

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
(Закрытое акционерное общество)**

**Отдельная финансовая отчетность в
соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности**

31 декабря 2012 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отдельный отчет о финансовом положении	1
Отдельный отчет о совокупном доходе	2
Отдельный отчет об изменениях в составе собственных средств	3
Отдельный отчет о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	17
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	18
6	Новые учетные положения	19
7	Денежные средства и их эквиваленты	23
8	Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	25
9	Кредиты и авансы клиентам	27
10	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34
11	Основные средства и нематериальные активы	35
12	Средства других банков	36
13	Средства клиентов	36
14	Выпущенные долговые ценные бумаги	37
15	Субординированный долг	38
16	Уставный капитал	38
17	Процентные доходы и расходы	39
18	Комиссионные доходы и расходы	39
19	Административные и прочие операционные расходы	40
20	Налог на прибыль	40
21	Сегментный анализ	42
22	Управление финансовыми рисками	48
23	Управление капиталом	65
24	Условные обязательства	66
25	Передача финансовых активов	70
26	Производные финансовые инструменты	71
27	Справедливая стоимость финансовых инструментов	72
28	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	74
29	Операции со связанными сторонами	76
30	События после окончания отчетного периода	78

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Отдельный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	10 479 733	11 337 912
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 060 146	898 088
Средства в других банках		150 795	152 825
Торговые ценные бумаги	8	10 115 748	12 489 951
Кредиты и авансы клиентам	9	90 564 535	75 299 527
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	8	1 336 840	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	527 511	531 253
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		-	93 077
Отложенный налоговый актив	20	222 339	263 422
Нематериальные активы	11	170 292	136 912
Основные средства	11	482 690	455 263
Прочие финансовые активы		55 156	233 740
Прочие активы		150 028	127 101
Итого активов		115 315 813	102 019 071
Обязательства			
Средства других банков	12	21 932 653	16 429 513
Средства клиентов	13	65 582 788	61 819 071
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	7 415 678	7 704 966
Текущее обязательство по налогу на прибыль	20	47 303	-
Прочие финансовые обязательства		155 784	25 886
Прочие обязательства		218 154	167 488
Субординированный долг	15	6 846 770	4 806 630
Итого обязательств		102 199 130	90 953 554
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	2 448 128	2 444 642
Эмиссионный доход	16	4 012 406	4 012 406
Нераспределенная прибыль		6 656 149	4 608 469
Итого собственных средств		13 116 683	11 065 517
Итого обязательств и собственных средств		115 315 813	102 019 071

Утверждено и подписано 27 июня 2013 года

К.В. Алексеев
Первый Заместитель Председателя Правления



С.М. Голованова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 78 составляют неотъемлемую часть данной отдельной финансовой отчетности

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Отдельный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Процентные доходы	17	11 004 328	8 405 380
Процентные расходы	17	(5 461 750)	(4 063 889)
Чистые процентные доходы		5 542 578	4 341 491
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(758 402)	(2 089 178)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		4 784 176	2 252 313
Комиссионные доходы	18	1 540 489	1 451 541
Комиссионные расходы	18	(289 294)	(230 456)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		252 048	(181 436)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		476 372	492 297
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(707 746)	(72 047)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		20 955	(204 174)
(Резерв)/Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	24	(600)	500
Прочие резервы		(37 761)	(58 209)
Прочие операционные доходы		108 621	128 365
Административные и прочие операционные расходы	19	(3 580 110)	(2 934 398)
Прибыль до налогообложения		2 567 150	644 296
Расходы по налогу на прибыль	20	(519 470)	(129 002)
Прибыль за год		2 047 680	515 294
Итого совокупный доход за год		2 047 680	515 294

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк» (закрытое акционерное общество)
Отдельный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих-ся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Остаток на 1 января 2011 года	2 174 336	2 282 718	-	4 093 175	8 550 229
Прибыль за год	-	-	-	515 294	515 294
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	-	-	515 294	515 294
Эмиссия акций	270 306	1 729 688	-	-	1 999 994
Остаток на 1 января 2012 года	2 444 642	4 012 406	-	4 608 469	11 065 517
Прибыль за год	-	-	-	2 047 680	2 047 680
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	-	-	2 047 680	2 047 680
Приобретение казначейских акций	(4 600)	-	-	-	(4 600)
Продажа казначейских акций	8 086	-	-	-	8 086
Остаток на 31 декабря 2012 года	2 448 128	4 012 406	-	6 656 149	13 116 683

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк» (закрытое акционерное общество)

Отдельный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		11 012 350	8 337 865
Проценты уплаченные		(5 522 070)	(3 686 347)
Комиссии полученные		1 643 995	1 446 169
Комиссии уплаченные		(287 478)	(228 129)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(49 976)	(1 842)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		476 372	492 297
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами		(617 840)	(142 116)
Прочие полученные операционные доходы		83 675	83 650
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(3 374 483)	(2 749 505)
Уплаченный налог на прибыль		(338 008)	(329 702)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3 026 537	3 222 340
Чистый (прирост)/снижение по:			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(162 058)	(524 910)
- торговым ценным бумагам и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам		1 271 087	(1 922 026)
- средства в других банках		(984)	(130 993)
- кредитам и авансам клиентам		(16 614 970)	(23 551 262)
- прочим активам		125 825	206 310
Чистый прирост/(снижение) по:		-	-
- средствам в других банках		5 615 162	3 177 086
- средствам клиентов		4 310 619	18 839 798
- выпущенным долговым ценным бумагам		(250 811)	1 429 338
- прочим обязательствам		(44 857)	(78 604)
Чистые денежные средства (использованные в) / полученные от операционной деятельности		(2 724 450)	667 077
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(237 662)	(255 257)
Выручка от реализации основных средств		1 294	467
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(236 368)	(254 790)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение субординированного долга		2 250 201	226 255
Погашение субординированного долга		-	-
Эмиссия обыкновенных акций	16	-	1 999 994
Приобретение собственных акций	16	(4 600)	-
Продажа собственных акций	16	8 086	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		2 253 687	2 226 249
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(151 048)	212 667
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(858 179)	2 851 203
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	11 337 912	8 486 709
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2012 года	7	10 479 733	11 337 912

Примечания на страницах с 5 по 78 составляют неотъемлемую часть данной отдельной финансовой отчетности

**Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)**

Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

1 Введение

Данная финансовая отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк» (далее - «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года следующие акционеры владели более 5% размещенных акций:

Акционер	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Европейский банк реконструкции и развития	28.59%	28.59%
Грядовая Ольга Викторовна	21.85%	21.85%
Ивановский Леонид Николаевич	12.16%	12.16%
Deutsche Investitions und Entwicklungsgesells	9.14%	9.14%
Международная финансовая корпорация	7.72%	7.72%
Прочие (каждый менее 5%)	20.54%	20.54%
Итого	100.00%	100.00%

Основная деятельность. Акционерный Коммерческий «Транскапиталбанк» является закрытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ») и осуществляется на основании лицензии номер 2210. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на осуществление платежей.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел 19 филиалов (2011г.: 18) в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2012 года численность персонала Банка составила 2 223 человека (2011г.: 2 029 человек).

Зарегистрированный офис и место ведения деятельности. Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 109147 Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35. Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 105062, Москва, ул. Покровка, 24/2.

Валюта представления отчетности. Данная отдельная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и допускают возможность разных интерпретаций. См. Примечание 24.

Сохраняющаяся неопределенность и волатильность финансовых рынков, особенно в Европе и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Поэтому результирующие убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от существующего уровня резервов. См. Примечание 4.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отдельной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 4.

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отдельного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Вложения в дочерние компании. Вложения Банка в компании, в акционерном капитале которых Банк прямо или косвенно владеет более 50% голосующих прав и (или) обладает возможностью управления финансовой и операционной политикой компании с целью получения выгоды от ее деятельности, являются вложениями в дочерние компании. Для целей составления отдельной финансовой отчетности Банка такие вложения учитываются по стоимости приобретения за вычетом резервов под обесценение и отражены в составе финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи.

Ассоциированные компании. Ассоциированные компании – это компании, на которые Банк оказывает существенное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля голосующих прав в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Для целей составления отдельной финансовой отчетности Банка такие вложения учитываются по стоимости приобретения за вычетом резервов под обесценение и отражены в составе финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отдельного отчета о движении денежных средств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Банка изменятся. Банк может перенести производный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились.

Это, как правило, подтверждается значительной разницей дисконтированной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обязательства кредитного характера. Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Основные критерии, используемые для определения объективного доказательства того, что расходы, связанные с расчетами по обязательствам, будут понесены, аналогичны основным критериям, которые используются для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения по финансовым активам, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Договоры продажи и обратного выкупа Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Стоимостью основных средств приобретенных дочерних компаний является их оценочная справедливая стоимость на дату приобретения.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в составе прибылей и убытков за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетных сроков полезного использования активов.

	<u>Срок полезного использования (кол-во лет)</u>
Здания	50
Офисное и компьютерное оборудование	3-10

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении работ активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают лицензии на капитализированное программное обеспечение.

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 5 лет.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

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

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в прибыли или убытке за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Банк использует те же основные критерии, что и для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отдельного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отдельного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Субординированный долг. Субординированный долг представляет собой долг, погашение которого будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов в случае принудительной ликвидации или закрытия Банка. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Банк не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В отдельной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Компании будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Обыкновенные акции отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе капитала как эмиссионный доход.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. Если Банк выкупает у акционеров собственные акции, то капитал, причитающийся владельцам Банка, уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все прямые дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента повторного выпуска, реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перепродажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск за обязательства за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 г.: 32,1961 рубля за 1 доллар США) и 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г.: 41,6714 рубля за 1 евро).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отдельном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Внесение изменений в отдельную финансовую отчетность после выпуска. Совет директоров имеет право вносить изменения в данную отдельную финансовую отчетность после ее выпуска.

Изменения в представлении отчета о движении денежных средств. По состоянию на 31 декабря 2012 г. руководство пересмотрело представление консолидированного отчета о движении денежных средств Банка, в результате чего отчет о движении денежных средств был составлен на основании прямого метода в целях соответствия существующей передовой практике представления отчетов о движении денежных средств финансовых учреждений.

