

Приложение №2

Годовая бухгалтерская отчетность «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) за 2007-2009 гг.,
составленная в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности

Годовая финансовая отчетность «Тинькофф Кредитные Системы»
Банк (закрытое акционерное общество) за 2007 год, составленная в
соответствии с Международными стандартами финансовой
отчетности

Банк «Тинькофф Кредитные Системы»
Финансовая отчетность и отчет независимого
аудитора
31 декабря 2007 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Бухгалтерский баланс	1
Отчет о прибылях и убытках	2
Отчет об изменениях в составе собственных средств	3
Отчет о движении денежных средств	4

Примечания к финансовой отчетности

1	ВВЕДЕНИЕ	5
2	ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	5
3	КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	6
4	ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	14
5	ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ	15
6	НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	16
7	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	17
8	КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ	17
9	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	23
10	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	24
11	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	24
12	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	24
13	СИНДИЦИРОВАННЫЙ ЗАЙМ	25
14	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	25
15	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЙМ	25
16	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	26
17	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	26
18	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	27
19	КОМПЕНСАЦИЯ РАСХОДОВ	27
20	РАСХОДЫ НА ПРИВЛЕЧЕНИЕ КЛИЕНТОВ	27
21	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	27
22	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	28
23	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	28
24	СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ	31
25	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	34
26	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	41
27	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	41
28	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	42
29	СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ	43
30	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	45
31	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	45



БАС

BAS

РОССИЯ, 119454, Москва
ул. Лобачевского, д.88
Тел./факс: (495) 432-05-38
моб. тел. 643-75-29
E-mail: basaudit@basaudit.ru

Исх. № 30.06.08 / 138-47
от 30 июня 2008 г.

Независимое аудиторское заключение

Акционерам
ЗАО «Банк Тинькофф Кредитные Системы»
Адрес: г. Москва, 1ый Волоколамский проезд, д.10 стр.1

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ЗАО «Банк Тинькофф Кредитные Системы» (далее – Банк), за период с 01 января по 31 декабря 2007 года включительно. Финансовая отчетность состоит из:

1. Баланса по состоянию на 31 декабря 2007 года.
2. Отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2007 года.
3. Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2007 года.
4. Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2007 года.
5. Примечаний к финансовой отчетности по МСФО по состоянию на 31 декабря 2007 года.

Подготовка данной финансовой отчетности входит в обязанности руководства Банка. Наша обязанность заключалась в выражении мнения о достоверности баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о движении денежных средств на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно данным стандартам аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в собственном капитале, отчет о движении денежных средств не содержат существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе числовых данных и пояснений, содержащихся в балансе, отчете о прибылях и убытках, отчете об изменениях в собственном капитале, отчете о движении денежных средств. Кроме того, аудит включает оценку применяемых принципов учетной политики и существенных оценок, принятых руководством Банка, а также оценку представления баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о движении денежных средств в целом. Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает нам достаточно оснований для выражения мнения относительно достоверности баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о движении денежных средств Банка.

По нашему мнению, представленный баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в собственном капитале, отчет о движении денежных средств во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

Москва, Российская Федерация

Генеральный директор
ООО «Банк'с-Аудит-Сервис»



«30» июня 2008 г.

Е.В. Мосгоная
(Квалификационный аттестат № К 006166 в области банковского аудита, выдан 18.07.2000 ЦАЛАС Банка России, с 01.08.2003 продлен на неограниченный срок)

Банк «Тинькофф Кредитные Системы»
Бухгалтерский баланс за 31 декабря 2007 года

		За 31 декабря	
(в тысячах российских рублей)	Примечание	2007	2006 (пересчитано)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	563 859	34 750
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		24 220	4 881
Кредиты и авансы выданные	8	1 653 245	163 425
Основные средства	9	9 975	359
Нематериальные активы	9	101 381	-
Отложенный налоговый актив	23	-	1 145
Прочие активы	10	54 656	4
Итого активов		2 407 336	204 564
Обязательства			
Средства клиентов	11	278 097	137 312
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	1 036 494	9
Синдицированный займ	13	501 637	-
Отложенное налоговое обязательство	23	7 582	-
Прочие обязательства	14	58 782	191
Субординированный займ	15	162 780	-
Итого обязательства		2 045 372	137 512
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	375 975	115 975
Эмиссионный доход	16	6 533	-
Нераспределенная прибыль/(убыток)		(20 544)	(48 923)
Итого собственный капитал		361 964	67 052
Итого обязательств и собственного капитала		2 407 336	204 564

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 30 июня 2008 года.

