснованного вмешательства Совета директоров и акционеров в повседневную деятельность исполнительных органов и ограничения их возможности оперативно решать вопросы деятельности Банка с учетом меняющейся экономической ситуации.

Исполнительные органы в течение года обеспечивали предоставление необходимых сведений членам Совета директоров и акционерам в объеме, установленном внутренними документами, а также в соответствии с их запросами, и регулярно отчитывались о положении дел в Банке, о новых направлениях работы, о ходе выполнения годового Плана развития, о выполнении решений вышестоящих органов, о принятых мерах по результатам проверок, проводимых надзорным органом, ревизионной комиссией и аудитором Банка, а также по другим вопросам. Планы работы Службы внутреннего контроля, Контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, утверждаемые Советом директоров, предварительно согласовывались с Председателем Правления Банка.

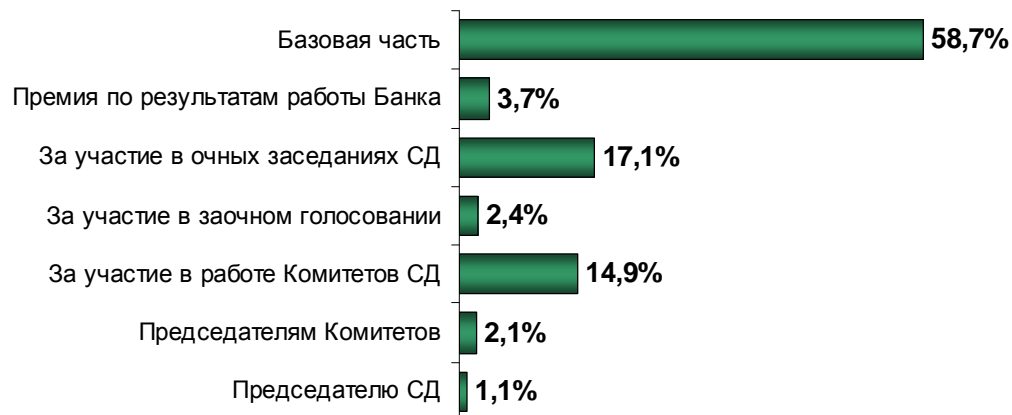
Правление также уделяло большое внимание предварительной экспертизе материалов, подготовленных специалистами Банка и выносимых на рассмотрение Совета директоров. Менеджмент Банка, Совет директоров и его Комитеты совместно работали над совершенствованием системы внутреннего контроля, системы оценки и управления рисками и улучшением процедур по иным направлениям деятельности.

## Вознаграждение членов органов управления

Порядок выплаты вознаграждения членам Совета директоров предусматривает дифференцированный подход при начислении выплат директорам за период их полномочий в зависимости от результатов работы Банка и от личной активности. Базовая часть вознаграждения одинакова для всех директоров и равна средней заработной плате сотрудников Банка за соответствующий период. В расчете переменной части учитывается процент участия в очных и заочных заседаниях, предоставление письменных мнений по вопросам повестки дня очных заседаний, работа в Комитетах Совета директоров, выполнение дополнительных обязанностей. Премия по результатам работы Банка рассчитывается как часть прироста собственного капитала, полученного за период полномочий директора.

В 2010 году на основании решения годового Общего Собрания акционеров Банка произведена выплата вознаграждения 11-ти членам Совета директоров, избранным в мае 2009 года, в общей сумме 4 509 384 рубля.

### **Структура вознаграждения за работу в Совете директоров состава 2009-2010 гг.**



Оплата труда членов исполнительных органов в течение года осуществлялась в соответствии с Порядком выплаты вознаграждения, утвержденным Советом директоров для каждого из членов Правления Банка с использованием ключевых показателей эффективности (KPI), которые были направлены на обеспечение реализации годового Плана развития Банка и ориентированы на повышение эффективности основных бизнес-направлений (в 2009 году упор делался на сохранение ресурсной базы).

Общий фонд заработной платы членов Правления за 2010 год составил 21 238 899 рублей. Дополнительного вознаграждения за работу в составе коллегиального исполнительного органа в Банке не предусмотрено.

## Информационные технологии

Основными направлениями развития информационных технологий Банка в 2010 году являлись:

- централизация и повышение операционной эффективности;
- развитие систем дистанционного банковского обслуживания;
- совершенствование инструментов поддержки продаж (CRM, системы предкредитной обработки, скоринга и др.).

В 2010 году Банк завершил проект по централизации информационной банковской системы и реализации концепции «единого клиента». В рамках реализованного проекта Банк получил:

- единое пространство бизнес-настроек: централизованное управление бизнес-настройками (продукты, курсы, тарифы и т.п.) для всех филиалов и дополнительных офисов. Все необходимые административные настройки выполняются с единого сервера централизованного управления, расположенного в главном вычислительном центре;
- единое администрирование: администрирование серверного программного обеспечения выполняется централизованно специалистами главного вычислительного центра;
- единую систему установки программного обеспечения: централизованное управление установкой новых версий программного обеспечения решает проблему синхронизации версий программы в филиалах. Установка инициируется администратором главного вычислительного центра и выполняется на всех серверах, независимо от их физического расположения и статуса соединения (on-line/off-line);
- единое клиентское пространство для всех филиалов Банка;
- единую точку обслуживания клиентов: операции с физическими лицами выполняются из единой точки («фронт-офис»).

В соответствии со стратегией развития серьезное внимание в 2010 году Банк уделил развитию функциональности системы дистанционного банковского обслуживания. У клиентов Банка появилась возможность осуществлять следующие операции:

- открытие/закрытие вклада;
- получение информации о сроках и суммах платежей по кредиту;
- просмотр графика платежей по кредиту в ДБО;
- оплата штрафов в ГИБДД в режиме онлайн;

Осуществлен переход на новую версию системы «Онлайн Партнер».

Кроме того в рамках развития существующих ИТ-систем Банка в 2010 году проведены мероприятия по повышению эффективности и развитию функциональности АБС Union Business System и системы кредитных заявок LendStream.

С целью улучшения работы с клиентами в 2010 году Банком проведен тендер на внедрение системы CRM (Customer Relationship Management - система управления отношениями с клиентами)

С помощью CRM Банк получает возможность решения целого ряда задач:

- создание единой базы потенциальных и действующих клиентов;
- сегментация клиентской базы по любым критериям;
- повышение прибыльности работы с клиентами;
- повышение лояльности клиентов, хранение полной истории взаимоотношений с клиентом;
- управление просроченной задолженностью, автоматизация бизнес-процессов soft и hard collection;
- кредитный фронт-офис;
- повышение качества обслуживания, сокращение времени решения проблем клиентов и расширение набора функций операторов Контакт-центра;
- контроль работы фронт-офисов;

- определение конкретных результатов работы сотрудников фронт-офисов для мотивации;
- анализ конкурентов.

В рамках первого этапа внедрения системы запущено внедрение программного обеспечения «ЦМД-софт: Ипотечное кредитование на базе Microsoft Dynamics® CRM».

Исходя из стратегии развития Банка, приоритетными направлениями развития ИТ в Банке на 2011 год являются:

- развитие существующих и внедрение новых каналов дистанционного банковского обслуживания;
- завершение централизации автоматизированных банковских систем;
- оптимизация бизнес-процессов;
- улучшение качества обслуживания клиентов за счет развития системы CRM, модернизация АБС в части изменения идеологии обслуживания юридических лиц, организация он-лайн взаимодействия систем денежных переводов, процессинга с АБС;
- внедрение хранилища данных для централизованного сбора и хранения договоров, счетов, операций с целью формирования консолидированной бухгалтерской и аналитической отчетности;
- приведение Банка к Стандарту Банка России в области информационной безопасности.

### **Информационная безопасность**

С 2007 года Банк является участником ассоциации ABISS – пользователей комплекса документов в области стандартизации Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации». Данный комплекс стандартов принят в Банке в качестве обязательного к исполнению.

Для приведения информационных систем в соответствие стандартам Банка России, в Банке создана комплексная система управления информационной безопасностью (СУИБ), которая представляет собой систему защиты от утечки конфиденциальных данных с элементами управления инфраструктурой локальной сети Банка.

В 2010 году завершено внедрение основных модулей данной системы. В 2011 году Банк продолжит работу по расширению СУИБ за счет внедрения новых модулей.

Кроме того, в 2010 году выполнены основные мероприятия по приведению информационных систем Банка в соответствие требованиям Федерального закона №152-ФЗ «О персональных данных».

Создание комплексной системы управления информационной безопасностью позволяет Банку перейти на качественно новый уровень защиты информации. Реализация требований комплекса стандартов Банка России в части информационной безопасности, защиты персональных данных и сохранения банковской тайны направлена на защиту бизнеса партнеров и клиентов Банка от утечки информации.

## Система внутреннего контроля и аудита

Система внутреннего контроля в Банке выстроена как комплекс организационных мер, методик и процедур, используемых органами управления и сотрудниками Банка всех уровней в качестве средств для соблюдения порядка осуществления и достижения целей и задач, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка. При этом внутренний контроль предусматривает постоянно осуществляемую деятельность в рамках системы управления Банком, направленную на повышение эффективности управления посредством своевременного выявления нарушений в деятельности Банка (в том числе отклонений от запланированных результатов) и незамедлительного принятия соответствующих корректирующих действий (мер) по их устранению и недопущению подобных нарушений в дальнейшем.

Ответственность за разработку политики Банка в области внутреннего контроля и ее реализацию возложена на Совет директоров и исполнительные органы Банка.

Цели и задачи, элементы и содержание системы внутреннего контроля Банка, а также функции органов управления в данной области и полномочия субъектов внутреннего контроля установлены Положением о системе внутреннего контроля Банка, утвержденным Советом директоров Банка. Дополнительная регламентация процессов внутреннего контроля и аудита определяется внутренними нормативными документами Банка.

Функции по внутреннему контролю осуществляют следующие субъекты внутреннего контроля, составляющие систему органов внутреннего контроля:

- представительные органы акционеров, специальные должностные лица и службы Банка;
- исполнительные органы управления – Председатель Правления и Правление Банка;
- структурные подразделения и сотрудники, создаваемые (назначаемые) и осуществляющие внутренний контроль в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

К субъектам внутреннего контроля Банка, в частности, относятся: Президент Банка, Комитеты Совета директоров, Корпоративный секретарь Банка, Аппарат Совета директоров, специальные комитеты и комиссии, создаваемые на постоянной основе, специальные комиссии, создаваемые на временной основе, Служба внутреннего контроля, Служба безопасности, Аппарат Правления, управление анализа рисков, управление комплаенс-контроля, руководители структурных подразделений, ответственные за осуществление деятельности возглавляемых ими структурных подразделений в соответствии с целями и задачами внутреннего контроля, прочие сотрудники Банка, осуществляющие контрольные функции в соответствии с полномочиями, определенными их должностными инструкциями, а также внутренними документами Банка.

Системой внутреннего контроля Банка определены следующие объекты внутреннего контроля (элементы системы управления Банком, подвергаемые внутреннему контролю со стороны имеющих соответствующие полномочия субъектов внутреннего контроля):

- финансово-хозяйственная деятельность и ресурсы Банка (человеческие, финансовые, материальные, нематериальные, информационные);
- банковские продукты, операции и сделки;
- процедуры Банка, в том числе контрольные;
- органы и структурные подразделения Банка;
- отдельные сотрудники Банка;
- управленческие решения;
- информационно-аналитические потоки;

- технические средства и системы охраны и защиты материальных и информационных ресурсов;

- система управления банковскими рисками;

- система внутреннего контроля Банка.