Это изменение в представлении отчета о движении денежных средств не оказало существенного воздействия на общую сумму совокупного дохода и на отчет о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года и за год, закончившийся на эту дату. Соответственно, Банк не представляет третий отчет о финансовом положении.

4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отдельной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в отдельной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 744 280 тысяч рублей (2011 г.: 772 485 тысяч рублей) соответственно. Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 207 757 тысяч рублей (2011 г.: 129 058 тысяч рублей) соответственно.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2012 года:

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытия для понимания пользователем размера такого риска. Стандарт требует представления новых раскрытий в отдельном примечании. См. Примечание 25.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не приняла досрочно:

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ 12 «Консолидация - компании специального назначения». МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями неконтролирующих акционеров и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на отдельную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на отдельную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевого методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление отдельной финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на отдельную финансовую отчетность.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям отдельной финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данное изменение окажет воздействия на раскрытие информации, но не окажет воздействие на оценку и признание финансовых инструментов.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО 1 (i) уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и такая же имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой консолидированной финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данные изменения содержат разъяснения для руководства по переходу на МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Компании, переходящие на МСФО 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКИ-12, то данные предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года для компаний, финансовый год которых соответствует календарному, если они применяют МСФО 10 в 2013 году, за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти изменения также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО 10, МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения изменений отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным компаниям для периодов, предшествовавших применению МСФО 12. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Государственные займы» (выпущены в марте 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Данные изменения, относящиеся к займам, полученным от государства по ставкам ниже рыночных, освобождают компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО при отражении в учете этих займов при переходе на МСФО. Это предоставляет компаниям, впервые составляющим отчетность по МСФО, такое же освобождение, как и компаниям, которые уже составляют отчетность по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: ПКИ 20 «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Данная интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Прочие учетные положения, выпущенные Правлением КМСФО, но не вступившие в силу на территории России.

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2010 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевого инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевого инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Изменения к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные компании» (выпущены 31 октября 2012 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.). Это изменение касается введения определения инвестиционной компании как организации, которая (i) привлекает средства инвесторов для предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) гарантирует своим инвесторам, что ее целью является вложение средств исключительно для обеспечения прироста стоимости капитала или получения инвестиционного дохода, а также (iii) измеряет и оценивает свои инвестиции по справедливой стоимости. Инвестиционная компания будет обязана учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на счет прибылей и убытков и включать в свою консолидированную финансовую отчетность только те дочерние предприятия, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности этой компании. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли компания инвестиционной или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочерней компанией, не включенной в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого изменения.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Наличные средства	2 311 696	1 957 359
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 425 874	5 148 764
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1 082 912	2 926 040
Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	1 558 841	658 316
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 100 410	647 433
Итого денежных средств и их эквивалентов	10 479 733	11 337 912

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Краткосроч- ные расчеты с расчетными центрами и брокерами	Депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- ЦБ РФ	4 425 874	-	-	-	4 425 874
- с рейтингом от AA- до AA+	-	16 927	-	-	16 927
- с рейтингом от A- до A+	-	470 770	-	-	470 770
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	73 088	1 540 397	1 000 164	2 613 649
- с рейтингом от BB- до BB+	-	366 616	-	-	366 616
- с рейтингом от B- до B+	-	1 530	-	-	1 530
- неимеющие рейтинга	-	153 981	18 444	100 246	272 671
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	4 425 874	1 082 912	1 558 841	1 100 410	8 168 037

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Краткосроч- ные расчеты с расчетными центрами и брокерами	Депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- ЦБ РФ	5 148 764	-	-	-	5 148 764
- с рейтингом от AA- до AA+	-	148 929	-	-	148 929
- с рейтингом от A- до A+	-	138 185	-	-	138 185
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	39 599	-	-	39 599
- с рейтингом от BB- до BB+	-	460 723	-	-	460 723
- с рейтингом от B- до B+	-	1 090	-	454 178	455 268
- неимеющие рейтинга	-	2 137 514	658 316	193 255	2 989 085
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	5 148 764	2 926 040	658 316	647 433	9 380 553

На 31 декабря 2012 г. краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами включали остатки по расчетам с Национальным клиринговым центром в размере 1 540 397 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 548 374 тысячи рублей).

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Неденежная операционная деятельность		
Приобретение обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, в обмен на кредиты и авансы клиентам	69 225	16 717

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, отражается в составе прочих активов.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

8 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Российские государственные облигации	9 346 019	12 053 338
Корпоративные облигации	769 729	367 205
Итого долговых ценных бумаг	10 115 748	12 420 543
Корпоративные акции	-	69 408
Итого торговых ценных бумаг	10 115 748	12 489 951
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам		
Корпоративные облигации	1 336 840	-
Итого дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам	1 336 840	-
Итого торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам	11 452 588	12 489 951

Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам, учитываются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных с использованием котировок на покупку Московской биржи, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

8 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	9 346 019	2 085 435	11 431 454
- с рейтингом ниже A-	-	21 134	21 134
Итого долговых торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам	9 346 019	2 106 569	11 452 588

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	12 053 338	367 205	-	12 420 543
Итого долговых торговых ценных бумаг	12 053 338	367 205	-	12 420 543

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's или Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Дебиторская задолженность, по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам, проданным по сделкам репо, которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры репо имели краткосрочный характер и срок погашения в январе 2013 года. Торговые ценные бумаги включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), справедливая стоимость которых составила на 31 декабря 2012 года 1 336 840 тысяч рублей (2011 г.: ноль). См. Примечания 12 и 24.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиты юридическим лицам:		
- Корпоративные кредиты	34 798 852	32 908 921
- Кредиты малому и среднему бизнесу	45 855 169	38 582 555
Кредиты физическим лицам:		
- Ипотечные кредиты	11 611 276	5 424 505
- Потребительские кредиты	4 325 878	5 023 115
- Кредиты на покупку автомобилей	1 070 813	972 381
- Прочее	345 344	112 897
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	98 007 332	83 024 374
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(7 442 797)	(7 724 847)
Итого кредитов и авансов клиентам	90 564 535	75 299 527

Под малым и средним бизнесом Банк подразумевает компании с количеством сотрудников менее 250 человек и годовым оборотом, не превышающим 1 800 000 тысяч рублей.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	1 114 851	5 925 126	385 791	139 628	114 502	44 949	7 724 847
Резерв под обесценение в течение года	395 558	168 087	150 752	45 461	1 632	(3 088)	758 402
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(95 411)	(694 023)	(6 144)	-	(4 514)	(16 046)	(816 138)
Продажа кредитов	(43 996)	(149 127)	(775)	(20 599)	(9 817)	-	(224 314)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	1 371 002	5 250 063	529 624	164 490	101 803	25 815	7 442 797

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	1 232 787	4 033 667	386 033	99 778	123 589	34 308	5 910 162
Резерв под обесценение в течение года	(117 936)	2 105 249	41 977	49 077	170	10 641	2 089 178
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(91 090)	-	(7 905)	(4 738)	-	(103 733)
Продажа кредитов	-	(122 700)	(42 219)	(1 322)	(4 519)	-	(170 760)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	1 114 851	5 925 126	385 791	139 628	114 502	44 949	7 724 847

В течение 2012 года Банк продал кредиты и авансы клиентам по договорам цессии на общую сумму 1 036 960 тысяч рублей (2011 г.: 886 484 тысячи рублей); денежная выручка составила 773 122 тысячи рублей (2011 г.: 714 908 тысяч рублей), денежная выручка к получению составила 39 524 тысячи рублей (2011 г.: 816 тысяч рублей). Чистый финансовый результат от выбытия кредитов составил убыток в размере 224 314 тысяч рублей (2011 г.: убыток в размере 170 760 тысяч рублей). Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другим банкам, агентствам по взысканию долгов, прочим юридическим лицам.

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	28 217 072	29	26 169 830	32
Физические лица	17 353 311	18	11 532 898	14
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	6 928 294	7	4 846 495	6
Производство	6 812 875	7	7 690 081	9
Пищевая промышленность	6 658 938	7	5 250 912	6
Строительство	5 461 667	6	2 603 347	3
Энергетическая промышленность	5 443 680	6	3 983 229	5
Машиностроение	4 676 259	5	4 731 254	6
Недвижимость	4 547 945	4	5 889 362	7
Лизинговые компании	3 156 367	3	2 627 888	3
Транспорт и коммуникации	2 065 478	2	764 687	1
Сфера услуг	2 020 058	2	760 114	1
Строительство инфраструктурных объектов	1 846 964	2	1 496 390	2
Инвестиционные и страховые компании	1 283 234	1	3 260 249	4
Сельское хозяйство	1 219 960	1	1 039 154	1
Прочее	315 230	-	378 484	-
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	98 007 332	100	83 024 374	100

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Торговый сегмент представлен, в основном, торговлей продовольственными товарами, товарами народного потребления (косметика, одежда, мебель), нефтепродуктами и топливом, компьютерной техникой, автомобилями и комплектующими.

Производственный сектор, в основном, представлен металлургическими и металлообрабатывающими предприятиями, а также предприятиями химической и легкой промышленности.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка не было заемщиков (2011 г.: 2 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% от общей суммы капитала Банка в соответствии с требованиями Базельского соглашения (см. Примечание 23). Общая совокупная сумма этих кредитов составила на 31 декабря 2011 года 4 437 193 тысяч рублей, или 5,3% от общей суммы кредитного портфеля.