Сорочан Е.И.

Председатель Правления



Цагарева Н.Е.

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 44 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Банк «Тинькофф Кредитные Системы»
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечание	2007	2006 (пересчитано)
Процентные доходы	17	107 551	20 780
Процентные расходы	17	(42 882)	(579)
Чистые процентные доходы		64 669	20 201
Резерв под обесценение кредитного портфеля	8	(51 840)	(18 470)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		12 829	1 731
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 932	1 466
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(1 571)	(656)
Комиссионные доходы и расходы	18	62 816	269
Расходы по обязательствам, привлеченным (от активов размещенных) по ставкам выше/ниже рыночных		(785)	(4 029)
Компенсация операционных расходов	19	89 749	-
Расходы на привлечение клиентов	20	(29 700)	-
Прочие операционные доходы	21	7 967	4 078
Чистые доходы		115 237	2 859
Административные и прочие расходы	22	(78 131)	(12 954)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		37 106	(10 095)
Расходы по налогу на прибыль	23	(8 727)	567
Чистая прибыль/убыток		28 379	(9 528)

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 30 июня 2008 года:

Сорожан Е.И.

Председатель Правления



Цагарева Н.Е.

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 44 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

2

Банк «Тинькофф Кредитные Системы»
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль/(убыток)	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2006 года	115 975	-	(39 395)	76 580
Убыток за год (пересчитано)	-	-	(9 528)	(9 528)
Остаток на 31 декабря 2006 года	115 975	-	(48 923)	67 052
Прибыль за год	-	-	28 379	28 379
Увеличение уставного капитала	260 000	-	-	260 000
Финансовая помощь учредителя	-	6 533	-	6 533
Остаток на 31 декабря 2007 года	375 975	6 533	(20 544)	361 964

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 30 июня 2008 года.

Сорочан Е.И.

Председатель Правления



Цагарева Н.Е.

Главный бухгалтер.

Примечания на страницах с 5 по 44 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

3

Банк «Тинькофф Кредитные Системы»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006 (пересчитано)
Денежные средства от операционной деятельности	76 478	18 314
Проценты полученные	(6 329)	(478)
Проценты уплаченные	3 932	1 466
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	65 690	269
Комиссии полученные	(12 939)	-
Комиссии уплаченные	5 614	4 114
Прочие операционные доходы	(63 339)	(12 943)
Уплаченные административные и прочие расходы	(29 700)	-
Расходы на привлечение клиентов оплаченные	69 749	-
Компенсация расходов полученная	(756)	(578)
Уплаченный налог на прибыль	-	-
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	108 306	10 164
(Прирост) снижение операционных активов и обязательств	-	-
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(19 339)	(2 548)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	35	2 333
Чистый (прирост) снижение по кредитам и авансам клиентам	(1 510 800)	(90 931)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(57 583)	(247)
Чистый (прирост) снижение по прочим обязательствам	138 462	54 215
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	1 005 502	-
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)	52 541	245
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-	-
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(282 876)	(26 769)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-	-
Приобретение основных средств	(10 640)	(211)
Приобретение нематериальных активов	(105 188)	-
Выручка от реализации основных средств	-	1 144
Чистые денежные средства, (использованные в)полученные от инвестиционной деятельности	(115 828)	933
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-
Увеличение уставного капитала	280 000	-
Получение синдицированного займа	500 030	-
Получение субординированного займа	162 851	-
Финансовая помощь учредителя	8 533	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	929 384	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(1 571)	(656)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	529 109	(26 492)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	34 750	61 242
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	563 859	34 750

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 30 июня 2008 года

Сорожан Е.И.

Председатель Правления



Цараева Н.Е.

Главный бухгалтер

1 Введение

Данная финансовая отчетность ЗАО «Банк Тинькофф Кредитные Системы» (далее «Банк») и подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 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.

Владельцем 100% акционерного капитала Банка является компания Эгидако Инвестментс Лимитед, зарегистрированная по законодательству республики Кипр (2006 г.: Эгидако Инвестментс Лимитед).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии №2673, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 8 декабря 2006 года. Начиная с 28 января 1994 года и до этой даты Банк работал под именем ЗАО «Химмашбанк» на основании генеральной банковской лицензии №2673, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 28 января 1994 года. 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 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Москва, 1ый Волоколамский проезд, д.10 стр. 1.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам: среди них сравнительно высокая инфляция и активный экономический рост. Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации и периодически может испытывать снижение ликвидности. Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной 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 чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной финансовой отчетности.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

процентной ставки. Нарощенные 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 активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) 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 и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, 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 и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости.