Внутренний контроль в Банке осуществляется по определенным направлениям – отдельным комплексам вопросов, связанным с деятельностью (функционированием) управляемого звена системы управления Банком в определенных областях, подлежащих контролю со стороны субъектов внутреннего контроля. Направление (предмет) внутреннего контроля определяет границы, в пределах которых изучается объект внутреннего контроля в целях осуществления контрольных функций.

Помимо направлений внутреннего контроля, предусмотренных Положением ЦБ РФ №242-П, в качестве отдельных направлений внутреннего контроля в Банке также выделены внутренний аудит и комплаенс-контроль.

Внутренний аудит – деятельность в рамках мониторинга внутреннего контроля по независимой и объективной оценке систем управления, внутреннего контроля и управления рисками и предоставлению рекомендаций по подтверждению их адекватности Советом директоров и исполнительным руководством Банка, а также рекомендаций по улучшению качества и повышению эффективности функционирования этих систем.

Комплаенс-контроль – деятельность субъектов внутреннего контроля, направленная на недопущение применения в отношении Банка юридических санкций или санкций регулирующих и надзорных органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций, кодексов поведения, касающихся банковской деятельности.

Банком применяются следующие методы осуществления внутреннего контроля:

- упреждающий (превентивный) контроль;

- дистанционный контроль;

- проверки на местах.

Повышению эффективности конкретных средств контроля и системы внутреннего контроля Банка в целом служит информационное обеспечение, которое предусматривает создание, накопление, систематизацию и обеспечение эффективного использования информационных ресурсов по направлениям контроля, при этом сбор и аналитическая обработка необходимой информации осуществляется во взаимодействии различных функциональных подразделений Банка.

Система внутреннего контроля Банка подвергается мониторингу в соответствии со специальным внутренним документом, утвержденным Советом директоров. Результаты мониторинга служат основой для разработки мероприятий, направленных на совершенствование системы внутреннего контроля, и рассматриваются Правлением и Советом директоров Банка.

Состояние системы внутреннего контроля Банка по результатам мониторинга ее функционирования в 2010 году признано удовлетворительным.

## Управление рисками

Многоуровневая система риск-менеджмента – ключевой элемент системы корпоративного управления, от которого зависят репутация и эффективность деятельности Банка, безопасность и стабильность его бизнеса.

Принятие на себя риска является основной составляющей банковского бизнеса. Цель риск-менеджмента – найти оптимальный баланс между риском и доходностью, получаемой за принятый риск, а также свести до минимума потенциальное негативное влияние рисков на финансовое положение Банка.

На сегодняшний день процедуры риск-менеджмента интегрированы во все бизнес-процессы Банка, обеспечена комплексность использования различных методов, минимизации рисков, реализована независимая от бизнес-подразделений функция экспертизы и мониторинга рисков.

Ко всем своим продуктовым линейкам применяется единая практика риск-менеджмента, предполагающая управление финансовыми рисками (включая кредитные, рыночные, валютные риски, риски ликвидности и процентные риски) и операционными рисками. Управление финансовыми рисками предполагает определение лимитов риска и контроль за тем, чтобы риск потенциальных убытков не выходил за рамки таких лимитов. Управление операционными рисками заключается в том, чтобы обеспечивать надлежащее функционирование внутренних процессов и процедур для минимизации подверженности Банка прочим внутренним и внешним факторам риска.

Основными функциями риск-менеджмента Банка являются:

- методологическая - формирование методологии оценки уровня риска и установления лимитов;

- технологическая - построение технологии оценки и мониторинга уровня риска, разработка технологии управления уровнем риска каждого из бизнесов и Банка в целом, разработка и сопровождение системы контроля за соблюдением параметров риска;

- аналитическая - участие в создании единого информационно-аналитического пространства Банка, мониторинг и анализ банковских продуктов с точки зрения параметров «риск/доходность»; оценка возможных потерь и вероятности их наступления в разрезе продуктов, групп клиентов, точек продаж;

- регулирующая - установление внутрибанковских нормативов по рискам и лимитов;

- контрольная - внутрибанковский мониторинг параметров риска по видам, инструментам, продуктам.

Система управления рисками Банка включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления рисками и их последующее обновление с учетом изменений в экономике, бизнесе и регуляторной среде.

Совет директоров Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками. К компетенции Совета директоров относится определение политики управления рисками и анализ эффективности системы управления банковскими рисками, утверждение мер по обеспечению устойчивости и ликвидности Банка, утверждение внутренних документов по вопросам управления банковскими рисками.

Правление Банка несет ответственность за управление активами и обязательствами, включая утверждение ключевых принципов и процедур управления рисками, установление предельных объемов крупных рисков, оценку подразделений, отвечающих за функционирование системы управления рисками и утверждение планов действия в кризисных ситуациях, организует эффективное функционирование систем управления банковскими рисками.

Управление анализа рисков несет ответственность за разработку методик оценки текущего уровня рисков, процедур управления рисками, за выявление и анализ текущего уровня риска,

осуществляет последующий контроль за соблюдением действующих процедур и лимитов, ограничивающих уровень рисков.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности, как на уровне портфеля, так и сделок управляется и контролируется системой Кредитных комитетов, Финансового комитета, Казначейством, Управлением анализа рисков. Для содействия эффективному принятию решений, Банк установил иерархию кредитных комитетов в зависимости от типа и размера риска.

Для Банка, как на текущий момент, так и в перспективе, наиболее значимыми по последствиям и вероятности наступления являются такие финансовые риски, как кредитный риск и риск ликвидности. Кредитование - основной вид активных операций, проводимых Банком, поэтому кредитные риски составляют наибольшую долю рисков Банка.

**Кредитный риск** – вероятность понесения Банком потерь в связи с несвоевременным возвратом заемщиком основного долга и процентов по нему.

Важнейшим вопросом для Банка является оценка и регулирование рискованности кредитного портфеля, как одного из основных направлений эффективного управления кредитной деятельностью Банка, а главная цель процесса управления кредитным портфелем - обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска.

Приоритеты кредитования и основы управления кредитными рисками определяются утверждаемой Правлением Банка кредитной политикой. Банк контролирует рост кредитного портфеля в целях недопущения неприемлемого для Банка уровня риска. Оценка уровня кредитного риска заемщика является базовым условием формирования качественного кредитного портфеля Банка. В Банке разработаны и успешно внедрены рейтинговые методики оценки кредитоспособности всех видов заемщиков, позволяющие на постоянной основе получать достоверную информацию об общем уровне кредитного риска. Данные методики позволяют применять комплексный подход к анализу заемщика на основе таких факторов, как финансовое состояние и его динамика, соотношение денежного потока заемщика с лимитом задолженности, предложенное обеспечение, кредитная история и др. Для оценки заемщиков - частных лиц в Банке реализованы скоринговые модели оценки кредитоспособности заемщиков. Банк успешно сотрудничает с несколькими бюро кредитных историй.

Кредитные риски различаются по степени концентрации, в том числе:

– В зависимости от концентрации кредитных вложений у одного или группы взаимосвязанных заемщиков (акционеров). В течение 2010 года кредитные риски в разрезе заемщиков (в том числе акционеров) не превышали установленных Банком России нормативных значений.

Таблица 8

Норматив	Фактическое значение норматива в % на дату					Нормативное значение
	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	01.10.2010	01.01.2011	
Максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	415,9	397,2	413,1	407,2	303,1	800,0 % max
Максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков(Н6)	22,8	24,9	24,4	22,7	23,6	25,0 % max
Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1)	38,8	41,7	44,4	39,3	15,5	50,0 % max

– В зависимости от отраслевой концентрации вложений Банка. Степень концентрации кредитных рисков по отраслевой принадлежности характеризуется уровнем диверсификации кредитных вложений Банка по отраслям.

Как видно из таблицы, Банк финансирует в основном реальный сектор экономики.

Таблица 9

Показатели	01.01.2010	01.01.2011
Выданные кредиты нефинансовым предприятиям и организациям - всего	100,0%	100,0%
в том числе		
- промышленность	18,7%	14,5%
- сельское хозяйство	13,4%	14,6%
- строительство	4,3%	2,4%
- торговля и общепит	29,8%	23,8%
- транспорт и связь	0,3%	2,7%
- операции с недвижимым имуществом	5,7%	16,1%
- прочие отрасли	18,3%	17,3%
- индивидуальные предприниматели* (в составе отраслей)	0,7%	0,3%
- физические лица	9,5%	8,6%

Под **риском ликвидности** понимается риск возникновения убытков вследствие неспособности обеспечить Банком исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

В 2010 году Банк выполнял все обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ. Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами.

Особое внимание уделялось поддержанию на достигнутом уровне ресурсной базы, пригодной для фондирования кредитного портфеля. Для поддержания ресурсной базы использовались как регулирование ставок привлечения, так и разработка новых продуктов для привлечения ресурсов, прежде всего, клиентских средств. Следует отметить успешное прохождение оферты по выпуску облигаций и размещение нового выпуска биржевых облигаций.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности осуществляется ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде. Мониторинг состояния долгосрочной ликвидности осуществляется путем регулярного составления текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов. Отслеживаются различные сценарии: включая или исключая прогнозируемое новое кредитование.

В процедуры управления риском ликвидности встроены учет текущей ситуации на финансовых рынках, в том числе возможностей Банка по привлечению ресурсов с различных сегментов финансового рынка. На Банк открыты лимиты со стороны многих российских банков, которые могут быть использованы в целях поддержания мгновенной ликвидности.

Для управления ликвидностью в течение 2010 года постоянно использовались стресс-сценарии, основанные на сопоставлении различных негативных сценариев изменения ресурсной базы с возможностями Банка привлечь средства на межбанковских и финансовых рынках.

Реализуемые подходы по управлению ликвидностью позволили Банку поддерживать достаточный уровень ликвидности и обеспечили стабильность текущей деятельности Банка.

Финансовый результат деятельности Банка зависит от изменения таких рыночных факторов, как котировки ценных бумаг, обменные курсы и рыночные процентные ставки. Под **рыночными рисками** Банк понимает совокупность фондового, валютного и процентного рисков. Разработанная в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно идентифицировать принимаемые Банком риски, измерять их и принимать решения об оптимизации структуры портфелей Банка, подверженных рыночным рискам.

Размер рыночных рисков, порядок расчета которых регламентируется нормативными актами Банка России, уменьшает значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Показатели	Размер рыночных рисков (тыс. руб.) на даты				
	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	01.10.2010	01.01.2011
1. Процентный риск	0	0	0	0	0
2. Фондовый риск	0	0	0	0	0
3. Валютный риск	712 309	545 576	609 946	455 162	336 263
4. Рыночный риск	712 309	545 576	609 946	455 162	336 263
5. Фактическое значение норматива достаточности капитала (Н1)	16,7%	15,9%	15,6%	14,6%	17,1%
6. Минимальное нормативное значение норматива Н1	10%				

Таким образом, размер рыночных рисков, рассчитанный в соответствии с нормативными актами Банка России, не оказывает влияния на норматив достаточности капитала. Норматив достаточности собственных средств (капитала) на все отчетные даты выполняется, уровень достаточности капитала значительно превышает нормативное значение.