На 31 декабря 2012 года у Банка были кредиты в сумме 2 082 568 тысяч рублей (2011 г.: 2 053 612 тысяч рублей), предоставленные в качестве обеспечения Открытому акционерному обществу «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» по программе государственной поддержки малого и среднего предпринимательства; кредиты в сумме 554 142 тысячи рублей (2011 г.: 502 531 тысяча рублей), предоставленные в качестве обеспечения по договору ипотечного кредитования, заключенному с Deutsche Investitions und Entwicklungsgesells и Европейским банком реконструкции и развития.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	8 391 633	10 102 325	1 593 124	1 050 474	20 495	209 412	21 367 463
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами недвижимости	8 491 665	14 846 374	459 831	10 492 082	-	19 648	34 309 600
- товарами в обороте	8 103 425	5 953 185	14 000	-	-	9 608	14 080 218
- корпоративными гарантиями	5 290 413	6 425 815	732 881	68 720	-	8 974	12 526 803
- оборудованием	1 122 315	4 466 701	106 843	-	1 049 391	19 670	6 764 920
- дебиторской задолженностью	2 722 754	2 672 772	235 000	-	-	-	5 630 526
- прочими ценными бумагами	621 679	429 064	1 143 684	-	525	78 032	2 272 984
- долговыми ценными бумагами Банка	54 968	902 299	10 579	-	-	-	967 846
- денежными депозитами	-	56 634	29 936	-	402	-	86 972
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	34 798 852	45 855 169	4 325 878	11 611 276	1 070 813	345 344	98 007 332

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	9 177 055	10 606 138	1 217 561	534 722	13 583	96 045	21 645 104
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами недвижимости	7 348 052	12 716 100	217 370	4 809 624	501	1 201	25 092 848
- товарами в обороте	6 502 205	5 443 145	21 000	-	-	10 521	11 976 871
-корпоративными гарантиями	5 343 623	3 809 149	625 396	79 911	-	1 765	9 859 844
- оборудованием	1 204 586	3 639 607	85 104	248	956 239	3 365	5 889 149
- дебиторской задолженностью	3 127 040	1 012 209	248 355	-	-	-	4 387 604
- прочими ценными бумагами	176 360	1 083 188	2 548 460	-	1 338	-	3 809 346
- денежными депозитами	-	242 000	49 080	-	720	-	291 800
- долговыми ценными бумагами Банка	30 000	31 019	10 789	-	-	-	71 808
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	32 908 921	38 582 555	5 023 115	5 424 505	972 381	112 897	83 024 374

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Для определения размера резерва на возможные потери по ссудам в Банке используется Методика определения кредитного рейтинга заемщика.

Кредитный рейтинг представляет собой интегральную оценку финансовой устойчивости и платежеспособности заемщика и выражается в балльной оценке кредитоспособности, основанной на оценочных факторах. К таким факторам относятся: оценка финансового положения заемщика на основе анализа показателей, определяемых по данным финансовой отчетности; оценка бизнес-риска заемщика (репутация и рыночная информация о бизнесе заемщика); оценка оборотов по расчетным/текущим счетам заемщика в Банке (достаточность денежных потоков); оценка структуры акционеров (учредителей); статистика погашения выданных в прошлом кредитов (кредитной истории).

Значение рейтинга кредитоспособности корпоративного клиента определяет значение расчетного резерва на возможные потери по ссудам и категорию рейтинга кредитного риска.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В соответствии с Методикой применяются следующие значения рейтинга:

Рейтинг	Описание рейтинга
A1	кредитный риск практически отсутствует
A2	минимальный риск: наиболее надежные заемщики
A3	низкий риск: надежные заемщики
B1	низкий риск: хорошие заемщики
B2	умеренный риск: достаточно надежные заемщики
B3	средний риск: средние заемщики
B4	приемлемый риск: заемщики с кредитоспособностью ниже среднего
B5	максимально допустимый риск: достаточно хорошие заемщики
C1	высокий риск: заемщики с неудовлетворительной кредитоспособностью
C2	очень высокий риск: нестандартные кредиты
C3	кредиты, ожидающие дефолта
D	дефолт

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам корректируется с учетом обеспечения по ссудной задолженности, при этом Банк применяет коэффициенты дисконтирования к оценочной справедливой стоимости обеспечения с учетом ликвидности и качества залогового обеспечения.

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству с использованием методики определения внутренних рейтингов клиента по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>							
A1	-	1 678	-	-	-	-	1 678
A2	-	53 100	-	-	-	-	53 100
A3	19 595 278	18 991 487	3 140 548	10 781 529	912 732	291 039	53 712 613
B1	10 865 104	13 767 936	528 259	238 916	40 913	19 165	25 460 293
B2	2 948 223	5 096 283	-	-	-	-	8 044 506
B3	16 820	822 350	5 711	102 405	127	5 075	952 488
C1	-	254 582	1 156	-	306	-	256 044
C2	-	64 104	-	-	-	-	64 104
Итого непросроченных и необесцененных (общая сумма)	33 425 425	39 051 520	3 675 674	11 122 850	954 078	315 279	88 544 826
<i>Просроченные, но необесцененные кредиты</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	92 554	1 010	41 147	-	276	134 987
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	1 854	187	35 838	5 957	1 275	45 111
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	268 451	1 765	77 890	353	106	348 565
Итого просроченных, но необесцененных (общая сумма)	-	362 859	2 962	154 875	6 310	1 657	528 663
<i>Индивидуально обесцененные / обесцененные на коллективной основе кредиты</i>							
- обесцененные, но не просроченные	802 709	1 719 940	146 880	42 759	5 211	1 275	2 718 774
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	396	-	396
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	10 453	167	11 193	1 669	53	23 535
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	16 904	20 052	50 957	4 670	1 439	94 022
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	203 847	2 172 578	134 637	147 483	8 465	4 059	2 671 069
- с задержкой платежа свыше 360 дней	366 871	2 520 915	345 506	81 159	90 014	21 582	3 426 047
Итого кредитов с признаками обесценения (общая сумма)	1 373 427	6 440 790	647 242	333 551	110 425	28 408	8 933 843
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	34 798 852	45 855 169	4 325 878	11 611 276	1 070 813	345 344	98 007 332
За вычетом резерва под обесценение	(1 371 002)	(5 250 063)	(529 624)	(164 490)	(101 803)	(25 815)	(7 442 797)
Итого кредитов и авансов клиентам	33 427 850	40 605 106	3 796 254	11 446 786	969 010	319 529	90 564 535

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству с использованием методики определения внутренних рейтингов клиента по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>							
A1	-	54 447	-	-	-	-	54 447
A2	1 260 007	560 937	-	-	-	-	1 820 944
A3	21 760 249	16 061 116	3 428 760	2 470 884	200 609	3 862	43 925 480
B1	5 135 010	6 653 964	864 010	2 589 545	644 799	60 436	15 947 764
B2	2 637 692	4 517 900	-	-	-	-	7 155 592
B3	575 000	631 207	209 722	53 749	593	-	1 470 271
B4	-	735 299	-	-	-	-	735 299
C1	-	280 000	543	-	-	-	280 543
Итого непросроченных и необесцененных кредитов (общая сумма)	31 367 958	29 494 870	4 503 035	5 114 178	846 001	64 298	71 390 340
<i>Просроченные, но необесцененные кредиты</i>							
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	3 020	-	-	3 020
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	278	-	278
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	92 704	-	-	92 704
Итого просроченных, но необесцененных (общая сумма)	-	-	-	95 724	278	-	96 002
<i>Индивидуально обесцененные / обесцененные на коллективной основе кредиты</i>							
- обесцененные, но не просроченные	1 029 673	5 013 712	153 875	66 774	9 371	3 306	6 276 711
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	2 469	-	-	-	1 512	3 981
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	225 373	88 579	1 801	58 879	3 889	1 755	380 276
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	1 607 628	394	2 464	1 478	79	1 612 043
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	271 971	54 088	20 049	2 425	1 821	350 354
- с задержкой платежа свыше 360 дней	285 917	2 103 326	309 922	66 437	108 939	40 126	2 914 667
Итого кредитов с признаками обесценения (общая сумма)	1 540 963	9 087 685	520 080	214 603	126 102	48 599	11 538 032
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	32 908 921	38 582 555	5 023 115	5 424 505	972 381	112 897	83 024 374
За вычетом резерва под обесценение	(1 114 851)	(5 925 126)	(385 791)	(139 628)	(114 502)	(44 949)	(7 724 847)
Итого кредитов и авансов клиентам	31 794 070	32 657 429	4 637 324	5 284 877	857 879	67 948	75 299 527

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Финансовое воздействие залогового обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения и других мер повышения качества кредита на резервы под обесценение, отраженные на конец отчетного периода. Без удержания залогового обеспечения и принятия других мер повышения качества кредита резервы под обесценение были бы больше на следующие суммы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиты юридическим лицам:		
- Корпоративные кредиты	498 025	366 680
- Кредиты малому и среднему бизнесу	2 182 035	1 402 512
Кредиты физическим лицам		
- Потребительские кредиты	1 789	42 197
- Ипотечные кредиты	52 624	60 223
- Кредиты на покупку автомобилей	148	183
- Прочее	1 069	-
Общий эффект обеспечения на величину резерва	2 735 690	1 871 795

См. Примечание 27 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Вложения в дочерние компании	419 460	419 465
Вложения в ассоциированные компании	108 036	111 773
Корпоративные акции	15	15
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	527 511	531 253

11 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	Оборудование	Незавершенное строительство	Земля	Итого основных средств	Нематериальные активы
По первоначальной стоимости						
На 1 января 2011 года	195 310	587 021	38 530	1 033	821 894	214 026
Поступления	-	135 089	34 870	-	169 959	85 292
Ввод в эксплуатацию	36 652	1 239	(37 891)	-	-	-
Выбытия	-	(18 992)	-	-	(18 992)	-
На 31 декабря 2011 года	231 962	704 357	35 509	1 033	972 861	299 318
Поступления	34 656	99 446	14 196	-	148 298	89 366
Ввод в эксплуатацию	-	34 881	(34 881)	-	-	-
Выбытия	-	(17 226)	-	-	(17 226)	(4 207)
На 31 декабря 2012 года	266 618	821 458	14 824	1 033	1 103 933	384 477
Накопленная амортизация						
На 1 января 2011 года	19 539	408 702	-	-	428 241	114 308
Начисления за период	4 409	103 469	-	-	107 878	48 098
Выбытия	-	(18 521)	-	-	(18 521)	-
На 31 декабря 2011 года	23 948	493 650	-	-	517 598	162 406
Начисления за период	4 779	115 729	-	-	120 508	55 147
Выбытия	-	(16 863)	-	-	(16 863)	(3 368)
На 31 декабря 2012 года	28 727	592 516	-	-	621 243	214 185
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2011 года	208 014	210 707	35 509	1 033	455 263	136 912
На 31 декабря 2012 года	237 891	228 942	14 824	1 033	482 690	170 292

Незавершенное строительство представляет собой строительство и реконструкцию помещений и оборудования филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств.

Банк провел тест на обесценение собственных помещений, в результате которого признаков обесценения выявлено не было.