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 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 отчета о движении денежных средств.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках 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. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, 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 другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- 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, несуществующих в текущем периоде.

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 обесцененного 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 отчет о прибылях и убытках.

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 на балансе резерва под обесценение.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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.

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. 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 определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Амортизация. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

<i>Банковское оборудование</i>	<i>3-15 лет</i>
<i>Транспортные средства</i>	<i>5-7 лет</i>
<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>3-5 лет</i>
<i>Офисная мебель</i>	<i>3-5 лет</i>

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получила 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. Если Банк намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. 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 Банка разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 5 лет.

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 отчете о прибылях и убытках 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.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны 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 компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Банка. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Эмиссионный доход. При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках 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 за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, 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, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

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 возмещаемой стоимости.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о прибылях и убытках. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2007 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 24,5462 рубля за 1 доллар США (2006 г.: 26,3311 рубля за 1 доллар США).

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

Отчетность по сегментам. Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (бизнес сегмент), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям, а его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные Банки, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом основного местонахождения контрагента с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

Выявленные ошибки прошлых периодов. Там, где это необходимо, данные прошлых периодов были скорректированы в связи выявлением в 2007 году ошибок, относящихся к прошлым периодам. В таблицах ниже отражено влияние проводок в связи с выявлением ошибок прошлых периодов:

(в тысячах российских рублей)

Чистый убыток за 2006 год (до пересчета)	(3 821)
Пересчет суммы резерва по кредитам и авансам выданным на 31 декабря 2006 года	(6 345)
Исправление ошибок и изменение сроков полезного использования в отношении основных средств	(507)
Начисление отложенного налога	1 145
Итого:	(5 707)
Чистый убыток за 2006 год (с учетом выявленных ошибок)	(9 528)

(в тысячах российских рублей)

Нераспределенная прибыль/(убыток) на 31 декабря 2006 года (до пересчета)	(43 216)
Влияние выявленных ошибок на финансовый результат 2006 года	(5 707)
Нераспределенная прибыль/(убыток) на 31 декабря 2006 года (пересчитано)	(48 923)

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности. В данной финансовой отчетности средства в других банках классифицируются в составе денежных средств и их эквивалентов. В финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года, средства, размещенные в других банках, классифицировались отдельно.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Изменение по статьям баланса и отчета о прибылях и убытках в связи с выявленными ошибками прошлых периодов и изменением учетной политики представлено в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2006 (до пересчета)	2006 (пересчитано)	Изменение
Денежные средства и их эквиваленты	34 414	34 750	(336)
Средства в других банках	336	-	336
Кредиты и авансы выданные	169 770	163 425	6 345
Основные средства	866	359	507
Отложенный налоговый актив	-	1 145	(1 145)
Нераспределенная прибыль/(убыток)	(43 216)	(48 923)	5 707
			-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(12 161)	(18 470)	6 309
Прочие операционные доходы	4 114	4 078	36
Административные и прочие расходы	(12 447)	(12 954)	507
Расходы по налогу на прибыль	(578)	567	(1 145)

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы 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 финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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 отчете о прибылях и убытках, 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.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 27.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства адекватных обстоятельствам.

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

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2007 года. Ниже перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2006 года, если не указано иное.

МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и дополнительные изменения к МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» – раскрытие информации по капиталу» (вступает в силу с 1 января 2007 года). Данный стандарт вводит новые требования к раскрытию информации, благодаря которым повысится качество представляемой информации о финансовых инструментах, в том числе информации о количественных аспектах рисков и методах управления рисками. Новые раскрытия количественных аспектов позволят получить информацию о степени риска на основе информации, предоставляемой внутри организации ключевым руководителям. Количественные и качественные данные позволяют получить информацию о степени подверженности кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, включая анализ подверженности рыночному риску. МСФО 7 заменяет МСФО 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов» и некоторые положения МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации». Дополнение к МСФО 1 расширяет объем раскрытия информации о капитале компании и методах управления капиталом. В данной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