Управление **операционным риском** осуществляется посредством системных процедур: обеспечения информационной безопасности, управления риском мошенничества, менеджмента качества, внутреннего контроля операций корпоративного и розничного бизнесов банка, обучения и аттестации персонала и др.

В целях управления операционным риском банк использует следующие инструменты:

- оценка экономического капитала под операционный риск в соответствии с рекомендациями Базель II, которая в сравнении с оценкой фактических потерь позволяет делать выводы о достаточности капитала и о необходимости принятия соответствующих решений;
- самооценка операционного риска (в подразделениях/процессах), позволяющая выявлять риски, производить оценку и выработать меры по их минимизации;
- корпоративная база потерь, в которой собрана и классифицирована информация о потерях банка вследствие реализации операционного риска, позволяющая проводить статистический анализ распределения фактических убытков в разрезе различных категорий (по типам риска, по его источникам и т. д.) и выработать меры по предотвращению потерь.

В Банке реализуется многоступенчатая система внутреннего контроля на всех стадиях бизнес-процессов. Организационная структура управления Банка базируется на принципах четкости распределения обязанностей и полномочий, согласованности действий на различных уровнях, коллегиальности и прозрачности принятия решений, исключения конфликта интересов. В целях минимизации операционного риска Банк уделяет особое внимание подбору высокоэффективных добросовестных сотрудников, повышению профессионального уровня и развитию персонала, а также укреплению внутренней корпоративной культуры.

Обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка, а также применяемые Банком методы управления и контроля за рисками приведены в Пояснительной записке к бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями Банка России (Приложение 1 к настоящему Годовому отчету).

## Крупные сделки и сделки с заинтересованностью

В 2010 году Банком не совершалось сделок, признаваемых крупными в соответствии с главой X Федерального закона «Об акционерных обществах».

Устав Банка предусматривает распространение порядка одобрения крупных сделок на иные совершаемые Банком сделки, имеющие существенное значение для Банка, сумма которых составляет от 10 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка.

В соответствии с указанным положением Устава 24 декабря 2009 года Советом директоров была одобрена сделка (совокупность взаимосвязанных сделок) Банка, совершенная в 2010 году с компанией TFB Finance Limited (Merrion Square, 53, Dublin 2, Ireland) по привлечению Банком заемных средств с использованием еврооблигаций. Сделка является совокупностью взаимосвязанных сделок в связи с участием Банка в обмене облигаций, выпущенных компанией TFB Finance Limited в 2007 году на общую сумму 200 000 000 долларов США с процентной ставкой 9,75 процентов годовых и подлежащих погашению в 2010 году, на часть облигаций нового выпуска, в том числе покупкой Банком части облигаций для дальнейшего погашения, с привлечением Банком дополнительного финансирования в виде кредитов по Договору о предоставлении кредитной линии, привлекаемого от TFB Finance Limited и фондируемого за счет размещения TFB Finance Limited на международных рынках капитала облигаций нового выпуска, совместно со сделкой по обмену облигаций.

Информация о данной сделке раскрыта Банком в соответствии с требованиями законодательства и регулирующих органов.

Сделки, совершенные Банком в 2010 году и признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, были предварительно одобрены решениями годовых Общих Собраний акционеров 21.05.2009г. и 27.05.2010г. Данные сделки заключались ОАО «АИКБ «Татфондбанк» в процессе его обычной хозяйственной деятельности. Сумма каждой сделки (нескольких взаимосвязанных сделок), заключенной с каждым из заинтересованных лиц, не превышала предельной суммы, утвержденной решениями годовых Общих Собраний акционеров Банка. Кроме того, сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, также были одобрены решениями Совета директоров от 18.02.2010г., 29.03.2010г. и 27.05.2010г.

Перечень сделок, совершенных в 2010 году и признаваемых сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, приведен в Приложении 3 к настоящему Годовому отчету.

## Информационная политика и коммуникации

Реализация информационной политики Банка направлена на наиболее полное удовлетворение потребностей общественности в достоверной информации о Банке и его деятельности. Информационная политика реализуется в соответствии с Положением об информационной политике Банка, утвержденном Советом директоров.

В рамках информационной политики Банк взаимодействует с широкой общественностью, в том числе с клиентами, партнерами, средствами массовой информации (СМИ), акционерами, потенциальными инвесторами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

В 2010 году, как и в прошлые годы, при реализации информационной политики Банк руководствовался принципами открытости, достоверности, полноты, оперативности информации, а также другими принципами, позволяющими поддерживать эффективные партнерские отношения между Банком и общественностью.

В сфере взаимодействия со СМИ ключевыми задачами Банка были поддержание доверительных отношений со СМИ и аудиторией, укрепление репутации Банка как надежного, открытого, социально активного банка с эффективными технологиями и отлаженными бизнес-процессами, высококвалифицированным персоналом и клиентоориентированной политикой. Реализации этих задач способствовало активное формирование медийного пространства в республике и за ее пределами, а также предоставление в СМИ такой информации, которая обладает максимальной ценностью для СМИ и общественности – оперативной, актуальной, достоверной. Основными медийными событиями года стали: активизация кредитования Банком малого и среднего бизнеса, а также частных клиентов, запуск новых программ кредитования, рост основных показателей деятельности Банка, развитие социальных программ (в том числе акция «100 талантливых детей села», семинары проекта «Антикризисный клуб», встречи с общественными организациями).

В целях выстраивания эффективных коммуникаций и принятия правильных решений в сфере информационной политики на постоянной основе осуществляется мониторинг информационного пространства. Система мониторинга, применяемая в Банке, включает ежедневный (при необходимости ежечасный) оперативный мониторинг СМИ, электронных ресурсов, блогсферы, ежемесячную оценку уровня новостного фона и ряд других мероприятий.

Ключевыми каналами коммуникации Банка с общественностью являются СМИ (печатные, электронные, телевидение), Интернет (в том числе сайт банка), круглосуточный Контакт-центр. Одним из наиболее мобильных каналов коммуникации и выстраивания информационной политики является сайт Банка. В 2010 году было продолжено поддержание актуальной информации на сайте, созданы новые интерактивные сервисы. В целях интенсификации коммуникаций создан сервис «Онлайн-консультант», который расширил возможности интерактивного консультирования, задать вопрос и получить ответ от специалистов Контакт-центра в режиме реального времени 24 часа в сутки может любой пользователь сайта Банка. Для экономии времени клиентов созданы сервисы, позволяющие подавать онлайн-заявки на кредиты для физических лиц.

В 2010 году Банк продолжил осуществлять обязательное раскрытие информации в соответствии с законодательством. Информация раскрывалась в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» и на сайте Банка. Отчеты Банка были опубликованы в газете «Время и деньги» и на банковском сайте.

В целях реализации эффективной информационной политики и защиты прав клиентов, партнеров, акционеров и инвесторов, Банком предпринимаются меры, направленные не только на публикацию общественной значимой информации, но и на поддержание режима конфиденциальности для служебной, коммерческой, личной и иной охраняемой законом тайны.

## Кадровая политика и персонал

Кадровая политика Банка нацелена на баланс между требованиями к сотрудникам, условиями их работы и вознаграждением, которое предлагает Банк взамен достигнутых результатов. Поэтому наряду с жесткими требованиями по квалификации, Банк предоставляет сотрудникам возможности развития своих компетенций. В рамках мероприятий по обучению сотрудников в 2010 году основной упор делался на совершенствование навыков перекрестных продаж и клиентоориентированного сервиса. Сотрудники учебного центра проводили тренинги во всех филиалах Банка. В отношении удаленных подразделений впервые было внедрено дистанционное обучение в виде видеоконференций.

Достижение поставленных задач требует соответствия определенному уровню компетенции сотрудников. В 2010 году для оценки персонала проведена очередная плановая аттестация, включавшая в себя оценку умений и навыков сотрудников по своей специальности, знаний законодательных и нормативных документов, внутренних актов Банка, корпоративных стандартов, а также основной информации о Банке, его деятельности, продуктах и услугах. По итогам аттестации был сформирован кадровый резерв на замещение вакантных должностей, произведены кадровые ротации, сотрудникам даны рекомендации по дальнейшему саморазвитию.

Важным событием 2010 года для сотрудников Банка стало восстановление премиальных выплат исходя из степени достижения поставленных задач. Возобновление премиальных выплат обусловило рост доходов сотрудников в среднем на 21%, что в целом явилось отражением среднерыночных тенденций банковского сектора.

Традиционной частью кадровой политики является ее социальная составляющая, реализуемая предоставлением материальной помощи, осуществлением гарантированных выплат в связи с особыми событиями в жизни сотрудников, проведением мероприятий для детей сотрудников, организацией предоставления сотрудникам различных услуг по льготным ценам. В 2010 году все социальные мероприятия проведены в рамках запланированных объемов.

Одним из существенных мотивационных факторов, способствующих достижению поставленных перед Банком задач, является корпоративный дух, поддерживающий который помогают корпоративные традиции, находящие свое отражение в правилах делового этикета, стандартах качественного обслуживания клиентов, праздновании для рождения Банка, поздравления сотрудников с днем рождения. В числе корпоративных мероприятий сотрудники выделяют зимнюю и летнюю Спартакиады, прогулки на теплоходе, празднование Нового года, а также различные конкурсы, среди которых конкурсы на звание «Лучший сотрудник года» и «Лучшее подразделение года». В рамках конкурса «Лучший сотрудник» в 2010 году было поощрено около 100 отличившихся. Лучшими подразделениями признаны филиал «Елабужский» и дополнительный офис, расположенный в с. Богатые Сабы. Традиционные корпоративные мероприятия позволяют сотрудникам проявить себя не только профессионалами банковского дела, но и в самых разных сферах жизнедеятельности. Они являются местом встречи сотрудников большинства филиалов Банка, позволяют лучше узнать коллег, работающих в территориальном отдалении.

При работе с персоналом важны также информационное обеспечение и обратная связь. С этой целью на регулярной основе сотрудникам высылаются информационные письма с необходимыми разъяснениями по тем или иным событиям и мероприятиям, проводимым в отношении персонала, периодически издается газета «Вестник TFB.ru», проводятся всевозможные опросы. Во внутренних информационных ресурсах Банка существует возможность анонимно задать вопрос Председателю Правления и получить на него адресный ответ.

Важнейшим индикатором правильности кадровой политики и ее результативности является удовлетворенность персонала. В 2010 году в результате проводимых мероприятий индекс удовлетворенности персонала повысился на 6,2%.

## Корпоративная социальная ответственность

Татфондбанк, являясь одним из крупнейших банков Республики Татарстан и Приволжского региона, играет значительную роль в общественной жизни и социально-экономическом развитии республики.

Реализуя принцип социальной ответственности, Банк принимает активное участие в государственных программах поддержки малого и среднего бизнеса. Этому направлению Банк уделяет значительное внимание, так как развитие малого бизнеса, являясь одним из приоритетов государственной политики, способно обеспечить стабильный и долгосрочный рост экономики страны.

Банк реализует льготные программы кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, в том числе совместно с ОАО «Российский банк развития». В 2010 году Банк одним из первых в республике запустил программу финансирования инноваций и модернизации для малого и среднего бизнеса. Эта программа позволяет получить средства на внедрение новых технологий и модернизацию производств на льготных условиях.