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

12 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты других банков	20 603 057	16 351 892
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	1 184 603	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	144 993	77 621
Итого средств других банков	21 932 653	16 429 513

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства других банков включали обязательства в сумме 1 184 603 тысячи рублей (2011 г.: ноль) по договорам продажи и обратного выкупа. См. Примечание 8.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 27. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

13 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	20 690 450	20 481 571
- Срочные депозиты	18 460 987	20 372 843
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 130 565	2 128 049
- Срочные вклады	24 300 786	18 836 608
Итого средств клиентов	65 582 788	61 819 071

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	26 431 351	40	20 964 657	34
Торговля	9 467 420	14	11 276 285	18
Строительство и недвижимость	8 782 250	13	9 575 444	15
Финансы и страхование	6 781 844	10	5 400 853	9
Услуги	3 147 003	5	2 581 513	4
Наука, образование, медицина	2 797 184	4	2 476 448	4
Машиностроение	2 772 499	4	1 466 231	2
Сельское хозяйство, пищевая и лесная промышленность	2 157 200	3	1 560 023	3
Топливо-энергетический комплекс и нефтехимия	1 411 618	2	4 885 961	8
Транспорт и коммуникации	737 461	2	562 862	1
Металлургия и угольная промышленность	372 656	1	396 036	1
Финансовый лизинг	149 375	1	30 577	-
Прочее	574 927	1	642 181	1
Итого средств клиентов	65 582 788	100	61 819 071	100

13 Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2012 года у Банка было 24 клиента (2011 г.: 21 клиент) с остатками свыше 300 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 13 033 388 тысячи рублей (2011 г.: 17 893 618 тысяч рублей), или 19,9 % (2011 г.: 28,9 %) от общей суммы средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 27. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Векселя	5 593 425	5 331 189
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 807 226	1 832 952
Депозитные сертификаты	15 027	540 825
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	7 415 678	7 704 966

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживали 7 контрагентов (2011 г.: 5 контрагентов), остатки по операциям с которыми составили свыше 300 000 тысяч рублей. Совокупный остаток этих средств составил 3 734 275 тысяч рублей (2011 г.: 3 511 439 тысяч рублей), или 51,7% (2011 г.: 45,6%) от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

В 2011 году Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях на сумму 1 800 000 рублей по номинальной стоимости 1 тысяча рублей каждая и ставкой купона 8,15% годовых на 1-3 купонные периоды и со ставкой купона 10,25% годовых на 4-5 купонные периоды. Держатели этих облигаций имеют право потребовать от Банка погашения этих облигаций по номинальной стоимости в конце третьего купонного периода и в конце пятого купонного периода. 25 сентября 2012 года Банк погасил по ofercie облигации на сумму 229 898 тысяч рублей из этого транша по номинальной стоимости и перепродал облигации на сумму 187 507 тысяч рублей на конец 2012 года и на сумму 42 391 тысяч рублей в начале 2013 года.

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 27. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 22.

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

15 Субординированный долг

Название	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка, %	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Еврооблигации выпущенные	Долл. США	2017	7,74%	3 105 837	3 292 530
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	Рубли	2018	13,00%	1 006 770	-
Внешэкономбанк	Рубли	2019	6,50%	987 098	986 924
Европейский банк реконструкции и развития	Рубли	2022	13,93%	574 118	-
INRS International services	Евро	2017	9,00%	402 286	-
Dolmiano Investments Limited	Долл. США	2018	7,50%	151 864	-
Diolon Shipping Limited	Долл. США	2016	6,60%	128 969	136 715
Dolmiano Investments Limited	Долл. США	2016	6,60%	121 491	128 784
Dolmiano Investments Limited	Долл. США	2017	9,00%	121 491	-
Dolmiano Investments Limited	Долл. США	2017	8,60%	92 424	97 977
Diolon Shipping Limited	Долл. США	2016	8,30%	92 379	97 928
Dolmiano Investments Limited	Долл. США	2016	8,50%	62 043	65 772
Итого субординированного долга				6 846 770	4 806 630

В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 27. Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

16 Уставный капитал

<i>в тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2011 года	1 816 852	2 174 336	2 282 718	4 457 054
Выпущенные новые акции	270 306	270 306	1 729 688	1 999 994
На 31 декабря 2011 года	2 087 158	2 444 642	4 012 406	6 457 048
Приобретение собственных акций	(1 224)	(4 600)	-	(4 600)
Продажа собственных акций	1 224	8 086	-	8 086
На 31 декабря 2012 года	2 087 158	2 448 128	4 012 406	6 460 534

В сентябре 2011 года ЦБ РФ зарегистрировал дополнительный выпуск 270 306 обыкновенных акций Банка номинальной стоимостью 1 000 рублей за акцию (цена каждой акции 7 399 рублей).

На 31 декабря 2012 года общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 2 561 046 акций (2011 г.: 2 616 852 акции), с номинальной стоимостью 1000 рублей за одну акцию (2011 г.: 1000 рублей за одну акцию). По состоянию на 31 декабря 2012 года 2 087 158 выпущенных обыкновенных акций полностью оплачены (2011 г.: 2 087 158). Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2012 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 4 347 729 тысяч рублей (2011 г.: 4 335 688 тысяч рублей).

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

17 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	10 153 880	7 572 796
Долговые торговые ценные бумаги	773 003	782 254
Средства в других банках	58 955	40 594
Корреспондентские счета в других банках	18 490	9 736
Итого процентных доходов	11 004 328	8 405 380
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	1 714 928	1 323 456
Срочные депозиты юридических лиц	1 520 458	876 903
Срочные депозиты других банков	1 100 253	747 257
Выпущенные долговые ценные бумаги	552 397	596 342
Субординированный долг	496 935	404 724
Текущие/расчетные счета	76 508	114 658
Корреспондентские счета других банков	271	549
Итого процентных расходов	5 461 750	4 063 889
Чистые процентные доходы	5 542 578	4 341 491

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года процентные доходы по обесцененным кредитам клиентам составили 356 953 тысяч рублей и 700 040 тысяч рублей, соответственно.

18 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Комиссионные доходы		
Гарантии выданные	578 687	632 968
Расчетные операции	319 814	301 715
Пластиковые карты	295 786	201 605
Кассовые операции	212 157	184 674
Валютный контроль	95 702	67 461
Инкассация	19 238	16 890
Операции с банкнотами и драгоценными монетами	12 637	20 154
Прочее	6 468	26 074
Итого комиссионных доходов	1 540 489	1 451 541
Комиссионные расходы		
Пластиковые карты	173 913	119 022
Гарантии полученные	55 381	24 296
Расчетные операции	41 747	61 063
Операции с банкнотами	11 214	6 504
Инкассация	6 586	6 033
Прочее	453	13 538
Итого комиссионных расходов	289 294	230 456
Чистый комиссионный доход	1 251 195	1 221 085

19 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Расходы на содержание персонала		1 774 799	1 445 731
Социальный налог		362 492	260 479
Расходы по аренде помещений		271 400	230 452
Расходы на страхование транспортировки ценностей		228 598	149 612
Расходы на услуги связи		130 394	129 759
Расходы на ремонт и содержание		128 909	137 943
Амортизация основных средств	11	120 508	107 878
Профессиональные услуги		115 837	103 765
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		100 327	82 164
Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов		93 321	69 278
Амортизация нематериальных активов	11	55 147	48 098
Прочие расходы на страхование		54 240	48 990
Расходы на рекламу и прочие расходы на развитие бизнеса		31 996	31 178
Прочее		112 142	89 071
Итого административных и прочих операционных расходов		3 580 110	2 934 398

Социальный налог включает установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 283 464 тысячи рублей (2011 г.: 201 079 тысяч рублей).

20 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	478 387	244 817
Отложенное налогообложение	41 083	(115 815)
Расходы по налогу на прибыль за год	519 470	129 002

20 Налог на прибыль (продолжение)

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2012 году, составляет 20% (2011 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прибыль до налогообложения	2 567 150	644 296
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	513 430	128 859
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	40 272	28 422
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(34 232)	(28 279)
Расходы по налогу на прибыль за год	519 470	129 002

(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2012 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2012 года
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(17 209)	1 371	-	(15 838)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11 317	(116 008)	-	(104 691)
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	36 489	(60 405)	-	(23 916)
Прочие резервы	18 347	6 715	-	25 062
Наращенные проценты по кредитам и авансам клиентам	171 744	69 023	-	240 767
Прочие наращенные доходы/(расходы)	42 128	58 827	-	100 955
Прочее	606	(606)	-	-
Отложенный налоговый актив	263 422	(41 083)	-	222 339

20 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2011 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(12 481)	(4 728)	-	(17 209)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	56 624	(45 307)	-	11 317
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	571	35 918	-	36 489
Прочие резервы	5 955	12 392	-	18 347
Наращенные проценты по кредитам и авансам клиентам	98 439	73 305	-	171 744
Прочие наращенные доходы/(расходы)	(2 825)	44 953	-	42 128
Прочее	1 324	(718)	-	606
Отложенный налоговый актив	147 607	115 815	-	263 422

21 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Председателем Правления Банка. На 31 декабря 2012 года в соответствии со своей стратегией Банк изменил формат отчетности по сегментам и вместо Московской и Региональной сети анализирует сегмент розничных и корпоративных банковских услуг, ожидая увеличения доли розничного бизнеса.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

- **Казначейство** – данный сегмент включает в себя проведение операций на денежном рынке, оказание брокерских и депозитарных услуг, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, заключение договоров репо и операций с производными финансовыми инструментами.
- **Международное финансирование** – данный сегмент включает в себя операции по привлечению ресурсов на международных рынках капитала.
- **Общее управление** – данный сегмент осуществляет централизованное управление рисками, а также отвечает за поддержание и развитие инфраструктуры.
- **Розничные банковские операции** – данный сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому и ипотечному кредитованию.