Прочие новые стандарты и интерпретации. Банк приняла досрочно следующие новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2007 года:

- IFRIC 7 «Применение подхода к пересчету согласно МСФО (IAS) 29 (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2006 года или после этой даты);
- IFRIC 8 «Объем применения МСФО (IFRS) 2 (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 мая 2006 года или после этой даты);
- IFRIC 9 «Переоценка встроенных производных инструментов» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2006 года или после этой даты);
- IFRIC 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 ноября 2006 года или после этой даты).
- Новые интерпретации IFRIC 7-10 не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты, и которые Банк еще не приняла досрочно:

МСФО 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевыми инструментами которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию в финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (пересмотренный в марте 2007 года) (вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Прочие новые стандарты и интерпретации. Банк не приняла досрочно следующие новые стандарты и интерпретации:

- IFRIC 11, МСФО 2 – «Банк и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2007 года или после этой даты);
- IFRIC 12, «Соглашения концессионных услуг» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты).
- IFRIC 13, «Программы формирования лояльности клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2008 года или после этой даты);
- IFRIC 14, МСФО 19 «Лимит актива по плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты).

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Банк «Тинькофф Кредитные Системы»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года

7 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря	
	2007	2006
Наличные денежные средства	4 297	18 781
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	141 990	15 633
Средства в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, в том числе имеющих рейтинг Fitch:		
От A- до AA-	352 313	-
BBB+	63 953	-
Прочее	1 306	336
Итого:	563 859	34 750

Средства в других банках размещены в основном в крупных российских банках.

Компании, имеющие долгосрочный рейтинг агентства Fitch от A- до AA- могут быть охарактеризованы как первоклассные индустриальные, банковские или правительственные организации. Компании, имеющие долгосрочный рейтинг Fitch BBB+ представляют собой занимающие средние позиции на рынке, долг которых в стабильных экономических условиях можно расценивать как безопасное вложение.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на отчетную дату не просрочены и не обесценены.

8 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря	
	2007	2006
Корпоративные кредиты, в том числе компаниям по видам деятельности :		
Управление активами	13 000	-
Аренда	101 421	14 000
Консультирование	763 904	-
Строительство	62 509	59 000
Торговля	53 537	66 047
Производство	-	9 000
Прочее	21 444	14 163
Кредиты физическим лицам :		
Задолженность по кредитным картам	702 834	-
Прочие кредиты физическим лицам	15 694	39 473
Итого:		
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(81 098)	(38 258)
Итого за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля:	1 653 245	163 425

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Приблизительное количество выпущенных по постоянно на 31 декабря 2007 года кредитных карт в разрезе установленных заемщикам лимитов следующее:

Установленные лимиты	Приблизительное число заемщиков
До 10 тысяч рублей	2 530
10-20 тысяч рублей	7 070
20-30 тысяч рублей	11 629
30-40 тысяч рублей	8 765
40-50 тысяч рублей	5 429
50-60 тысяч рублей	4 540
60-80 тысяч рублей	3 320
80-100 тысяч рублей	2 300
100-200 тысяч рублей	1 126
Более 200 тысяч рублей	95

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2007	Изменение резерва за период	Списание безнадежной задолженности	На 31 декабря 2006
Коммерческие негосударственные организации, в т.ч. по видам деятельности:				
Аренда	-	9 800	-	(9 800)
Консультирование	-	-	-	-
Строительство	(8 878)	(5 115)	-	(3 763)
Торговля	(39 767)	(38 466)	-	(1 301)
Производство	-	-	9 000	(9 000)
Прочее	(6 218)	(36)	-	(6 182)
Кредиты физическим лицам :				
Задолженность по кредитным картам	(10 542)	(10 542)	-	-
Прочие кредиты физическим лицам	(15 693)	(7 481)	-	(8 212)
Итого:	(81 098)	(51 840)	9 000	(38 258)

Банк «Тинькофф Кредитные Системы»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2006 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2006	Изменение резерва за период	На 31 декабря 2005
Коммерческие негосударственные организации, в т.ч. по видам деятельности:			
Аренда	(9 800)	(9 800)	-
Строительство	(3 763)	(3 633)	(130)
Торговля	(1 301)	(248)	(1 053)
Производство	(9 000)	2 464	(11 464)
Прочее	(6 182)	(2 362)	(3 820)
Кредиты физическим лицам:			
Прочие кредиты физическим лицам	(8 212)	(4 891)	(3 321)
Итого:	(38 258)	(18 470)	(19 788)