На протяжении всей своей деятельности Банк реализует благотворительные программы. Акционеры Банка ежегодно направляют часть полученной прибыли в специальный Фонд корпоративной социальной ответственности, из которого Банк оказывает поддержку детским, образовательным, спортивным организациям, объектам культуры, бюджетным организациям, религиозным учреждениям, ветеранам. При этом Банк не только выделяет финансовые средства, но и самостоятельно проводит социально значимые мероприятия.

Большое внимание Банк уделяет поддержке талантливой молодежи. С 2009 года Банк проводит социальную акцию «100 талантливых детей села», направленную на поощрение одаренных детей, обучающихся в сельских школах Республики Татарстан. В рамках акции сто самых талантливых школьников из сел и деревень Татарстана получают от банка именные стипендии по 1 000 рублей ежемесячно в течение года. Список лауреатов акции формируется Общественным советом, в который входят известные люди республики: ученые, общественные деятели, руководители крупных организаций.

Банк традиционно помогает духовным учреждениям разных конфессий. В 2010 году банк оказывал финансовую помощь Духовному Управлению Мусульман РТ, Приходу казанской мечети «Энилер», а также выделял средства на реставрацию храма Святителя Варсонофия Казанского Чудотворца.

Одним из направлений благотворительной деятельности банка является финансирование медицины. Так, в 2010 году банк оказывал помощь Фонду системной медицины для научно-исследовательских работ по проблемам атеросклероза, отделению пульмонологии Республиканской клинической больницы.

Банк на постоянной основе оказывает адресную поддержку ветеранам Великой Отечественной войны, вкладывает средства в проведение Дня Победы, а также других значимых мероприятий.

Банк поддерживает спортивные организации республики, выделяются средства как для профессиональных команд республики, так и на развитие детского спорта.

Банк выделяет средства на развитие культурного наследия республики. Так, в 2010 году банк перечислил средства в республиканский фонд «Возрождение» для развития древнего города Булгар и острова-града Свияжск.

Участие в благотворительных проектах занимает особое место в социальной деятельности Банка, подтверждает его приверженность лучшим традициям благотворительности и служит доказательством финансовой устойчивости и стабильности.

## БУХГАЛТЕРСКАЯ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

### Публикуемые формы отчетности

Пояснительная записка к бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями Банка России, приведена в Приложении 1 к настоящему Годовому отчету.

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)  
на 01 января 2011 г.

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Акционерный инвестиционный коммерческий Банк "Татфондбанк"

### ОАО "АИКБ "Татфондбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 420111, г.Казань, ул.Чернышевского, д.43/2

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
	<b>I. Активы</b>		
1	Денежные средства	1 560 885	1 394 785
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 586 442	1 003 257
2.1	Обязательные резервы	339 706	187 825
3	Средства в кредитных организациях	332 655	590 581
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 626 786	2 043 873
5	Чистая ссудная задолженность	38 774 461	40 114 874
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	967 761	800 933
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	200 908	197 298
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	582 047	523 715
9	Прочие активы	13 405 255	6 144 587
10	Всего активов	60 836 292	52 616 605

<b>II. Пассивы</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	116 457	5 475 277
12	Средства кредитных организаций	1 671 549	2 879 855
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 382 121	29 399 248
13.1	Вклады физических лиц	23 452 606	17 651 423
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	9 250 725	5 700 802
16	Прочие обязательства	750 606	657 865
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	30 384	82 108
18	Всего обязательств	52 201 842	44 195 155
<b>III. Источники собственных средств</b>			
19	Средства акционеров (участников)	7 300 000	7 300 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	1 048 304	843 801
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-10 889	5 061
24	Переоценка основных средств	64 609	71
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	14 252	203
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	218 174	272 314
27	Всего источников собственных средств	8 634 450	8 421 450
<b>IV. Внебалансовые обязательства</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 732 627	2 162 594
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	117 937	275 575

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

(публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Акционерный инвестиционный коммерческий Банк "Татфондбанк"**ОАО "АИКБ "Татфондбанк"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **420111, г.Казань, ул.Чернышевского, д.43/2**

		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, в том числе:	5 666 905	6 541 770
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	179 557	271 045
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5 122 396	5 873 221
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	364 952	397 504
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4 695 312	4 644 132
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	361 464	1 327 472
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 443 205	2 622 745
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	890 643	693 915
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	971 593	1 897 638
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:	-561 935	-2 442 435
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-112 538	-60 534
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	409 658	-544 797
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76 152	8 704
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	126 036	593
8	Чистые доходы от операций с ценными	-1 533	10 833

	бумагами, удерживаемыми до погашения		
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	18 718	-2 903
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6 159	34 457
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	619	673
12	Комиссионные доходы	319 671	288 036
13	Комиссионные расходы	173 531	78 662
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-14	177
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	18 829	-42 512
16	Изменение резерва по прочим потерям	49 538	-37 924
17	Прочие операционные доходы	1 246 367	2 476 401
18	Чистые доходы (расходы)	2 084 351	2 113 076
19	Операционные расходы	1 777 766	1 680 062
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	306 585	433 014
21	Начисленные (уплаченные) налоги	88 411	160 700
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	218 174	272 314
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	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	218 174	272 314

**Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на  
покрытие сомнительных ссуд и иных активов**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2011 г.

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Акционерный инвестиционный коммерческий Банк "Татфондбанк"

**ОАО "АИКБ "Татфондбанк"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **420111, г.Казань, ул.Чернышевского, д.43/2**

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:	7 994 711	2 155 037	10 149 748
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	7 300 000	0	7 300 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	7 300 000	0	7 300 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
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	843 801	204 503	1 048 304
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	48 476	-210 409	-161 933
1.5.1	прошлых лет	203	14 049	14 252
1.5.2	отчетного года	48 273	-224 458	-176 185
1.6	Нематериальные активы	339	-15	324
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	2 100 000	2 100 000
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	16,8	x	17,2

	достаточности собственных средств (капитала), (процентов)			
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	3 888 646	471 641	4 360 287
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3 741 430	541 452	4 282 882
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	65 108	-18 087	47 021
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	82 108	-51 724	30 384
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 6 084 010,

в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 2 437 225;

1.2. изменения качества ссуд 2 468 003;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 850 168;

1.4. иных причин 328 614.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5 542 558,

в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 21 932;

2.2. погашения ссуд 3 360 884;

2.3. изменения качества ссуд 710 109;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 902 761;

2.5. иных причин 546 872.

**Сведения об обязательных нормативах**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2011 г.

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Акционерный инвестиционный коммерческий Банк "Татфондбанк"

**ОАО "АИКБ "Татфондбанк"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **420111, г.Казань, ул.Чернышевского, д.43/2**

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	17,2		16,8	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	35,9		41,2	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	67,2		65,7	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	29,7		72,0	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Макс.	23,4	Макс.	22,8
			Мин.	0,5	Мин.	0,7
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	301,5		415,5	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	15,4		38,8	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,6		0,7	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретений акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0,0		0,1	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	-	-		-	

11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	-	-	-
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	-	-	-
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	-	-	-
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	-	-	-
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральным законодательством имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	-	-	-

**Отчет о движении денежных средств**  
(публикуемая форма)  
за 2010 г.

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Акционерный инвестиционный коммерческий Банк "Татфондбанк"

**ОАО "АИКБ"Татфондбанк"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 420111, г.Казань, ул.Чернышевского, д.43/2

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	705 037	1 864 514
1.1.1	Проценты полученные	5 564 379	6 429 661
1.1.2	Проценты уплаченные	-4 423 974	-4 619 157
1.1.3	Комиссии полученные	319 671	288 036
1.1.4	Комиссии уплаченные	-173 531	-78 662
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	21 732	16 882
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	18 718	-2 903
1.1.8	Прочие операционные доходы	1 214 200	2 443 869
1.1.9	Операционные расходы	-1 747 747	-2 468 511
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-88 411	-144 701
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-184 191	-562 382
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-151 881	-153 068
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 468 054	-706 481
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	948 752	-4 298 797
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-7 192 611	-3 257 432
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-5 358 820	-2 543 445
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других	-1 217 162	1 654 790

	кредитных организаций		
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 893 845	6 328 658
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	3 536 936	1 481 039
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-175 196	932 354
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	520 846	1 302 132
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"	-376 164	-734 194
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	226 533	199 311
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"	18 222	202 579
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-89 667	-24 093
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	14 862	5 431
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-206 214	-350 966
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	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	24 846	-27 623
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2 800 798	1 877 255
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	3 140 276	2 800 798

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ  
ОАО «АИКБ «ТАТФОНДБАНК»**

Комиссией в составе Председателя Кирышина В.А. и членов комиссии Гадасевич А.Г., Журавлева А.Л., в соответствии с законодательством РФ, Уставом и Положением о ревизионной комиссии Банка произведена проверка деятельности ОАО «АИКБ «Татфондбанк» за период с 1 января по 31 декабря 2010 года.

Проверкой установлено:

1. Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2011 г. составляет 7 300 млн. руб. Акционерами Банка являются 27 юридических и 9 физических лиц. Наибольший удельный вес среди них имеют: ОАО «Татагролизинг» - 26,930%, ООО «Новая нефтехимия» - 18,676%, ЗАО «Гелио-Полис» - 18,417%, ООО «Артуг-Финанс» - 9,483%, ООО «Селена-Нефтехим» - 8,288%.

2. В 2010 году Банком были проведены мероприятия по оптимизации и совершенствованию организационной структуры Банка, в том числе:

Департамент по работе с персоналом реорганизован в управление по работе с персоналом, в целях обеспечения безопасности банковских операций был создан сектор обеспечения сделок с ценными бумагами в составе отдела обеспечения безопасности банковских операций управления экономической безопасности Службы безопасности. Изменения произошли в Блоке регистрации и учета, а именно: отдел методологии учета, управление внутрибанковских операций введены в состав департамента расчетов и учета банковских операций: создано операционно-расчетное управление. В целях улучшения качества обслуживания клиентов Банка, а также продвижения услуг в сфере дистанционного банковского обслуживания был создан отдел развития систем ДБО в составе управления автоматизации банковских операций департамента информационных технологий. Кроме того, была оптимизирована организационная структура департамента розничного бизнеса путем ликвидации или переименования структурных подразделений, входящих в его состав.

В ходе проверки законности принимаемых исполнительными органами Банка решений установлено, что все заключенные договора и совершенные операции и сделки осуществлялись исполнительными органами в пределах их компетенции.

3. В отчетном году одной из основных задач в области регионального развития бизнеса являлось улучшение качества обслуживания клиентов путем оптимизации региональной сети. Так, было изменено месторасположение Альметьевского филиала, по старому адресу организован дополнительный офис, операционная касса вне кассового узла Набережночелнинского филиала была реорганизована в дополнительный офис, изменено месторасположение крупного дополнительного офиса в Казани. Всего было закрыто 7 дополнительных офисов, в т.ч. 4 дополнительных офиса Головного офиса Банка, открыт 1 дополнительный офис при Елабужском филиале. На 1 января 2011г. региональная сеть ОАО «АИКБ «Татфондбанк» представлена 12 филиалами в ключевых городах и районах Республики Татарстан, а так же в Чебоксарах, Перми, Москве, Сургуте, Санкт-Петербурге и Новосибирске, и 78 внутренними структурными подразделениями (дополнительными офисами и операционными кассами вне кассового узла).