21 Сегментный анализ (продолжение)

- **Корпоративные банковские операции** – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, основанную на отчетности по российским стандартам, скорректированную в управленческих целях. Существенными отличиями управленческой отчетности от финансовой отчетности, основанной на международных стандартах, являются следующие:

- (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; ценные бумаги, находящиеся в портфеле «Имеющиеся в наличии для продажи» и «Торговые ценные бумаги», переоцениваются по средневзвешенной рыночной стоимости, а не по наибольшей цене спроса;
- (ii) нормы амортизации основных средств отличаются от норм амортизации, принятых в целях составления отчетности по международным стандартам; стоимость основных средств, приобретенных до 1 января 2003 года, не скорректирована на индексы инфляции;
- (iii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iv) Резервы по ссудной задолженности создаются на основании данных российского учета, а не в соответствии с IAS 39;
- (v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается кассовым методом, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки.

Банк рассчитывает объемы размещения и привлечения ресурсов между сегментами. Данный расчет базируется на соотношении размещенных и привлеченных ресурсов с учетом ликвидности и в разрезе основных видов валют (рубли, доллары, евро) для каждого отчетного периода. Внутренние ставки размещения и привлечения равны между собой и оцениваются с учетом среднерыночных ставок заимствования.

Расходы, напрямую не относящиеся на сегмент, распределяются между сегментами. Принципы распределения выбираются в соответствии с объективными базами распределения затрат, такими как: фонд оплаты труда, численность персонала, занимаемая площадь.

При определении прибыли или убытка операционного сегмента Банк применяет процедуру распределения амортизации между операционными сегментами Банка. Однако этот принцип не применяется к балансовой стоимости основных средств.

Лицо, ответственное за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента, базируясь на прибыли до вычета налога на прибыль.

21 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Активы		
Казначейство	15 070 752	16 575 146
Корпоративные банковские операции	79 796 526	71 358 511
Розничные банковские операции	18 493 524	12 672 633
Международное финансирование	137 321	106 494
Общее управление	1 350 313	1 312 679
Итого активов отчетных сегментов	114 848 436	102 025 463
Обязательства		
Казначейство	14 623 818	7 467 367
Корпоративные банковские операции	42 876 610	47 132 580
Розничные банковские операции	26 572 662	21 055 507
Международное финансирование	18 421 431	15 941 718
Общее управление	57 332	17 994
Итого обязательств отчетных сегментов	102 551 853	91 615 166

**Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года**

21 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Казначей- ство	Междуна- родное финан- сирование	Корпора- тивные банковские операции	Розничные банковские операции	Общее управление	Итого
2012						
<i>Выручка от внешних контрагентов:</i>						
- Процентные доходы	95 078	-	8 150 032	1 936 968	-	10 182 078
- Комиссионные доходы	3 831	-	1 291 234	346 446	-	1 641 511
- Прочие операционные доходы	-	-	58 147	49 007	-	107 154
Итого доходов	98 909	-	9 499 413	2 332 421	-	11 930 743
Процентные расходы	(1 303 798)	(894 274)	(1 854 088)	(1 711 073)	-	(5 763 233)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(20 086)	-	(995 671)	(201 532)	-	(1 217 289)
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	-	49 762	(8 443)	-	41 319
Комиссионные расходы	(25 998)	(204 145)	(74 888)	(195 925)	-	(500 956)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	975 407	-	41 269	-	-	1 016 676
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	350 662	-	(4 823)	-	-	345 839
Административные и прочие операционные расходы	(91 971)	(36 580)	(1 541 757)	(699 369)	(1 061 840)	(3 431 517)
Амортизация	(2 851)	(1 134)	(48 198)	(18 956)	(32 918)	(104 057)
Результаты по операциям между сегментами	502 493	1 169 089	(4 542 700)	577 829	2 293 289	-
Результаты сегмента	482 767	32 956	528 319	74 952	1 198 531	2 317 525

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

21 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Казначей- ство	Междуна- родное финан- сирование	Корпора- тивные банковские операции	Розничные банковские операции	Общее управле- ние	Итого
2011						
<i>Выручка от внешних контрагентов:</i>						
- Процентные доходы	157 243	-	6 440 410	1 153 415	-	7 751 068
- Комиссионные доходы	2 687	-	1 191 029	243 913	-	1 437 629
- Прочие операционные доходы	-	-	62 623	70 986	-	133 609
Итого доходов	159 930	-	7 694 062	1 468 314	-	9 322 306
Процентные расходы	(596 872)	(709 419)	(1 442 957)	(1 321 252)	-	(4 070 500)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(15 750)	-	(2 321 857)	(69 264)	-	(2 406 871)
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	-	175 526	1 689	-	177 215
Комиссионные расходы	(12 713)	(190 516)	(56 008)	(120 154)	-	(379 391)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	613 032	-	32 889	-	-	645 921
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	389 553	-	(47 600)	-	-	341 953
Административные и прочие операционные расходы	(66 999)	(39 097)	(1 198 480)	(575 932)	(923 845)	(2 804 353)
Амортизация	(1 454)	(182)	(37 419)	(16 203)	(31 134)	(86 392)
Результаты по операциям между сегментами	109 911	967 225	(3 291 714)	668 789	1 545 789	-
Результаты сегмента	578 638	28 011	(493 558)	35 987	590 810	739 888

21 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Сверка прибылей и убытков, активов и обязательств отчетных сегментов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Итого доходов отчетных сегментов	11 930 743	9 322 306
(а) процентные доходы по операциям с ценными бумагами	773 002	782 254
(б) процентные доходы по кредитам клиентам, наращенные по эффективной процентной ставке	2 388	(145 468)
(в) прочее	(52 694)	26 194
Итого доходов	12 653 439	9 985 286

В сегментной отчетности процентный доход по операциям с ценными бумагами рассматривается как часть результата операций с ценными бумагами.

Общая сумма доходов включает процентные доходы, комиссионные доходы и прочие операционные доходы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Итого результат отчетных сегментов	2 317 525	739 888
(а) резервы под обесценение кредитного портфеля	458 887	317 693
(б) резервы по обязательствам кредитного характера	(79 080)	(234 924)
(в) наращенные расходы	(130 182)	(178 361)
Прибыль до налогообложения	2 567 150	644 296

(а) Резерв под обесценение кредитного портфеля в сегментной отчетности основан на методологии резервирования Банка в соответствии с РСБУ, которая отличается от методологии резервирования, применяемой Банком в данной отдельной финансовой отчетности.

(б) Резерв под обесценение обязательств кредитного характера в сегментной отчетности основан на методологии резервирования Банка в соответствии с РСБУ, которая отличается от методологии резервирования, применяемой Банком в данной отдельной финансовой отчетности.

(е) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Банка по продуктам и услугам представлен в Примечании 17 («Процентные доходы и расходы») и Примечании 18 («Комиссионные доходы и расходы»).

(ж) Географическая информация

Банк осуществляет деятельность в Российской Федерации. Все доходы Банка были получены в основном от контрагентов, которые осуществляют свою деятельность в Российской Федерации.

(з) Основные клиенты

У Банка нет клиентов, доходы которых представляют 10% или больше от общей суммы доходов.

22 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, фондовый, валютный риски, риски процентной ставки и ликвидности), операционных и юридических рисков. Основным подходом к минимизации банковских рисков является разработка методов управления и определение количественных параметров рисков. Одним из основных методов управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и правовым рисками обеспечивается надлежащим соблюдением внутренних регламентов и процедур в целях минимизации этих видов рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами и который может привести к убыткам в результате неспособности контрагентов исполнять свои обязательства. Основная цель управления кредитным риском – получение максимальной доходности с учетом уровня принимаемого кредитного риска. Данная цель достигается за счет создания системы эффективных механизмов, позволяющей минимизировать вероятность непогашения основного долга и процентов по выданным кредитам. Основным инструментом управления кредитным риском является администрирование кредитов, включающее в себя комплекс последовательных действий, выполняемых на различных этапах проведения операций, подверженных кредитному риску. Основным инструментом регулирования кредитного риска является установление лимитов по финансовым инструментам на заемщиков и контрагентов, оценка финансового состояния заемщиков и контрагентов с целью создания резервов на возможные потери по ссудам, оценка качества обеспечения.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отдельном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 24.

Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. Банком осуществлено разделение функций управления кредитными рисками и выдачи кредитов. Банком созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы, в задачи которых входит установление лимитов на контрагентов, принятие решений о выдаче кредитов или осуществление иных вложений.

Кредитный комитет уполномочен разрабатывать и реализовывать текущую и долгосрочную кредитную политику Банка и выполняет следующие основные функции:

- принимает решения о выдаче (пролонгации) кредитов;
- принимает решения по формированию структуры кредитного портфеля;
- принимает решения по безнадежной ссудной задолженности и ссудам заемщиков с ухудшающимся финансовым положением;
- принимает решения по реализации залога;
- принимает решения по вопросам кредитования заемщиков в филиалах Банка.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Малые кредитные комитеты и кредитные комиссии создаются в головной организации Банка и тех филиалах, где уже имеется Кредитный комитет. Кредитные комиссии создаются в обособленных структурных подразделениях (филиалах и дополнительных офисах), где нет Кредитного комитета. Комитеты и комиссии принимают решения по ограниченному кругу операций в рамках конкретных программ предоставления кредитных продуктов юридическим и физическим лицам (далее – «программы кредитования»). Комитеты и комиссии рассматривают вопросы о проведении кредитных операций в рамках своих лимитов и полномочий. Лимиты кредитования, в рамках которых комитеты и комиссии принимают решения, устанавливаются Правлением Банка.

Комитет по управлению рисками осуществляет следующие функции:

- утверждает лимиты по различным видам рисков;
- принимает решения, связанные с изменением структуры портфельных инвестиций, привлечением и размещением ресурсов;
- рассматривает текущие колебания рыночных цен на финансовые инструменты и принимает решение о формировании или сокращении соответствующих портфелей финансовых инструментов;
- рассматривает изменение валютных позиций при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют;
- рассматривает и дает рекомендации по изменению процентных ставок по активам и пассивам при изменении конъюнктуры денежного рынка.

Лимитный комитет выполняет следующие основные функции:

- устанавливает лимиты на контрагентов на рынке МБК и на эмитентов на рынке ценных бумаг;
- устанавливает индивидуальные лимиты на работников Казначейства Банка.