По состоянию на 31 декабря 2007 года у Банка было 6 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 110 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 660 300 тысяч рублей или 65% корпоративного кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2007 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты, в том числе по видам деятельности:						Итого
	Управле- ние активами	Аренда	Консуль- тирование	Строитель- ство	Торговля	Прочее	
Необеспеченные кредиты	-	81 494	-	-	1 685	-	83 179
Кредиты, обеспеченные:							
- ценными бумагами	-	1 573	681 229	-	-	-	682 802
- земельными участками	-	-	17 676	53 631	-	15 227	86 534
- оборудованием	13 000	-	64 999	8 878	39 767	-	126 644
- товарами	-	-	-	-	-	-	-
- поручительством третьих лиц	-	-	-	-	12 085	6 217	18 302
- прочими активами	-	18 354	-	-	-	-	18 354
Итого:	13 000	101 421	763 904	62 509	53 537	21 444	1 015 815

Банк «Тинькофф Кредитные Системы»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты, в том числе по видам деятельности:					Итого
	Аренда	Строительство	Торговля	Производство	Прочее	
Кредиты, обеспеченные:						
- земельными участками	-	59 000	7 169	-	-	66 169
- оборудованием	-	-	35 696	-	9 163	44 859
- товарами	-	-	170	9 000	-	9 170
- поручительством третьих лиц	14 000	-	23 012	-	5 000	42 012
Итого:	14 000	59 000	66 047	9 000	14 163	162 210

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов физическим лицам:

(в тысячах российских рублей)	2007		2006	
	Задолженность по кредитным картам	Прочие кредиты физическим лицам	Задолженность по кредитным картам	Прочие кредиты физическим лицам
Необеспеченные кредиты	702 834	-	-	150
Кредиты, обеспеченные:				
- товарами	-	6 658	-	11 100
- поручительством третьих лиц	-	7 175	-	4 236
- прочими активами	-	1 861	-	23 987
Итого:	702 834	15 694	-	39 473

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты, в том числе по видам деятельности:						Итого
	Управление активами	Аренда	Консультирование	Строительство	Торговля	Прочее	
Текущие кредиты	13 000	101 421	763 904	23 631	13 769	227	915 952
Обесцененные кредиты, в т.ч.							
- с задержкой погашения менее 30 дней	-	-	-	30 000	-	15 000	45 000
- с задержкой погашения от 180 до 360 дней	-	-	-	8 878	39 768	-	48 646
- с задержкой погашения свыше 360 дней	-	-	-	-	-	6 217	6 217
Итого:	13 000	101 421	763 904	62 509	53 538	21 444	1 015 815
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	-	(8 878)	(39 767)	(6 218)	(54 863)
Итого за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля:	13 000	101 421	763 904	53 631	13 771	15 226	960 952

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2006 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты, в том числе по видам деятельности:					Итого
	Аренда	Строитель- ство	Торговля	Производ- ство	Прочее	
Текущие кредиты	14 000	59 000	66 047	-	9 163	148 210
Обесцененные кредиты, в т.ч.						
- с задержкой погашения менее 30 дней	-	-	-	9 000	-	9 000
- с задержкой погашения от 180 до 360 дней	-	-	-	-	5 000	5 000
Итого:	14 000	59 000	66 047	9 000	14 163	162 210
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(9 800)	(3 763)	(1 301)	(9 000)	(6 182)	(30 046)
Итого за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля:	4 200	55 237	64 746	-	7 981	132 164

Ниже представлен анализ по кредитному качеству кредитов физическим лицам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007		2006	
	Задолженность по кредитным картам	Кредиты физичес- ким лицам	Задолженность по кредитным картам	Кредиты физичес- ким лицам
Текущие кредиты	702 834	-	-	31 337
Обесцененные кредиты, в т.ч.				
- с задержкой погашения менее 30 дней	-	-	-	2 036
- с задержкой погашения от 180 до 360 дней	-	6 658	-	6 100
- с задержкой погашения свыше 360 дней	-	9 036	-	-
Итого:	702 834	15 694	-	39 473