4. По состоянию на 01 января 2011 года Банк имеет две дочерние компании: ООО «ИК «ТФБ Финанс» и ЗАО «ТФБ Актив».

5. В отчетном 2010 году Банком утверждено, в т.ч. в новой редакции, более 200 внутренних нормативно-правовых актов, касающихся корпоративного управления, кредитной, тарифной и инвестиционной политики Банка, а так же основных направлений деятельности Банка, в том числе: Положение о кредитной политике, Положение о кредитных комитетах, Методика оценки фондового риска, Порядок признания задолженности безнадежной к взысканию и списанию нереальных для взыскания ссуд и иных требований, Регламент подготовки вопросов для рассмотрения на заседаниях Совета директоров, Положение об Интернет-сайте, Инструкция о порядке вскрытия, закрытия и сдачи на Пулт централизованного наблюдения помещений дополнительных офисов, расположенных в г.Казани, Регламент оказания услуг на рынке ценных бумаг, Порядок определения групп связанных заемщиков. В целях повышения эффективности функционирования системы внутреннего контроля Банка, переработано и утверждено в новой редакции «Положение о порядке участия Службы внутреннего контроля в разработке, экспертизе, визировании проектов локальных нормативных актов и прочих документов Банка, а также заключаемых на их основе сделок». Кроме того, в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003г. №242-П, был разработан и утвержден Советом директоров «План действий ОАО «АИКБ «Татфондбанк», направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (План ОНиВД)».

6. Бухгалтерский учет и отчетность в Банке организованы в соответствии с Федеральными Законами «О банках и банковской деятельности», «О бухгалтерском учете», «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденными Центральным Банком РФ, а также в соответствии с учетной политикой ОАО «АИКБ «Татфондбанк». Деятельность Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, в т.ч. брокерская деятельность, осуществлялась в отчетном периоде в соответствии с требованиями законодательства РФ, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренних документов Банка.

7. В течение 2010 года Банк не допускал задержек в оплате платежных документов клиентов, а также своевременно и в полном объеме выполнял свои обязательства перед вкладчиками, контрагентами, кредиторами и бюджетом.

8. Сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями по переходящим остаткам на начало 2011 года оформлена двусторонними актами.

Проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не обнаружено.

9. Инвентаризация имущества Банка осуществлена по состоянию на 1 ноября 2010 года. Результат инвентаризации оформлен актами и инвентаризационными описями.

По состоянию на 1 января 2011 года ревизии кассы проведены во всех подразделениях Банка. Излишков и недостач не выявлено. Кроме того, в течение отчетного года проведены 24 плановые проверки кассы, связанных со сменой должностных лиц, ответственных за сохранность денежной наличности и других ценностей. Помимо этого, ревизии кассы осуществлялись в ходе плановых проверок подразделений Службой внутреннего контроля.

Также проведена работа по получению от клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2011 года. Расхождений не выявлено. По отдельным клиентам письменные подтверждения остатков на момент ревизионной проверки не

получены в связи с удаленным местонахождением клиентов от Банка и его филиалов и/или редким посещением Банка. Работа в данном направлении продолжается.

В первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных из ГРКЦ Национального Банка РТ БР проведена сверка остатков по корреспондентскому счету, остатков на счетах по учету кредитов, полученных от Банка России, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), счету по учету средств по операциям доверительного управления Банком – доверительным управляющим. Расхождений не выявлено.

Осуществлена сверка счетов межфилиальных расчетов между головным офисом и филиалами Банка. Суммы остатков на соответствующих счетах по учету расчетов в головном офисе и филиалах идентичны.

10. Структура активов и пассивов Банка на 01.01.2011г. выглядит следующим образом:

Статьи	На 01.01.11 г.	
	сумма (тыс.руб.)	уд.вес (%)
<b>АКТИВЫ</b>		
Чистая ссудная задолженность	38 774 461	63,7%
Чистые вложения в ценные бумаги	4 594 547	7,6%
Денежные средства, в т.ч. средства в банках	3 479 982	5,7%
Прочие активы, в т.ч. основные средства	13 987 302	23,0%
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>60 836 292</b>	<b>100,0%</b>
<b>ПАССИВЫ</b>		
Собственные средства	8 634 450	14,2%
в т.ч. нераспределенная прибыль отчетного периода	218 174	
Средства банков	1 788 006	2,9%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 382 121	66,4%
в т.ч. вклады физических лиц	23 452 606	
Выпущенные долговые обязательства	9 250 725	15,2%
Прочие пассивы	780 990	1,3%
<b>ИТОГО ПАССИВОВ</b>	<b>60 836 292</b>	<b>100,0%</b>

Структура доходов и расходов Банка по итогам 2010 года представлена следующим образом:

Наименование статьи	Сумма, (тыс.руб.)	Уд.вес, %
<b>Доходы всего, в т.ч.</b>	<b>7 521 302</b>	<b>100,0%</b>
- процентные доходы	5 666 905	75,3%
- комиссионные доходы	319 671	4,2%
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	18 718	0,2%
- чистые доходы от операций с ценными бумагами	200 655	2,7%
- восстановление резервов	68 367	1,0%
- операционные доходы	1 246 367	16,6%
- доходы от участия в капитале других юридических лиц	619	0,0%
<b>Расходы, в т.ч.</b>	<b>7 214 717</b>	<b>100,0%</b>

- процентные расходы	4 695 312	65,1%
- комиссионные расходы	173 531	2,4%
- расходы по формированию резервов	561 949	7,8%
- отрицательная переоценка иностранной валюты	6 159	0,1%
- операционные расходы	1 777 766	24,6%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>306 585</b>	
- начисленные (уплаченные) налоги	88 411	
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>218 174</b>	

11. По итогам работы за 2010 год Банком получена прибыль в размере 306 585 тыс.рублей. В течение отчетного периода прибыль в сумме 88 411 тыс. рублей была использована на уплату налогов, прибыль к распределению составила 218 174 тыс. руб. По налоговой декларации налог на прибыль за 2010 год составил 1 534 тыс.рублей, налог на прибыль в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам составил 5 097 тыс.рублей.

12. Резервный фонд Банка на начало периода составлял 843 801,4 тыс.руб. или 11,56% величины уставного капитала. Согласно Уставу Банка размер резервного фонда должен составлять не менее 15% величины уставного капитала и формироваться за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли в размере не менее 5%. На Годовом Общем Собрании акционеров, состоявшемся 27 мая 2010 года, было принято решение дивиденды за 2009 год не выплачивать, а часть чистой прибыли в сумме 204 502 тыс.руб. (75,1%) направить на увеличение резервного фонда. Таким образом, на 1 января 2011 года резервный фонд Банка составляет 1 048 303,5 тыс.руб. или 14,36% от величины уставного капитала Банка.

Распределение чистой прибыли, полученной Банком в 2009 году, осуществлено на основании решения Годового Общего Собрания акционеров от 27 мая 2010 года. Все расходы, осуществленные за счет средств фондов, одобрены Советом директоров Банка.

13. При расчете собственного капитала и экономических нормативов Банк руководствовался Положением Банка России №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», Инструкцией ЦБ РФ №110-И «Об обязательных нормативах банков», Положением ЦБ РФ №313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», а также письмами, официальными разъяснениями и указаниями оперативного характера.

Проверка выполнения установленных Банком России экономических нормативов показала, что в течение 2010 года Банком соблюдались все установленные нормативы.

14. Контроль за деятельностью Банка осуществляется на всех уровнях управления – Советом директоров, Комитетами Совета директоров, Председателем Правления, Правлением Банка, а также структурными подразделениями и сотрудниками Банка. Особая роль в системе внутреннего контроля принадлежит Службе внутреннего контроля. В 2010 году Службой осуществлено 23 плановых проверок, в том числе 12 из которых – проверки деятельности всех филиалов Банка. Комплексный характер плановых проверок позволяет проверить все направления деятельности обособленных структурных подразделений Банка. Проведение проверок в филиалах и структурных подразделениях Банка направлено на ограничение рисков, принимаемых на себя Банком при совершении банковских операций и сделок, обеспечивающих достижение поставленных целей в их деятельности, при соблюдении требований законодательства и нормативных актов. В ходе проверок контролировалось соблюдение законодательства РФ, нормативных актов Банка России, а также требования внутренних положений, инструкций, правил и Учетной политики Банка, осуществлялась оценка операционных рисков Банка. Также, в отчетном периоде Службой

внутреннего контроля проводились внеплановые проверки и служебные расследования. Результаты проверок оформлялись актами.

Службой обеспечивается последующий контроль за устранением нарушений, выявленных в ходе проверок подразделений Банка, а также за исполнением рекомендаций, данных в целях снижения рисков, улучшения работы и недопущения нарушений в будущем. Информация о выявленных в ходе проверок нарушениях доводилась до руководства и Совета директоров Банка.

15. Во втором квартале отчетного 2010 года Национальным Банком РФ была проведена тематическая плановая проверка Банка по следующим направлениям:

- проверка кредитного портфеля Банка, правильность и полнота формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам;
- оценка состояния работы по управлению ликвидностью;
- оценка выполнения требований нормативных актов Банка России, регламентирующих порядок предоставления кредитов Банка России и ведения бухгалтерского учета операций по получению (погашению) кредитов Банка России;
- проверка элементов расчетной базы, по которым формируется резерв на возможные потери, правильность его формирования и использования.

Результаты проверки были доведены до органов управления Банка. В целях устранения нарушений и недостатков, выявленных инспекционной проверкой, разработан План мероприятий, который был утвержден Советом директоров Банка. Со стороны исполнительных органов Банка обеспечен контроль полноты и своевременности выполнения Плана мероприятий.

16. Решения Совета директоров и Общего Собрания акционеров, а также поручения членов Совета директоров, данные Правлению Банка в течение 2010 года, выполнены и сняты с контроля. Отдельные поручения, срок выполнения по которым не наступил, находятся в исполнении под контролем Аппарата Совета директоров.

Полноту выполнения менеджментом Банка решений (поручений) Совета директоров в целом можно оценить положительно.

## **ВЫВОДЫ:**

Таким образом, ревизионная комиссия считает, что:

1. Банком, в целом, соблюдается банковское законодательство, нормативные документы Банка России, требования Устава и внутренних документов.
2. Задачи, поставленные акционерами ОАО «АИКБ «Татфондбанк», выполняются. Активное сотрудничество в области ипотечного кредитования с ЗАО «КБ «Дельта Кредит» и Агентством по ипотечному жилищному кредитованию, кредитование малого и среднего бизнеса совместно с ОАО «Российский Банк Развития» свидетельствуют о конкурентоспособности Банка. В целом обеспечивается прибыльная работа Банка.
3. Сохранность денежных средств и имущества Банка обеспечена.
4. Внутренний контроль осуществляется на достаточном уровне.
5. Факты нарушений, установленных правовыми актами Российской Федерации, порядка ведения бухгалтерского учета отсутствуют. Имеются отдельные случаи нарушений филиалом установленного правовыми актами Российской Федерации

порядка представления финансовой отчетности при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности, в части сроков представления, не повлекшие за собой применения мер воздействия на Банк со стороны надзорных органов.