В целях минимизации уровня кредитного риска Банком разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Кредитной политикой Банка установлены портфельные лимиты по кредитному портфелю. Правление Банка устанавливает лимиты кредитования по филиалам. Кредитный комитет устанавливает лимиты по кредитным продуктам на заемщиков и контрагентов. Решения по сделкам связанных с Банком лиц (не более 3% от капитала Банка на 1 связанного заемщика) и инсайдеров (не более 2% от капитала Банка на 1 инсайдера) принимаются Кредитным комитетом, а в остальных случаях – Советом директоров. Комитет по управлению рисками устанавливает лимиты отраслевой диверсификации кредитного портфеля и лимиты концентрации крупных кредитов. Лимиты по финансовым инструментам на банки-контрагенты и эмитенты ценных бумаг устанавливаются Лимитным комитетом. Мониторинг лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Кредитные лимиты напрямую зависят от финансовых результатов заемщика и от кредитного рейтинга, который является интегральной оценкой финансовой стабильности и платежеспособности заемщика. Внутренний кредитный рейтинг основывается на балльной оценке кредитоспособности на основе оценочных факторов:

- финансового положения заемщика;
- анализа деловой репутации и информации о бизнесе заемщика;
- оценки оборотов по счетам заемщика в Банке (стабильность финансовых потоков);
- оценки структуры акционеров (учредителей);
- кредитной истории.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Установление лимита кредитования возможно только для заемщиков первого класса, обладающих высокой кредитоспособностью, а также для заемщиков второго класса, кредитование которых требует взвешенного подхода. Для заемщиков третьего класса, кредитование которых связано с повышенным риском, а также при дефолте заемщика лимит не устанавливается.

Кредиты, как правило, выдаются при наличии ликвидного обеспечения, учитывающего издержки на реализацию залога и достаточного покрытия основной суммы кредита и процентов по нему. Наиболее важными показателями анализа залога являются достаточность и ликвидность обеспечения. Банком активно применяется страхование залога. На постоянной основе осуществляется мониторинг качества кредитов и состояния залогов.

Банком производится диверсификация кредитного портфеля по группам риска, отраслям экономики и регионам в соответствии с установленными лимитами.

Подразделения, осуществляющие кредитную деятельность, выполняют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 9.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении, если в данной финансовой отчетности не указано иное. Эффект возможного взаимозачета активов и обязательств с целью снижения кредитного риска не является существенным.

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

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Компонентами рыночных рисков являются чувствительность активов и обязательств Банка к изменению процентных ставок, валютных курсов, рыночной стоимости ценных бумаг и других финансовых инструментов. Инструментами регулирования рыночных рисков являются:

- установление персональных лимитов открытых позиций на дилеров;
- установление лимитов по финансовым инструментам;
- установление лимитов допустимых потерь (stop-loss) по торгуемым инструментам;
- управление дисбалансами (GAP) для удержания риска в границах общей политики Банка.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на постоянной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Валютные риски связаны с влиянием колебаний обменных курсов. Банк подвержен валютному риску по открытым позициям (изменение курса иностранной валюты, в основном, доллара США к российскому рублю и евро к российскому рублю).

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Казначейство Банка ежедневно проводит расчет валютной позиции и принимает меры по минимизации валютного риска. Банк использует свопы, форварды и фьючерсные контракты в долларах США, обращающиеся на Московской бирже, в качестве основных инструментов для управления рисками.

В рамках управления валютным риском Банк устанавливает лимиты на открытые валютные позиции. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

Для анализа валютного риска по каждой валюте, в которой Банк держит открытую валютную позицию, проводятся следующие мероприятия:

- анализируется динамика изменения курса соответствующей валюты;
- определяются факторы, влияющие на курс соответствующей валюты;
- определяется целесообразность создания длинной (короткой) позиции;
- определяется совокупная величина прибыли/убытка, возникающая от переоценки позиции;
- определяется отношение рассчитанной совокупной величины доходов (убытков) и капитала.

На основании проведенного анализа валютного риска:

- устанавливается максимальная величина валютной позиции (лимитирование валютной позиции)
- устанавливается максимальная величина соотношения убытков от переоценки позиции (лимитирование потерь – лимиты stop-loss и stop-out).

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
На 31 декабря 2012 года					
Денежные финансовые активы	96 672 965	12 186 950	4 780 246	122 808	113 762 969
Денежные финансовые обязательства	72 366 799	19 240 355	10 244 208	82 311	101 933 673
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	29 581	(1 721)	524	-	28 384
Производные финансовые инструменты	(12 865 934)	7 531 800	5 305 750	-	(28 384)
Чистая позиция, включая валютный производные инструменты	11 469 813	476 674	(157 688)	40 497	11 829 296
На 31 декабря 2011 года					
Денежные финансовые активы	80 837 330	13 262 636	6 701 140	142 190	100 943 296
Денежные финансовые обязательства	62 679 189	23 206 760	4 785 658	114 459	90 786 066
За вычетом справедливой стоимости валютный производных инструментов	2 142	(84 159)	20 494	-	(61 523)
Производные финансовые инструменты	(7 822 507)	9 834 832	(1 950 802)	-	61 523
Чистая позиция, включая валютный производные инструменты	10 337 776	(193 451)	(14 826)	27 731	10 157 230

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Банка.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 26 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата ввиду возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
	Воз- действие на прибыль или убыток	Воз- действие на собствен- ные средства
	Воз- действие на прибыль или убыток	Воз- действие на собствен- ные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Укрепление доллара США на 20% (2011 г.: укрепление на 15%)	95 609	95 609
Ослабление доллара США на 20% (2011 г.: ослабление на 15%)	(117 015)	(117 015)
Укрепление евро на 20% (2011 г.: укрепление на 15%)	11 074	11 074
Ослабление евро на 20% (2011 г.: ослабление на 15%)	(9 048)	(9 048)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

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

Убытки, возникающие в результате наступления процентного риска, измеряются как:

- вероятное сокращение разницы между полученными и уплаченными процентами;
- вероятное снижение справедливой стоимости активов Банка, оцениваемых на основе будущих денежных потоков формируемых как разница процентов уплаченных и полученных.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска. Для определения потенциальной величины процентного риска Банк использует метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ) и метод дюрации. При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и обязательствами, чувствительными к изменениям процентных ставок. При анализе с использованием метода дюрации критической рассматривается величина процентного риска, обуславливающая снижение экономической стоимости Банка более 20% от капитала.

В целях минимизации процентного риска в кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночной процентной ставки.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок, в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
31 декабря 2012 года					
Итого финансовых активов	22 871 658	16 330 398	34 781 725	29 746 720	103 730 501
Итого финансовых обязательств	12 755 479	7 384 185	41 877 744	18 681 901	80 699 309
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	10 116 179	8 946 213	(7 096 019)	11 064 819	23 031 192
31 декабря 2011 года					
Итого финансовых активов	19 391 851	16 787 254	31 600 855	23 085 993	90 865 953
Итого финансовых обязательств	15 553 759	10 900 876	31 504 602	11 452 515	69 411 752
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	3 838 092	5 886 378	96 253	11 633 478	21 454 201

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже, притом что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 060 899 тысячи рублей (2011 г.: на 539 156 тысяч рублей) больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше, притом что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 060 899 тысячи рублей (2011 г.: 539 156 тысяч рублей) меньше, в основном, в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной ставкой.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевым руководством:

% в год	31 декабря 2012 года				31 декабря 2011 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы								
Корреспондентские счета	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	1.4	0.0
Депозиты со сроком погашения менее трех месяцев	3.5	-	-	-	5.5	0.6	-	-
Средства в других банках	-	9.1	8.1	-	8.9	8.4	-	-
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам, относящаяся к торговым ценным бумагам	6.4	1.1	-	-	7.5	7.5	-	-
Кредиты и авансы клиентам:								
- юридические лица	11.4	7.5	5.9	7.9	10.8	8.4	8.8	8.6
- физические лица	13.8	13.6	11.2	-	13.5	14.5	11.3	-
Обязательства								
Средства других банков	7.8	2.9	2.6	2.8	6.5	3.8	1.8	3.5
Средства клиентов								
- срочные вклады физических лиц	9.8	5.6	5.3	-	9.3	6.6	5.8	-
- срочные депозиты юридических лиц	7.9	5.7	4.9	-	6.9	3.8	3.3	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.8	5.1	1.7	-	7.6	3.6	3.3	-
Субординированный долг	10.7	7.7	9.0	-	6.5	10.5	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску изменения цены ценных бумаг – долговых обязательств и акций. Основными методами управления фондовым риском, применяемыми Банком являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установка лимитов на операции с ценными бумагами;
- установление срока вложений в финансовые инструменты.

При измерении фондового риска оценивается степень изменения цены данной ценной бумаги в заданном периоде времени. При этом в расчет принимаются следующие факторы:

- ретроспективные данные о колебаниях цен;
- природа эмитента;
- ликвидность рынка данной ценной бумаги рейтинги, которые известные рейтинговые агентства присвоили данным ценным бумагам, и их характеристика в качестве финансовых инструментов;
- степень концентрации позиции Банка в ценных бумагах одного эмитента или в целом ряде его выпусков.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если бы на 31 декабря 2011 года значение индекса ММВБ изменилось на 20%, притом что другие переменные остались бы неизменными, стоимость портфеля акций, оцененных по текущей справедливой стоимости через прибыли и убытки, снизилась бы на 14 052 тысячи рублей в случае снижения значения индекса ММВБ и выросла бы на 14 052 тысячи рублей в случае роста значения индекса ММВБ.

В целях минимизации уровня фондового риска Комитетом по управлению рисками установлены номинальные лимиты по видам финансовых инструментов, определяющие размер текущей позиции по ним на конец дня. Данные лимиты используются для контроля за торговыми операциями.

Для обеспечения комплексности контроля за рисками при работе с ценными бумагами используются лимиты на эмитентов. Все операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на ценные бумаги осуществляются в рамках установленных лимитов на эмитентов.

Казначейство Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Риск досрочного погашения. Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2011 г.: существенное воздействие отсутствовало).