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.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты, в том числе по видам деятельности:					Итого
	Управление активами	Консультирование	Строительство	Торговля	Прочее	
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам						
- ценные бумаги	-	700 095	-	-	-	700 095
- земельные участки	-	31 321	62 642	-	-	93 963
- оборудование	38 923	-	-	-	-	38 923
- прочие активы	-	-	-	23 127	-	23 127
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные						
- земельные участки	-	-	58 911	-	29 455	88 366
- оборудование	-	-	15 500	50 000	-	65 500
- прочие активы	-	-	-	-	8 292	8 292
Итого:	38 923	731 416	137 053	73 127	37 747	1 018 266

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты, в том числе по видам деятельности:					Итого
	Аренда	Строительство	Торговля	Производство	Прочее	
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам						
- земельные участки	-	56 241	19 671	-	-	75 912
- оборудование	-	-	100 000	-	15 500	115 500
- товары	-	-	15 572	-	-	15 572
- прочие активы	-	-	2 526	-	-	2 526
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные						
- земельные участки	-	17 663	-	-	-	17 663
- товары	18 000	-	24 308	-	8 292	50 600
- прочие активы	-	-	-	6 550	-	6 550
Итого:	18 000	73 904	162 077	6 550	23 792	284 323

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам физическим лицам:

	2007		2006	
	Задолженность по кредитным картам	Кредиты физическим лицам	Задолженность по кредитным картам	Кредиты физическим лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам				
- товары	-	-	-	7 598
- прочие активы	-	-	-	9 396
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные				
- товары	-	9 663	-	9 663
- прочие активы	-	20 200	-	36 677
Итого:	-	29 863	-	63 334

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года.

Анализ процентных ставок представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

9 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банковское оборудование	Транспортные средства	Компьютеры и оргтехника	Офисная мебель	Прочее	Итого основных средств	Нематериальные активы
Первоначальная стоимость							
На 31.12.2005	528	1 444	1 898	326	1 379	5 575	11
Поступило в 2006 году	-	150	61	-	-	211	-
Выбыло в 2006 году	-	(1 444)	(14)	-	(65)	(1 523)	-
Влияние выявленных ошибок прошлых периодов	133	-	(339)	698	(1 314)	(822)	(11)
На 31.12.2006	661	150	1 606	1 024	-	3 441	-
Поступило в 2007 году	3 376	2 666	3 917	681	-	10 640	105 188
Выбыло в 2007 году	(656)	-	(1 560)	(913)	-	(3 129)	-
На 31.12.2007	3 381	2 816	3 963	792	-	10 952	105 188
Амортизация							
На 31.12.2005	(133)	(1 323)	(1 621)	(197)	(1 117)	(4 391)	(8)
Начислено в 2006 году	(35)	(9)	(292)	(43)	(134)	(513)	(1)
Списано по выбывшим в 2006 году объектам	-	1 444	8	-	53	1 505	-
Влияние выявленных ошибок прошлых периодов	(398)	(119)	406	(770)	1 198	317	9
На 31.12.2006	(566)	(7)	(1 499)	(1 010)	-	(3 082)	-
Начислено в 2007 году	(443)	(252)	(247)	(52)	-	(994)	(3 807)
Списано по выбывшим в 2007 году объектам	656	-	1 530	913	-	3 099	-
На 31.12.2007	(353)	(259)	(216)	(149)	-	(977)	(3 807)
Остаточная стоимость							
На 31.12.2005	395	121	277	129	262	1 184	3
На 31.12.2006	95	143	107	14	-	359	-
На 31.12.2007	3 028	2 557	3 747	643	-	9 975	101 381

9 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Нематериальные активы, приобретенные в течение 2007 года, включают приобретенные лицензии на бухгалтерское программное обеспечение на сумму 32 142 тысяч рублей. Остальные нематериальные активы представлены в основном лицензиями на банковское программное обеспечение для розничных операций.

10 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря	
	2007	2006
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Страховой депозит Mastercard	36 722	-
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	13 746	-
Дебиторская задолженность	1 194	4
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Расходы будущих периодов	2 902	-
Запасы	92	-
Итого:	54 656	4

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых активов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года.

Анализ процентных ставок представлен в Примечании 25.

11 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря	
	2007	2006
Срочный депозит материнской компании	246 999	-
Текущие (расчетные) счета юридических лиц	30 940	72 140
Срочные депозиты юридических лиц	-	52 500
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	158	1 014
Срочные вклады физических лиц	-	11 658
Итого:	278 097	137 312

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года.