6. Данные, содержащиеся в годовом отчете ОАО «АИКБ «Татфондбанк», составленном в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации и включающим в себя: бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств (публикуемая форма), пояснительную записку, отражающую достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ОАО «АИКБ «Татфондбанк» и результаты его финансовой деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2010 года.
7. Данные, в своих существенных положениях, отражение которых предусмотрено законодательством, содержащиеся в годовом отчете общества, представленного на утверждение Собранию акционеров, достоверны.

Председатель ревизионной комиссии		В.А. Киряшин
Члены комиссии		А.Г. Гадасевич
		А.Л. Журавлев

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**ПО ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ**  
**ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**  
**"АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ**  
**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ТАТФОНДБАНК"**  
**ЗА ПЕРИОД С 01 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2010 Г.**

**Адресат:** Акционеры Открытого акционерного общества «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк» и иные пользователи годового отчета

**Сведения об аудируемом лице:**

Полное наименование банка: Открытое акционерное общество «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк».

Сокращенное наименование банка: ОАО «АИКБ «Татфондбанк».

Место нахождения: 420111, г. Казань, ул. Чернышевского, д.43/2.

Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: 24 августа 1994 года.

Регистрационный номер: 3058.

Основной государственный регистрационный номер: 10216000000036 от 19 июля 2002 года.

**Аудитор:**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Банковский аудит».

Место нахождения: 420043, г. Казань, ул. Достоевского, 44/6-85.

Основной государственный регистрационный номер: 1021602834912 от 31 октября 2002 года.

Является корпоративным членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство "Гильдия аудиторов Региональных Институтов Профессиональных бухгалтеров", свидетельство от 30 декабря 2009 года серия ГА № 010541 .

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП «Гильдия аудиторов ИПБР» 10904032405.

Мы провели аудит годового отчета ОАО «АИКБ «Татфондбанк» за период с 01.01.2010г. по 31.12.2010г. включительно, составленного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации (далее – годовой отчет).

Годовой отчет включает следующие формы:

- 1) Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- 2) Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- 3) Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- 4) Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- 5) Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- 6) пояснительная записка.

Данный годовой отчет подготовлен исполнительным органом ОАО «АИКБ «Татфондбанк» в соответствии с нормами, установленными:

- Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральным законом Российской Федерации от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений);
- Положением ЦБ РФ от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указанием Банка России от 08.10.2008 №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- Указанием ЦБ РФ от 20.01.2009 №2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп»;
- Указанием ЦБ РФ от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»;
- Учетной политикой ОАО «АИКБ «Татфондбанк» и другими внутренними, регламентирующими порядок ведения бухгалтерского учета, документами.

Годовой отчет ОАО «АИКБ «Татфондбанк» следует рассматривать в указанной выше совокупности форм и пояснительной записки.

#### **Ответственность аудируемого лица за годовой отчет**

Руководство ОАО «АИКБ «Татфондбанк» несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными 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 годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит ОАО «АИКБ «Татфондбанк» в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. 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 включал 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, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового отчета, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит

также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности годового отчета ОАО «АИКБ «Татфондбанк».

### Мнение

По нашему мнению, годовой отчет Открытого акционерного общества «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение аудируемого лица по состоянию на 31 декабря 2010 года и результаты финансово – хозяйственной деятельности и движения денежных средств за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годового отчета и Указаний Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп».



## Консолидированная финансовая отчетность

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы,  
уровне достаточности собственных средств и величине  
сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов  
по состоянию на 1 января 2011 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации:  
**ОАО "АИКБ "Татфондбанк"**

Почтовый адрес **420111, г.Казань, ул.Чернышевского, д.43/2**

Код формы по ОКУД 0409812  
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	Открытое акционерное общество "Акционерный инвестиционный коммерческий Банк "Татфондбанк"	0,0	0,0
1.2	Общество с ограниченной ответственностью "Инвестиционная компания "ТФБ Финанс" (процент акций (долей))	100,0	100,0
1.3	Закрытое акционерное общество "ТФБ Актив" (процент акций (долей))	100,0	100,0
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	10 329 595	0
2.2	Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, процент	10,0	0,0
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент	17,4	0,0
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	4 360 187	0

**Консолидированный балансовый отчет  
на 01.01.2011 г.**

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации:  
**ОАО "АИКБ"Татфондбанк"**

Почтовый адрес **420111, г.Казань, ул.Чернышевского, д.43/2**

Код формы по ОКУД 0409802  
Квартальная (Годовая)  
тыс.руб.

Номер строки	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	1 560 885	0
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	1 592 834	0
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 586 442	0
2.1.1	Обязательный резервы	339 706	0
3	Средства в кредитных организациях	332 661	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 551 208	0
5	Чистая ссудная задолженность	38 558 511	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	949 408	0
7	Инвестиции в зависимые организации	0	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
9	Положительная деловая репутация	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	582 096	0
11	Прочие активы	12 681 720	0
12	Всего активов	60 809 323	0
II	ПАССИВЫ		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	116 457	0
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	116 457	0
14	Средства кредитных организаций	1 671 549	0

15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 381 754	0
15.1	Вклады физических лиц	23 452 606	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	9 243 262	0
18	Прочие обязательства	760 239	0
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	30 334	0
20	Всего обязательств	52 203 595	0
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
21	Средства акционеров (участников)	7 300 000	0
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
23	Эмиссионный доход	0	0
24	Резервный фонд	1 048 309	0
25	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-37 214	0
26	Переоценка основных средств	64 609	0
27	Переоценка активов и обязательств участников группы-нерезидентов	0	0
28	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-137 046	0
29	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	367 070	0
30	Доля малых акционеров (участников)	0	0
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	0	0
30.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0
31	Всего источников собственных средств группы и малых акционеров (участников)	8 605 728	0
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
32	Безотзывные обязательства	1 727 627	0
33	Выданные гарантии и поручительства	117 937	0

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках  
за 2010 г.**

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации:  
**ОАО "АИКБ"Татфондбанк"**

Почтовый адрес: **420111, г.Казань, ул.Чернышевского, д.43/2**

Код формы по ОКУД 0409803  
Квартальная (Годовая)  
тыс.руб.

Номер строки	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5 616	0
		452	
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	176	0
		791	
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5 053	0
		904	
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	385	0
		757	
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4 695	0
		343	
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	428	0
		966	
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 375	0
		734	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	890	0
		643	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	921	0
		109	
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:	-561	0
		885	
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-112	0
		538	
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	359	0
		224	
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92 864	0

7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	130 931	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1 533	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	18 718	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	-6 853	0
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы-нерезидентов	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	801	0
12	Комиссионные доходы	324 172	0
13	Комиссионные расходы	132 883	0
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-14	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	18 829	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	49 588	0
17	Прочие операционные доходы	1 569 249	0
18	Чистые доходы (расходы)	2 423 093	0
19	Операционные расходы	1 965 560	0
20	Чистые доходы участников группы, не являющихся кредитными организациями, от нефинансовой деятельности	0	0
21	Прибыль (убыток) до налогообложения	457 533	0
22	Начисленные (уплаченные) налоги	90 463	0
23	Прибыль (убыток) после налогообложения	367 070	0
24	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
24.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
24.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
25	Доля прибыли (убытка) зависимых организаций после налогообложения	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	367 070	0
26.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) группе	367 070	0
26.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ  
ОАО «АИКБ «ТАТФОНДБАНК»  
по консолидированной отчетности**

Комиссией в составе Председателя Кирышина В.А. и членов комиссии Гадасевич А.Г., Журавлева А.Л., в соответствии с законодательством РФ, Уставом и Положением о ревизионной комиссии Банка произведена проверка деятельности ОАО «АИКБ «Татфондбанк» и его дочерних компаний ООО ИК «ТФБ Финанс» и ЗАО «ТФБ Актив» (совместно именуемых – Группа) за период с 1 января по 31 декабря 2010 года.

Проверкой установлено:

1. Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2011 г. составляет 7 300 млн. руб. Акционерами Банка являются 27 юридических и 9 физических лиц. Наибольший удельный вес среди них имеют: ОАО «Татагролизинг» - 26,930%, ООО «Новая нефтехимия» - 18,676%, ЗАО «Гелио-Полис» - 18,417%, ООО «Артуг-Финанс» - 9,483%, ООО «Селена-Нефтехим» - 8,288%.

Уставный капитал ООО «ИК «ТФБ Финанс» состоит из долей, на 100% принадлежащих ОАО «АИКБ «Татфондбанк» и составляет 15 000 000 рублей. Уставный капитал оплачен полностью.

Уставный капитал ЗАО «ТФБ Актив» состоит из долей, на 100% принадлежащих ОАО «АИКБ «Татфондбанк» и составляет 100 000 рублей. Уставный капитал оплачен полностью.

2. В 2010 году были проведены мероприятия по оптимизации и совершенствованию организационной структуры Банка, в том числе:

Департамент по работе с персоналом реорганизован в управление по работе с персоналом, в целях обеспечения безопасности банковских операций был создан сектор обеспечения сделок с ценными бумагами в составе отдела обеспечения безопасности банковских операций управления экономической безопасности Службы безопасности, изменения произошли в Блоке регистрации и учета. В целях улучшения качества обслуживания клиентов Банка, а также продвижения услуг в сфере дистанционного банковского обслуживания был создан отдел развития систем ДБО в составе управления автоматизации банковских операций департамента информационных технологий. Кроме того, была оптимизирована организационная структура департамента розничного бизнеса путем ликвидации или переименования структурных подразделений, входящих в его состав.

В организационную структуру ООО «ИК «ТФБ Финанс» также были внесены изменения: отдел доверительного управления выведен из состава управления активных операций.

В ходе проверки законности принимаемых исполнительными органами Группы решений установлено, что все заключенные договора и совершенные операции и сделки осуществлялись исполнительными органами в рамках их компетенции.

3. В отчетном году одной из основных задач в области регионального развития бизнеса являлось улучшение качества обслуживания клиентов путем оптимизации региональной сети. Были закрыты 7 дополнительных офисов, в т.ч. 4 дополнительных офиса Головного отделения. Организованы 3 дополнительных офиса, в т.ч. один реорганизован из операционной кассы. На 1 января 2011г. региональная сеть ОАО «АИКБ «Татфондбанк» представлена 12 филиалами в ключевых городах и районах Республики Татарстан, а так же в Чебоксарах, Перми, Москве, Сургуте, Санкт-Петербурге и Новосибирске, и 78 внутренними структурными подразделениями (дополнительными офисами и операционными кассами вне кассового узла).

4. В отчетном 2010 году Банком утверждено, в т.ч. в новой редакции, более 200 внутренних нормативно-правовых актов, касающихся системы внутреннего контроля, корпоративного управления, кредитной, тарифной и инвестиционной политики Банка, а так же основных направлений деятельности Банка. Кроме того, в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003г. №242-П, был разработан и утвержден Советом директоров «План действий ОАО «АИКБ «Татфондбанк», направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (План ОНиВД)».

ООО «ИК «ТФБ Финанс» в целях совершенствования системы внутреннего контроля утвердило в новой редакции «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ООО «ИК «ТФБ Финанс».

5. Бухгалтерский учет и отчетность в Группе организованы в соответствии с действующим законодательством и учетной политикой обществ.

Деятельность членов Группы, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в т.ч. по брокерской деятельности, осуществлялась в отчетном периоде в соответствии с требованиями законодательства РФ, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренних документов.

Консолидированная отчетность составлена в соответствии с учетной политикой головной кредитной организации.