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Другие страны	Страны ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	9 870 121	1 966	607 646	10 479 733
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 060 146	-	-	1 060 146
Средства в других банках	150 795	-	-	150 795
Торговые ценные бумаги	10 115 748	-	-	10 115 748
Дебиторская задолженность по сделкам репо	1 336 840	-	-	1 336 840
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	419 475	-	108 036	527 511
Кредиты и авансы клиентам	88 449 249	1 348 691	766 595	90 564 535
Прочие финансовые активы	55 156	-	-	55 156
Итого финансовых активов	111 457 530	1 350 657	1 482 277	114 290 464
Обязательства				
Средства других банков	8 724 339	21 728	13 186 586	21 932 653
Средства клиентов	65 065 414	82 584	434 790	65 582 788
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 415 678	-	-	7 415 678
Прочие финансовые обязательства	134 595	674	20 515	155 784
Субординированный долг	1 993 869	1 172 946	3 679 955	6 846 770
Итого финансовых обязательств	83 333 895	1 277 932	17 321 846	101 933 673
Чистая балансовая позиция	28 123 635	72 725	(15 839 569)	12 356 791
Обязательства кредитного характера (Примечание 24)	31 621 746	199 614	319 240	32 140 600

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Другие страны	Страны ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8 938 267	1 379	2 398 266	11 337 912
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	898 088	-	-	898 088
Средства в других банках	152 825	-	-	152 825
Торговые ценные бумаги	12 489 951	-	-	12 489 951
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	419 480	-	111 773	531 253
Кредиты и авансы клиентам	73 005 393	1 687 863	606 271	75 299 527
Прочие финансовые активы	214 300	-	19 440	233 740
Итого финансовых активов	96 118 304	1 689 242	3 135 750	100 943 296
Обязательства				
Средства других банков	4 601 478	139	11 827 896	16 429 513
Средства клиентов	61 261 877	103 165	454 029	61 819 071
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 704 966	-	-	7 704 966
Прочие финансовые обязательства	25 830	-	56	25 886
Субординированный долг	986 924	527 176	3 292 530	4 806 630
Итого финансовых обязательств	74 581 075	630 480	15 574 511	90 786 066
Чистая балансовая позиция	21 537 229	1 058 762	(12 438 761)	10 157 230
Обязательства кредитного характера (Примечание 24)	24 317 606	605 193	263 274	25 186 073

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от совокупного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале. См. Примечание 9.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Риском ликвидности управляет Комитет по управлению рисками Банка. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. В рамках Казначейства Банка действует Управление ликвидности, осуществляющее планирование и управление мгновенной и краткосрочной ликвидностью, а также расчет и анализ среднесрочной и долгосрочной ликвидности. Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство, которое обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Инструментом прогнозирования краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков как по фактическим данным баланса, так и по прогнозным данным, получаемым от бизнес-подразделений.

Инструментом прогнозирования структурной ликвидности является GAP-анализ, позволяющий сделать вывод о степени структурной сбалансированности активов/обязательств баланса.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2, минимум 15%), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 60,4% (2011 г.: 83,5%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3, минимум 50%), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 66% (2011 г.: 81,9%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4, максимум 120%), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 100,3% (2010 г.: 88,9%).

В целях минимизации риска потери ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов и концентрации кредитных рисков.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отдельном отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Банк предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков. Для целей анализа по срокам погашения встроенные производные финансовые инструменты не выделяются из гибридных (комбинированных) финансовых инструментов.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроизводных финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств. Производные финансовые инструменты представлены на основе контрактных сроков погашения.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года без учета дисконтирования:

(в тысячах российских рублей)	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	4 340 774	1 711 967	11 863 829	5 409 029	929 990	24 255 589
Средства клиентов	28 968 852	5 644 629	27 036 350	6 114 469	-	67 764 300
Выпущенные долговые ценные бумаги	384 868	634 504	4 202 302	2 194 005	-	7 415 679
Субординированный долг	11 821	720 936	394 995	6 061 215	2 332 266	9 521 233
Финансовые обязательства	33 828	8 215	115 825	53 502	-	211 370
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым осуществляются на валовой основе:						
- поступления	(12 284 488)	-	(671 518)	(455 591)	-	(13 411 597)
- выбытия	12 294 564	-	669 317	465 600	-	13 429 481
Финансовые и прочие гарантии выданные	5 714 137	3 255 745	11 543 266	10 095 509	23 365	30 632 022
Аккредитивы	74 605	26 357	522 184	885 432	-	1 508 578
Неиспользованные отзывные кредитные линии	20 893 723	-	-	-	-	20 893 723

В таблице ниже представлен анализ нефинансовых активов и обязательств по срокам погашения.

(в тысячах российских рублей)	Краткосрочные	Долгосрочные	Итого
На 31 декабря 2012 года			
Прочие активы	124 513	25 515	150 028
Прочие обязательства	216 802	1 352	218 154
На 31 декабря 2011 года			
Прочие активы	114 983	12 118	127 101
Прочие обязательства	167 079	409	167 488

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	8 585 768	2 891 223	3 367 208	2 272 775	1 714	17 118 688
Средства клиентов	27 658 558	7 452 238	23 947 852	4 523 158	-	63 581 806
Выпущенные долговые ценные бумаги	557 922	1 026 711	5 707 521	776 962	-	8 069 116
Субординированный долг	6 013	188 796	258 815	1 852 142	4 886 247	7 192 013
Финансовые обязательства	25 886	-	49 022	-	-	74 908
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым осуществляются на валовой основе:						
- поступления	(11 207 510)	-	(257 459)	(499 017)	-	(11 963 986)
- выбытия	11 158 708	-	266 545	499 530	-	11 924 783
Финансовые и прочие гарантии выданные	3 390 938	3 911 835	9 461 815	7 505 672	326 880	24 597 140
Аккредитивы	48 294		416 926	123 713		588 933
Неиспользованные отзывные кредитные линии	16 879 905	-	-	-	-	16 879 905

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	10 479 733	-	-	-	-	10 479 733
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	465 946	85 680	417 959	90 561	-	1 060 146
Средства в других банках	-	-	88 480	62 315	-	150 795
Кредиты и авансы клиентам	9 828 254	16 330 405	34 720 191	20 827 918	8 857 767	90 564 535
Торговые ценные бумаги	10 115 748	-	-	-	-	10 115 748
Дебиторская задолженность по сделкам репо	1 336 840	-	-	-	-	1 336 840
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	527 511	527 511
Прочие финансовые активы	29 486	20	25 650	-	-	55 156
Итого финансовых активов	32 256 007	16 416 105	35 252 280	20 980 794	9 385 278	114 290 464
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	4 356 135	1 602 191	11 350 545	4 532 854	90 928	21 932 653
Средства клиентов	28 824 392	5 300 338	25 855 767	5 602 291	-	65 582 788
Выпущенные долговые ценные бумаги	384 867	634 504	4 202 302	2 194 005	-	7 415 678
Субординированный долг	-	77 617	577 456	4 053 086	2 138 611	6 846 770
Прочие финансовые обязательства	33 460	8 215	60 607	53 502	-	155 784
Итого финансовых обязательств	33 598 854	7 622 865	42 046 677	16 435 738	2 229 539	101 933 673
Чистый разрыв ликвидности	(1 342 847)	8 793 240	(6 794 397)	4 545 056	7 155 739	12 356 791
Совокупный разрыв ликвидности	(1 342 847)	7 450 393	655 996	5 201 052	12 356 791	

Весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	11 337 912	-	-	-	-	11 337 912
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					898 088	898 088
Средства в других банках	-	106	59 279	93 440	-	152 825
Кредиты и авансы клиентам	3 978 250	16 787 148	31 541 576	19 372 469	3 620 084	75 299 527
Торговые ценные бумаги	12 489 951	-	-	-	-	12 489 951
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	531 253	531 253
Прочие финансовые активы	98 646	44 710	85 537	4 847	-	233 740
Итого финансовых активов	27 904 759	16 831 964	31 686 392	19 470 756	5 049 425	100 943 296
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	8 518 594	2 838 048	3 187 523	1 883 748	1 600	16 429 513
Средства клиентов	27 581 242	7 189 410	22 900 728	4 147 691	-	61 819 071
Выпущенные долговые ценные бумаги	524 478	935 842	5 516 378	728 268	-	7 704 966
Субординированный долг	-	113 866	1 556	264 008	4 427 200	4 806 630
Прочие финансовые обязательства	25 886	-	-	-	-	25 886
Итого финансовых обязательств	36 650 200	11 077 166	31 606 185	7 023 715	4 428 800	90 786 066
Чистый разрыв ликвидности	(8 745 441)	5 754 798	80 207	12 447 041	620 625	10 157 230
Совокупный разрыв ликвидности	(8 745 441)	(2 990 643)	(2 910 436)	9 536 605	10 157 230	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

23 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет своей целью обеспечение продолжения деятельности всех предприятий Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Совет директоров Банка анализирует структуру капитала на регулярной основе, не реже, чем 1 раз в квартал. В рамках такой оценки Совет рассматривает стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Совета директоров Банк поддерживает достаточность капитала и сбалансированность общей структуры капитала за счет дополнительных эмиссий акций, а также привлечения субординированных займов.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2011 года указанный минимальный уровень составлял 10%. В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал норматив достаточности капитала.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Чистые активы в соответствии с РПБУ	11 452 753	9 636 136
За вычетом нематериальных активов	(785)	(70)
Плюс субординированный долг	6 304 089	4 689 943
Итого нормативного капитала	17 756 057	14 326 009

Банк также контролирует норматив достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков.

23 Управление капиталом (продолжение)

В таблице ниже показана структура капитала Банка, а также методика расчета норматива достаточности капитала в соответствии с требованиями, установленными Базельским соглашением, по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Капитал 1-го уровня	12 852 928	10 799 898
Капитал 2-го уровня	6 096 574	4 424 324
Общий капитал	18 949 502	15 224 222
Активы, взвешенные с учетом риска	131 808 379	110 935 666
Капитал, выраженный как процент от активов, взвешенных с учетом риска	14.4%	13.7%
Капитал 1-го уровня, выраженный как процент от активов, взвешенных с учетом риска	9.8%	9.7%

Банк обязан соблюдать требования к минимальному уровню достаточности капитала, рассчитанному в соответствии с Базельским соглашением, установленные условиями по обязательствам, принятым Банком. Согласно данным условиям Банк должен соблюдать норматив собственного капитала на уровне не менее 12%. В течение 2012 и 2011 гг. Банк соблюдал требования к капиталу.

24 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в отдельной финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

24 Условные обязательства (продолжение)

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство предоставляет налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Руководство считает, что политика ценообразования Банка соответствует рыночным условиям. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения нового законодательства о трансфертном ценообразовании.