Анализ процентных ставок представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

12 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги в сумме 1 036 494 тысяч рублей представлены облигациями на российском рынке, выпущенными Банком в период с 23 октября 2007 года по 7 ноября 2007 года. Срок погашения этих облигаций 23 октября 2010 года. Ставка купонного дохода по облигациям составляет 18%. Ставка купонного дохода может быть пересмотрена Банком начиная с 31 октября 2008 года и в связи с этим держатели облигаций имеют право предъявить их к погашению.

12 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года.

Анализ процентных ставок представлен в Примечании 25.

13 Синдицированный займ

В декабре 2007 года Банком был получен от международной компании синдицированный займ с лимитом кредитования в размере 1 500 000 тысяч рублей. В соответствии с заключенным соглашением первый транш займа в размере 500 000 тысяч рублей был получен в декабре 2007 года. Займ должен быть погашен 21 декабря 2009 года и имеет процентную ставку в размере 16,5% до декабря 2008 года и 18,5% до даты погашения.

Балансовая синдицированного займа на 31 декабря 2007 года составила 501 637 тысяч рублей и была приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года.

Анализ процентных ставок представлен в Примечании 25.

14 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря	
	2007	2006
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	31 821	-
Кредиторская задолженность	2 082	-
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Компенсация операционных расходов полученная авансом	16 927	-
Начисленные административные расходы	5 972	-
Прочее	1 980	191
Итого:	58 782	191

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года.

Анализ процентных ставок представлен в Примечании 25.

15 Субординированный займ

Субординированный займ в сумме 162 780 тысяч рублей получен от материнской компании и имеет фиксированную процентную ставку 7% в год и срок погашения до 24 сентября 2017 года.

Балансовая стоимость субординированного займа приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года.

Анализ процентных ставок представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

Банк «Тинькофф Кредитные Системы»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года

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 2006 года	7 200 000	115 975	-	115 975
На 31 декабря 2006 года				
Выпущенные новые акции	26 000 000	260 000	-	260 000
Финансовая помощь учредителя	-	-	6 533	6 533
На 31 декабря 2007 года	33 200 000	375 975	6 533	382 508

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2006 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 72 000 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2007 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2006 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму полученной от материнской компании финансовой помощи.

17 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам, в том числе по:		
Корпоративному портфелю	66 715	15 331
Кредитным картам	38 921	-
Кредитам физическим лицам	1 676	5 383
Банковские счета	239	65
Прочее	-	1
Итого процентных доходов	107 551	20 780
Процентные расходы		
Купонный расход по облигациям	33 407	-
Расходы по депозиту материнской компании	3 654	-
Расходы по субординированному займу	3 059	-
Расходы по синдицированному займу	1 637	-
Проценты уплаченные по депозитам физических лиц	1 125	579
Итого процентных расходов	42 882	579
Чистые процентные доходы	64 669	20 201

18 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Комиссии полученные		
Комиссия за выдачу наличных по кредитным картам	46 337	-
Ежегодная плата по кредитным картам	7 580	-
Страхование держателей карт	6 582	-
СМС банкинг	1 189	-
Комиссия за превышение лимита	1 116	-
Комиссия за конвертацию	1 007	-
Кассовые операции	173	202
Прочее	2 005	67
Итого комиссионных доходов :	65 989	269
Комиссии уплаченные		
Сервисные операции	6 352	-
Расчетные операции	3 385	-
Процессинговые услуги	1 306	-
Комиссия электронных платежных систем	1 279	-
Операции инкассации	14	-
Прочее	837	-
Итого комиссионных расходов :	13 173	-
Чистые комиссионные доходы	52 816	269

19 Компенсация расходов

В соответствии с заключенным Банком соглашением с компаний Mastercard Банк получает от указанной компании компенсацию определенных маркетинговых и иных операционных расходов, связанных с выпуском кредитных карт компании Mastercard. Сумма полученной в 2007 году компенсации составила 69 749 тысяч рублей.

20 Расходы на привлечение клиентов

Расходы на привлечение клиентов включают в себя затраты Банка на организацию почтовых рассылок потенциальным клиентам предложений о выпуске кредитной карты и предоставлении по адресу Банка необходимой для этого информации, а также на почтовую рассылку самих кредитных карт в случае принятия положительного решения о выпуске.