Состав взаимных обязательств и требований участников Группы выверен головной кредитной организацией для исключения различий, могущих привести к искажению консолидированной отчетности. Взаимные требования и обязательства, возникающие в результате заключения и исполнения данных сделок, а также доходы (расходы) от совершения операций между участниками Группы полностью исключены из отчетности посредством корректировок.

6. В течение 2010 года Банк не допускал задержек в оплате платежных документов клиентов, а также своевременно и в полном объеме выполнял свои обязательства перед вкладчиками.

Члены Группы в течение 2010 года в полном объеме выполняли свои обязательства перед контрагентами, кредиторами и бюджетом.

7. Сверка дебиторской и кредиторской задолженности Группы с поставщиками, подрядчиками и покупателями по переходящим остаткам на начало 2011 года оформлена двусторонними актами.

Проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не обнаружено.

8. Инвентаризация имущества Членов Группы проведена в сроки и в порядке, установленные внутренней учетной политикой. Результаты инвентаризации оформлены актами и инвентаризационными описями.

По состоянию на 1 января 2011 года ревизии кассы проведены во всех подразделениях Банка. Излишков и недостач не выявлено. Кроме того, в течение отчетного года проведены 24 плановых проверок кассы, связанных со сменой должностных лиц, ответственных за сохранность денежной наличности и других ценностей. Помимо этого, ревизии кассы осуществлялись в ходе плановых проверок подразделений Службой внутреннего контроля.

Также проведена работа по получению от клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2011 года. Расхождений не выявлено.

По отдельным клиентам письменные подтверждения остатков на момент ревизионной проверки не получены в связи с удаленным местонахождением клиентов от Банка и его филиалов и/или редким посещением Банка. Работа в данном направлении продолжается.

В первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных из ГРКЦ Национального Банка РТ БР проведена сверка остатков по корреспондентскому счету, остатков на счетах по учету кредитов, полученных от Банка России, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), счету по учету средств по операциям доверительного управления Банком – доверительным управляющим. Расхождений не выявлено.

Осуществлена сверка счетов межфилиальных расчетов между головным офисом и филиалами Банка. Суммы остатков на соответствующих счетах по учету расчетов в головном офисе и филиалах идентичны.

9. Структура активов и пассивов Группы на 01.01.2011г. выглядит следующим образом:

Статьи	На 01.01.11 г.	
	сумма (тыс.руб.)	уд.вес (%)
<b>АКТИВЫ</b>		
Чистая ссудная задолженность	38 558 511	63,4%
Чистые вложения в ценные бумаги	5 500 616	9,1%
Денежные средства, в т.ч. средства в банках	3 486 380	5,7%
Прочие активы, в т.ч. основные средства	13 263 816	21,8%
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>60 809 323</b>	<b>100,0%</b>
<b>ПАССИВЫ</b>		
Собственные средства	8 605 728	14,1%
в т.ч. нераспределенная прибыль отчетного периода	367 070	
Средства банков	1 788 006	2,9%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 381 754	66,4%
в т.ч. вклады физических лиц	23 452 606	
Выпущенные долговые обязательства	9 243 262	15,2%
Прочие пассивы	760 239	1,3%
Резервы по прочим операциям	30 334	0,1%
<b>ИТОГО ПАССИВОВ</b>	<b>60 809 323</b>	<b>100,0%</b>

Структура доходов и расходов Группы по итогам 2010 года представлена следующим образом:

Наименование статьи	Сумма, (тыс.руб.)	Уд.вес, %
<b>Доходы всего, в т.ч.</b>	<b>7 820 071</b>	<b>100,0%</b>
- процентные доходы	5 616 452	71,8%
- комиссионные доходы	324 172	4,2%
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	18 718	0,2%
- чистые доходы от операций с ценными бумагами	222 262	2,8%
- восстановление резервов	68 417	0,9%
- операционные доходы	1 569 249	20,1%
- доходы от участия в капитале других юридических лиц	801	0,0%
<b>Расходы, в т.ч.</b>	<b>7 362 538</b>	<b>100,0%</b>
- процентные расходы	4 695 343	63,8%
- комиссионные расходы	132 883	1,8%
- расходы по формированию резервов	561 899	7,6%
- отрицательная переоценка иностранной валюты	6 853	0,1%
- операционные расходы	1 965 560	26,7%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>457 533</b>	
- начисленные (уплаченные) налоги	90 463	
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>367 070</b>	

10. По итогам работы за 2010 год Группой получена прибыль в размере 457 533 тыс.рублей. В течение отчетного периода прибыль в сумме 90 463 тыс. рублей была использована на уплату налогов, прибыль к распределению составила 367 070 тыс. руб.

Так как 100% долей ООО «ИК «ТФБ Финанс» и ЗАО «ТФБ Актив» принадлежат Банку, вся прибыль, сформированная за отчетный период, принадлежит Группе, прибыль малых акционеров равна нулю.

11. Резервный фонд Банка на начало периода составлял 843 801,4 тыс.руб. или 11,56% величины уставного капитала. Согласно Уставу Банка размер резервного фонда должен составлять не менее 15% величины уставного капитала и формироваться за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли в размере не менее 5%. На Годовом Общем Собрании акционеров, состоявшемся 27 мая 2010 года, было принято решение дивиденды за 2009 год не выплачивать, а часть чистой прибыли в сумме 204 502 тыс.руб. (75,1%) направить на увеличение резервного фонда. Таким образом, на 1 января 2011 года резервный фонд Банка составляет 1 048 303,5 тыс.руб. или 14,36% от величины уставного капитала Банка.

Распределение чистой прибыли, полученной Банком в 2009 году, осуществлено на основании решения Годового Общего Собрания акционеров от 27 мая 2010 года. Все расходы, осуществленные за счет средств фондов, одобрены Советом директоров Банка.

Начисление и выплата дивидендов дочерними организациями Банку в отчетном периоде не проводились.

12. При расчете собственного капитала и экономических нормативов Банк руководствовался Положением Банка России №215-П «О методике определения

собственных средств (капитала) кредитных организаций», Инструкцией ЦБ РФ №110-И «Об обязательных нормативах банков», Положением ЦБ РФ №313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», а также письмами, официальными разъяснениями и указаниями оперативного характера.

Проверка выполнения установленных Банком России экономических нормативов показала, что в течение 2010 года Банком соблюдались все установленные нормативы.

В соответствии с п.1.1. нормативов достаточности собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, установленному Приказом ФСФР от 24.04.2007г. №07-50/пз-н, ООО «ИК «ТФБ «Финанс» удовлетворяет установленным требованиям. Расчет размера собственных средств осуществляется в соответствии с Порядком расчета собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных инвестиционных фондов, товарных бирж и биржевых посредников, заключающих в биржевой торговле договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, утвержденный Приказом ФСФР от 23.10.2008г. №08-41/пз-н, и ежемесячно размещается на официальном сайте ООО «ИК «ТФБ «Финанс» в сети Интернет.

13. Контроль за деятельностью Банка осуществляется на всех уровнях управления – Советом директоров, Комитетами Совета директоров, Председателем Правления, Правлением Банка, а также структурными подразделениями и сотрудниками Банка. Особая роль в системе внутреннего контроля принадлежит Службе внутреннего контроля. В 2010 году Службой осуществлено 23 плановые проверки, в том числе 12 из которых – проверки деятельности всех филиалов Банка. Комплексный характер плановых проверок позволяет проверить все направления деятельности обособленных структурных подразделений Банка. Проведение проверок в филиалах и структурных подразделениях Банка направлено на ограничение рисков, принимаемых на себя Банком при совершении банковских операций и сделок, обеспечивающих достижение поставленных целей в их деятельности, при соблюдении требований законодательства и нормативных актов. В ходе проверок контролировалось соблюдение законодательства РФ, нормативных актов Банка России, а также требования внутренних положений, инструкций, правил и Учетной политики Банка, осуществлялась оценка операционных рисков Банка. Также, в отчетном периоде Службой внутреннего контроля проводились внеплановые проверки и служебные расследования. Результаты проверок оформлялись актами.

Службой обеспечивается последующий контроль за устранением нарушений, выявленных в ходе проверок подразделений Банка, а также за исполнением рекомендаций, данных в целях снижения рисков, улучшения работы и недопущения нарушений в будущем. Информация о выявленных в ходе проверок нарушениях доводилась до руководства и Совета директоров Банка.

Контроль за деятельностью ООО «ИК «ТФБ «Финанс», как профессионального участника рынка ценных бумаг, должен осуществляться контролером общества. В соответствии с требованиями Положения о лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР от 20.07.2010г. №10-49/пз-н, в штате ООО «ИК «ТФБ «Финанс» имеется контролер, который соответствует квалификационным требованиям, установленным ФСФР России.

15. Решения Совета директоров и Общего Собрания акционеров и поручений членов Совета директоров, данные Правлению Банка в течение 2010 года выполнены и

сняты с контроля. Отдельные поручения, срок выполнения по которым не наступил, находятся в исполнении под контролем Аппарата Совета директоров.

Полноту выполнения менеджментом Банка решений (поручений) Совета директоров в целом можно оценить положительно.

### **ВЫВОДЫ:**

Таким образом, ревизионная комиссия считает, что:

1. Группой, в целом, соблюдается законодательство РФ, нормативных документов Банка России, ФСФР РФ, требования Устава и внутренних документов.
2. Задачи, поставленные акционерами ОАО «АИКБ «Татфондбанк», выполняются. Активное сотрудничество в области ипотечного кредитования с ЗАО «КБ «Дельта Кредит» и Агентством по ипотечному жилищному кредитованию, и кредитование малого и среднего бизнеса совместно с ОАО «Российский Банк Развития», а также развитие региональной сети свидетельствуют о конкурентоспособности Банка. В целом обеспечивается прибыльная работа Группы.
3. Сохранность денежных средств и имущества Группы обеспечена.
4. Внутренний контроль осуществляется на достаточном уровне.
5. Факты нарушений, установленных правовыми актами Российской Федерации, порядка ведения бухгалтерского учета отсутствуют. Имеются отдельные случаи нарушений филиалом установленного правовыми актами Российской Федерации порядка представления финансовой отчетности при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности, в части сроков представления, не повлекшие за собой применения мер воздействия на Банк со стороны надзорных органов.
6. Годовая консолидированная отчетность Группы, головной организацией которой является ОАО «АИКБ «Татфондбанк», при составлении которой в нее были включены данные годового отчета Банка, составленного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, данные бухгалтерской (финансовой) отчетности участников группы ООО ИК «ТФБ Финанс» и ЗАО «ТФБ Актив», подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, состоящая из консолидированного балансового отчета, консолидированного отчета о прибылях и убытках, сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы и результаты ее финансовой деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2010 года.
7. Данные, в своих существенных положениях, отражение которых предусмотрено законодательством, содержащиеся в годовом отчете общества, представленного на утверждение Собранию акционеров, достоверны.

Председатель ревизионной комиссии		В.А. Киряшин
Члены комиссии		А.Г. Гадасевич
		А.Л. Журавлев

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**ПО ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ГРУППЫ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**  
**«АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК**  
**«ТАТФОНДБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2010 г.**

**Адресат:**

Акционеры Открытого акционерного общества «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк» и иные пользователи годовой консолидированной отчетности

**Сведения об аудируемом лице:**

**Головная организация**

Полное наименование: Открытое акционерное общество «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк».