Так как практика внедрения новых правил трансфертного ценообразования Российской Федерации еще недостаточно развита, воздействие оспаривания трансфертных цен Банка не может быть оценено с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имел обязательств капитального характера.

24 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Менее 1 года	216 566	199 884
От 1 до 5 лет	450 465	423 989
Более 5 лет	8 236	75 605
Итого обязательств по операционной аренде	675 267	699 478

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк соблюдал все особые условия.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Финансовые и прочие гарантии выданные	30 632 022	24 597 140
Аккредитивы	1 508 578	588 933
Итого условных обязательств и обязательств кредитного характера	32 140 600	25 186 073
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(600)	-
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	32 140 000	25 186 073

24 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 101 845 тысяч рублей (2011 г.: 48 371 тысяч рублей). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Российские рубли	27 835 700	22 833 775
Доллары США	2 544 851	1 768 195
Евро	1 689 207	584 103
Прочее	70 842	-
Итого условных обязательств и обязательств кредитного характера за вычетом резерва	32 140 600	25 186 073

Ниже представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	-	500
Резерв/(восстановление резерва) под обязательства кредитного характера	600	(500)
Балансовая стоимость на 31 декабря	600	-

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 1 060 146 тысяч рублей (2011 г.: 898 088 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

	Прим.	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
(в тысячах российских рублей)					
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	8,12	1 336 840	1 184 603	-	-
Итого		1 336 840	1 184 603	-	-

25 Передача финансовых активов

(а) Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме.

Банк передал финансовые активы в рамках операций, не отвечающим критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

Договоры продажи и обратного выкупа На 31 декабря 2012 года у Банка были торговые ценные бумаги, представленные корпоративными облигациями в сумме 1 336 840 тысяч рублей (Примечание 8), по которым у Банка существуют обязательства по выкупу по заранее определенной цене. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечании 12. Поскольку передача финансовых активов не отвечает критериям прекращения признания, выручка от продажи на 31 декабря 2012 года в сумме 1 184 603 тысячи рублей отражается как заимствование в Примечании 12.

(б) Операции передачи, отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме.

На 31 декабря 2012 года Банк продал кредиты и авансы клиентам по договорам цессии несвязанной третьей стороне на общую сумму 1 036 960 тысяч рублей (2011 г.: 886 484 тысячи рублей). См. Примечание 9.

26 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным свопам, заключенным Банком, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

Прим.	2012		2011	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	5 321 562	494 383	5 752 237	3 490 058
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(471 556)	(880 808)	-	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	120 686	5 652 117	416 714	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(265 911)	(201 143)	-	(2 346 100)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	448 340	918 918	-	2 324 684
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(5 132 311)	(6 032 661)	(6 083 870)	(3 492 200)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов «своп»				
	20 810	(49 194)	85 081	(23 558)

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Банк не имел неурегулированные обязательства на поставку акций со справедливой стоимостью на конец отчетного периода (2011 г.: 69 408 тысяч рублей). Маржа по этим фьючерсам регулируется денежными средствами на ежедневной основе и поэтому не отражается как актив или обязательство в отдельном отчете о финансовом положении.

**Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года**

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные денежные средства	2 311 696	2 311 696	1 957 359	1 957 359
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 425 874	4 425 874	5 148 764	5 148 764
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1 082 912	1 082 912	2 926 040	2 926 040
- Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	1 558 841	1 558 841	658 316	658 316
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 100 410	1 100 410	647 433	647 433
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 060 146	1 060 146	898 088	898 088
Средства в других банках	150 795	150 795	152 825	152 825
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	33 427 850	33 427 850	31 794 070	31 794 070
- Кредиты малому и среднему бизнесу	40 605 106	40 605 106	32 657 429	32 657 429
- Ипотечные кредиты	11 446 786	11 446 786	5 284 877	5 284 877
- Потребительские кредиты	3 796 254	3 796 254	4 637 324	4 637 324
- Кредиты на покупку автомобилей	969 010	969 010	857 879	857 879
- Прочее	319 529	319 529	67 948	67 948
Прочие финансовые активы	34 361	34 361	30 534	30 534
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	102 289 570	102 289 570	87 718 886	87 718 886
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков				
- Срочные депозиты других банков	20 603 057	20 603 057	16 351 892	16 351 892
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	1 184 603	1 184 603	-	-
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	144 993	144 993	77 621	77 621
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	20 690 450	20 690 450	20 481 571	20 481 571
- Срочные депозиты юридических лиц	18 460 987	18 460 987	20 372 843	20 372 843
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	2 130 565	2 130 565	2 128 048	2 128 048
- Срочные вклады физических лиц	24 300 786	24 300 786	18 836 608	18 836 608
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Векселя	5 593 425	5 593 425	5 331 189	5 331 189
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 807 226	1 807 226	1 832 952	1 832 952
- Депозитные сертификаты	15 027	15 027	540 825	540 825
Прочие финансовые обязательства	106 590	106 590	2 327	2 327
Субординированный долг	6 846 770	6 641 753	4 806 630	4 629 552
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	101 884 479	101 679 462	90 762 506	90 585 428

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Торговые ценные бумаги	10 115 748	-	12 489 951	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	1 336 840	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	597	-	15	-
Прочие финансовые активы				
- Драгоценные монеты	-	-	118 110	-
- Производные финансовые инструменты	20 810	-	65 641	19 440
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	11 473 995	-	12 673 717	19 440
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие финансовые обязательства				
- Производные финансовые инструменты	28 685	20 509	23 559	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	28 685	20 509	23 559	-

28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как удерживаемые для торговли.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для про- дажи	Торговые активы	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	10 479 733	-	-	-	10 479 733
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 060 146	-	-	-	1 060 146
Торговые ценные бумаги	-	-	10 115 748	-	10 115 748
Средства в других банках	150 795	-	-	-	150 795
Кредиты и авансы клиентам					
- Кредиты юридическим лицам	74 032 956	-	-	-	74 032 956
- Кредиты физическим лицам	16 531 579	-	-	-	16 531 579
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	-	1 336 840	-	1 336 840
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	147	-	-	147
Прочие финансовые активы	34 361	-	-	20 795	55 156
Итого финансовых активов	102 289 570	147	11 452 588	20 795	113 763 100
Нефинансовые активы	-	-	-	-	1 552 713
Итого активов	102 289 570	147	11 452 588	20 795	115 315 813

28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые акти- вы, имеющиеся в наличии для про- дажи	Торговые активы	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	11 337 912	-	-	-	11 337 912
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	898 088	-	-	-	898 088
Торговые ценные бумаги	-	-	12 489 951	-	12 489 951
Средства в других банках	152 825				152 825
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-
- Кредиты юридическим лицам	64 451 497	-	-	-	64 451 497
- Кредиты физическим лицам	10 848 030	-	-	-	10 848 030
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	15	-	-	15
Прочие финансовые активы	30 534	-	-	203 191	233 725
Итого финансовых активов	87 718 886	15	12 489 951	203 191	100 412 043
Нефинансовые активы	-	-	-	-	1 607 028
Итого активов	87 718 886	15	12 489 951	203 191	102 019 071

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

29 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Акцио- неры	Ключевой управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Ассоции- рованные компании	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 5.35% – 12%)	38 221	-	1 352 961	500 000	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 2,8% - 6,1%)	3 233 618	-	-	-	124 299
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2,8% – 13.8%)	933 559	46 197	3 616	3 847	2 544
Субординированный долг (контрактная процентная ставка 13,9%)	579 402	-	-	-	-
Обязательства по кредитным линиям	17 403	1 500	448 146	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Акцио- неры	Ключевой управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Ассоции- рованные компании	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	4 129	15	93 674	50 381	-
Процентные расходы	433 998	657	-	-	11 517
Комиссионные доходы	67	21	179	512	51
Комиссионные расходы	-	-	-	59	3
Административные и прочие операционные расходы:	108 337	23 350	30 928	-	69 712
- Заработная плата	100 017	23 350	-	-	-
- Аренда	-	-	30 928	-	69 712
- профессиональные услуги	8 320	-	-	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена ниже:

	Акцио- неры	Ключевой управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Ассоции- рованные компании	Прочие связан- ные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	-	1 215 373	1 649 000	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	4 373	506	667 272	1 508 000	-

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Акцио- неры	Ключевой управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Ассоции- рованные компании	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 5,35% – 12,17%)	42 594	506	804 861	359 000	-
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года	-	5	-	-	3
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 3,4% - 5,8%)	4 004 728	-	-	-	219 607
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 3,5% – 13,8%)	939 694	983	3 113	7 500	14 505
Обязательства по кредитным линиям	13 842	1 500	86 715	141 000	-

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

	Акцио- неры	Ключевой управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Ассоции- рованные компании	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	4 476	99	94 327	17 340	-
Процентные расходы	255 163	-	234	-	16 992
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(5)	-	-	-
Комиссионные доходы	41	9	146	815	58
Комиссионные расходы	-	-	-	29	4
Административные и прочие операционные расходы:	80 406	14 370	27 995	-	58 094
- Заработная плата	75 103	14 370	-	-	-
- Аренда	-	-	27 995	-	58 094
- профессиональные услуги	5 303	-	-	-	-

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

	Акцио- неры	Ключевой управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Ассоции- рованные компании	Прочие связан- ные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	42 594	900	489 655	927 000	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	-	1 391	511 329	568 000	274

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу (в том числе акционерам, занимающим руководящую должность):

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
	Расходы	Расходы
Краткосрочные выплаты:		
- Заработная плата	83 784	71 377
- Краткосрочные премиальные выплаты	39 583	18 096
Total	123 367	89 473

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

Прочие связанные стороны включают материнскую компанию одного из ключевых акционеров и компанию, находящуюся в собственности одного из членов ключевого руководства.

30 События после окончания отчетного периода

В феврале 2013 года ЦБ РФ зарегистрировал дополнительный выпуск 85 224 обыкновенных акций Банка номинальной стоимостью 1 000 за акцию (цена каждой акции 7 500 рублей). В результате этого капитал 1-го уровня увеличился на 639 180 тысяч рублей. Доля участия ЕБРР, DEG и МФК в капитале Транскапиталбанка не изменилась.