Сокращенное наименование: ОАО «АИКБ «Татфондбанк».

Место нахождения: 420111, Российская Федерация, Республика Татарстан, г.Казань, ул. Чернышевского 43/2.

Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: 24 августа 1994 года.

Регистрационный номер: 3058.

Основной государственный регистрационный номер: 10216000000036 от 19 июля 2002 года.

**Участники Группы**

Годовая консолидированная отчетность Группы Открытого акционерного общества «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк» (далее – «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2010 года (далее – годовая консолидированная отчетность), включает участников банковской (консолидированной) группы, в капитале которых ОАО «АИКБ «Татфондбанк» (далее - головная организация) владеет более 20% голосующих акций. При составлении годовой консолидированной отчетности Группы в нее были включены:

- Данные годового отчета Открытого акционерного общества «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк», подготовленного в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета». Аудит годового отчета Открытого акционерного общества «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк» проводился аудиторской фирмой ООО «Банковский аудит». Аудиторское заключение по годовому отчету выдано 21 марта 2011 года.

- Данные бухгалтерской (финансовой) отчетности следующих участников Группы, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности:
  1. Общества с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «ТФБ Финанс», аудит которой проводился аудиторской фирмой ЗАО «АКФ «АУДЭКС». Аудиторское заключение было выдано 5 марта 2011 года.
  2. Закрытого акционерного общества «ТФБ Актив», аудит которой проводился аудиторской фирмой ЗАО «АКФ «АУДЭКС». Аудиторское заключение было выдано 5 марта 2011 года.

#### **Участник Группы**

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «ТФБ Финанс».

Место нахождения: 420111, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Чернышевского, д. 43/2.

Дата государственной регистрации: 13 июня 2006г.

Основной регистрационный номер 1067746693574.

#### **Участник Группы**

Полное наименование: Закрытое акционерное общество «ТФБ Актив».

Место нахождения: 420111, г. Казань, Российская Федерация, Республика Татарстан, ул. Чернышевского, д. 43/2.

Дата государственной регистрации: 30 октября 2008 г.

Основной регистрационный номер 1081690069647.

#### **Аудитор:**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Банковский аудит».

Место нахождения: 420043, г. Казань, ул. Достоевского, 44/6-85.

Основной государственный регистрационный номер: 1021602834912 от 31 октября 2002 года.

Является корпоративным членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство "Гильдия аудиторов Региональных Институтов Профессиональных бухгалтеров", свидетельство от 30 декабря 2009 года серия ГА № 010541 .

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП «Гильдия аудиторов ИПБР»

10904032405.

Мы провели аудит годовой консолидированной отчетности Группы, головной организацией которой является Открытое акционерное общество «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк», за 2010 год.

Годовая консолидированная отчетность Группы, подлежащая публикации в открытой печати, состоит из:

- Консолидированного балансового отчета;
- Консолидированного отчета о прибылях и убытках;
- Сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

### **Ответственность аудируемого лица за годовую Консолидированную отчетность**

Руководство Группы несет ответственность за составление и достоверность данной годовой консолидированной отчетности в соответствии с установленными правилами составления годовой консолидированной отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой консолидированной отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой консолидированной отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая консолидированная отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой консолидированной отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой консолидированной отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Группы, а также оценку представления консолидированной годовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности годовой консолидированной отчетности.

### Мнение

По нашему мнению, годовая консолидированная отчетность Группы отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк» и его дочерних обществ по состоянию на 31 декабря 2010 года и результаты их финансово-хозяйственной деятельности за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления годовой консолидированной отчетности.



### Сведения об аудиторе Банка

<b>Полное фирменное наименование</b>	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Банковский аудит»</b>
Сокращенное наименование	ООО «Банковский аудит»
Место нахождения	420043, г. Казань, ул. Достоевского, 44/6-85
Номер телефона и факса	Телефон +7 (843) 260-94-62, Факс +7 (843) 236-29-26
Адрес электронной почты	<a href="mailto:bank-audit@hitv.ru">bank-audit@hitv.ru</a>
Полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор Банка	Некоммерческое партнерство «Гильдия аудиторов Региональных Институтов Профессиональных бухгалтеров», регистрационный №537 в Реестре аудиторов и аудиторских организаций. 125009, г.Москва, ул. Тверская, 22Б, строение 3.
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка.	Аудиторская проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка проводилась ООО «Банковский аудит» ежегодно, начиная с отчетности за 1994 год по 2010 год.

У аудитора при формировании собственного мнения отсутствовала финансовая, имущественная или какая-либо иная заинтересованность в делах ОАО «АИКБ «Татфондбанк», превышающая отношения по договору оказания аудиторских услуг, о чем имеется соответствующее письменное подтверждение.



## ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

### Лицензии

Лицензия ЦБ РФ №3058 от 24.08.1994 г. на совершение кредитно-расчетных и других операций в рублях;

Лицензия ЦБ РФ № 3058 от 17.10.1997г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (срок действия лицензии — без ограничения срока действия);

Лицензия ЦБ РФ № 3058 от 17.10.1997г. на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (срок действия лицензии — без ограничения срока действия);

Лицензия ЦБ РФ № 3058 от 18.04.2005г. на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (срок действия лицензии — без ограничения срока действия);

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг ФСФР РФ № 016-03237-100000 от 29.11.2000г. на осуществление брокерской деятельности (срок действия лицензии — без ограничения срока действия);

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг ФСФР РФ № 016-03327-010000 от 29.11.2000г. на осуществление дилерской деятельности (срок действия лицензии — без ограничения срока действия);

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг ФСФР РФ № 016-03403-001000 от 29.11.2000г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (срок действия лицензии — без ограничения срока действия);

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг ФСФР РФ № 016-04195-000100 от 20.12.2000г. на осуществление депозитарной деятельности (срок действия лицензии — без ограничения срока действия);

Лицензия Управления ФСБ России по Республике Татарстан № 0013101 от 09.04.2010г. на распространение шифровальных (криптографических) средств (срок действия лицензии — до 09.04.2015г.);

Лицензия Управления ФСБ России по Республике Татарстан № 0013099 от 09.04.2010г. на предоставление услуг в области шифрования информации (срок действия лицензии — до 09.04.2015г.);

Лицензия Управления ФСБ России по Республике Татарстан № 0013100 от 09.04.2010г. на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств (срок действия лицензии — до 09.04.2015г.).

## Членство в организациях

### **Банк является членом:**

- Банковской Ассоциации Татарстана;
- Ассоциации российских банков с 20.06.2006 №1539;
- Московской межбанковской валютной биржи;
- Торгово-Промышленной Палаты РТ;
- Международная межбанковская система финансовых телекоммуникаций SWIFT;
- Российская Национальная Ассоциация СВИФТ;
- Саморегулируемая организация «Национальная Фондовая Ассоциация»;
- ABISS [Association for Banking Information Security Standards]

### **Также Банк является:**

- участником системы страхования вкладов;
- принципиальным участником международной платежной системы «VISA»;
- принципиальным участником международной платежной системы «MasterCard Worldwide».

## Дочерние общества

### **Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «ТФБ Финанс»**

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «ТФБ Финанс» (сокращенное наименование ООО «ИК «ТФБ Финанс»).

Дата регистрации: Общество зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г.Москве 13 июня 2006 г., ОГРН 1067746693574.

Предмет деятельности (согласно Уставу):

- брокерская деятельность на рынке ценных бумаг;
- дилерская деятельность на рынке ценных бумаг;
- деятельность по управлению ценными бумагами;
- оказание консультационных услуг.

Лицензии, аккредитация:

1. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности;

2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;

3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности;

Компания аккредитована на основных торговых площадках страны — ФБ ММВБ, РТС, является членом НАУФОР.

Адрес местонахождения: 420111, Российская Федерация, Республика Татарстан, г.Казань ул. Чернышевского 43/2.

Генеральный директор: Яруллина Айгуль Фирдинатовна.

Главный бухгалтер: Скобелева Татьяна Александровна.

Аудитор общества: ЗАО АКФ «Аудэкс».

Единственный участник Общества: Открытое акционерное общество «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк».

Уставный капитал: 15 000 000 рублей.

Численность сотрудников: – 27 человек.

Инвестиционная компания «ТФБ Финанс» является доверительным управляющим портфелем ценных бумаг ОАО «АИКБ «Татфондбанк». На деятельность Компании как дилера и по портфелю Банка в рамках договора ДУ распространяются лимиты и стоп-лоссы, установленные для портфеля ценных бумаг Банка.

Внутренняя нормативная база Компании идентична внутренним документам в Банке.

Банку ежемесячно предоставляется Отчет доверительного управляющего по управлению портфелем ценных бумаг. Также предоставляется отчетность для консолидации в рамках РПБУ и МСФО Банка.

По итогам 2010 года компания «ТФБ Финанс» вошла в число 40 крупнейших инвестиционных компаний России (по данным рейтингового агентства «Эксперт РА»).

### **Закрытое акционерное общество «ТФБ Актив»**

Полное наименование: **Закрытое акционерное общество «ТФБ Актив»** (сокращенное наименование ЗАО «ТФБ Актив»).

Дата регистрации: Общество зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №18 по Республике Татарстан 30 октября 2008 г., ОГРН 1081690069647.

ЗАО «ТФБ Актив» было учреждено в 2008 году по решению Совета директоров Банка для целей управления долей ООО «ИК «ТФБ Финанс», принадлежащей Банку.

Банку на ежемесячной основе предоставляется Отчет доверительного управляющего по управлению долями ООО «ИК «ТФБ Финанс». На полугодовой основе предоставляется отчетность для консолидации в рамках МСФО Банка.

Адрес местонахождения: 420111, Российская Федерация, Республика Татарстан, г.Казань ул. Чернышевского 43/2.

Генеральный директор: Мерзляков Вадим Александрович.

Главный бухгалтер: Скобелева Татьяна Александровна.

Аудитор общества: ЗАО АКФ «Аудэкс».

Единственный акционер Общества: Открытое акционерное общество «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк».

Уставный капитал: 100 000 (Сто тысяч) рублей.

Численность сотрудников: 2

## Реквизиты и контактная информация

Реквизиты Банка:

<b>Полное наименование Банка:</b>	Открытое акционерное общество «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк»
<b>Сокращенное наименование Банка:</b>	ОАО «АИКБ «Татфондбанк»
<b>Полное наименование Банка на английском языке:</b>	Joint Stock Company «Joint stock investment commercial Bank «Tatfondbank»
<b>Сокращенное наименование Банка на английском языке:</b>	JSC «AIKB «Tatfondbank»
<b>Местонахождение Банка:</b>	420111, Российская Федерация, Республика Татарстан, г.Казань, ул.Чернышевского 43/2
<b>Телекс:</b>	224993 TFB RU
<b>Корреспондентский счет БИК</b>	30101810100000000815 в ГРКЦ НБ РТ 049205815
<b>ИНН</b>	1653016914
<b>КПП</b>	165801001
<b>ОКПО</b>	33863839
<b>ОКОНХ</b>	96120
<b>ОКВЭД</b>	65.12
<b>ОГРН</b>	1021600000036
<b>SWIFT:</b>	JSICRU2K
<b>Контакт-центр</b> (843) 291-99-99 (в Казани); 8-800-100-03-03	

## ПРИЛОЖЕНИЯ