21 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Доход от операций с ценными бумагами	4 918	-
Штрафы и пени по операциям с кредитными картами	2 492	-
Информационные услуги и обработка документов	-	4 078
Прочие операционные доходы	557	-
Итого :	7 967	4 078

Банк «Тинькофф Кредитные Системы»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года

22 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечание	2007	2006
Затраты по персоналу		29 153	4 533
Информационные услуги		8 189	-
Расходы на рекламу		6 941	-
Канцелярские расходы		5 715	-
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль		5 333	1 115
Амортизация нематериальных активов		3 807	-
Арендная плата		3 031	3 435
Услуги связи		2 256	-
Списание безнадежной дебиторской задолженности		2 085	-
Амортизация основных средств		994	1 544
Содержание офиса		552	-
Профессиональные услуги		417	874
Охрана		324	-
Представительские расходы		245	-
Ремонт основных средств		43	-
Убыток от выбытия основных средств		19	-
Прочие административные расходы		9 027	1 453
Итого :		78 131	12 954

Затраты по персоналу за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, включают в себя отчисления в государственные внебюджетные фонды в размере 5 520 тысяч рублей.

23 Налог на прибыль

Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	(578)
Отложенное налогообложение	(8 727)	1 145
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	(8 727)	567

23 Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая у прибыли Банка, составляет 24% (2006 г.: 24%).
 Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Прибыли/(убыток) по МСФО до налогообложения	37 106	(10 095)
Теоретические налоговые (отчисления)/возмещение по законодательно установленной ставке (2007 г.: 24%; 2006 г.: 24%)	(8 905)	2 423
Прочее	178	(1 855)
Расходы /(возмещение) по налогу на прибыль за год	(8 727)	567

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 24% (2006 г.: 24%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2006 года (пересчитано)	Доход/(Расход) по отложенному налогу на прибыль в 2007 году	31 декабря 2007 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Денежные средства и их эквиваленты	8	(8)	-
Кредиты и авансы выданные	1 417	165	1 582
Средства клиентов	14	(14)	-
Основные средства	1 333	(1 333)	-
Прочие активы	128	931	1 059
Начисленные расходы	-	1 433	1 433
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку	-	10 458	10 458
Общая сумма отложенного налогового актива	2 900	11 632	14 533
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Кредиты и авансы выданные	400	3 184	3 583
Средства клиентов	178	(178)	-
Основные средства	1 177	511	1 688
Нематериальные активы	-	16 069	16 069
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	774	774
Общая сумма отложенного налогового обязательства	1 755	20 359	22 114
Чистый отложенный налоговый актив/(налоговое обязательство)	1 145	(8 727)	(7 582)

23 Налог на прибыль (продолжение)

(в тысячах российских рублей)		Доход/(Расход) по отложенному налогу на прибыль в	31 декабря 2006 года (пересчитано)
31 декабря 2005 года	2006 году		
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Денежные средства и их эквиваленты	-	8	8
Кредиты и авансы выданные	-	1 417	1 417
Средства клиентов	-	14	14
Основные средства	-	1 333	1 333
Прочие активы	-	128	128
Общая сумма отложенного налогового актива	-	2 900	2 900
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Кредиты и авансы выданные	-	400	400
Средства клиентов	-	178	178
Основные средства	-	1 177	1 177
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	1 755	1 755
Чистый отложенный налоговый актив/(налоговое обязательство)	-	1 145	1 145

24 Сегментный анализ

Банк использует информацию по бизнес-сегментам в качестве первичного формата представления сегментной информации. Вторичным форматом представления сегментной информации является сегментация по географическому принципу.

Бизнес-сегменты. Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, обслуживанию кредитных карточек, потребительскому кредитованию.
- Коммерческие банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятию депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования.

Банк «Тинькофф Кредитные Системы»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года

24 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Нераспре- деленные	Итого
Выручка от внешних сегментов	176 649	66 954	7 653	251 256
Итого доходов	176 649	66 954	7 653	251 256
Общий доход включает:				
- Процентные доходы	40 597	66 954	-	107 551
- Комиссионные доходы	63 811	-	2 178	65 989
- Компенсация операционных расходов	69 749	-	-	69 749
- Прочие операционные доходы	2 492	-	5 475	7 967
Итого доходов	176 649	66 954	7 653	251 256
Резерв под обесценение	(18 023)	(33 816)	-	(51 840)
Комиссионные расходы	(8 937)	(3 385)	(851)	(13 173)
Процентные расходы	(42 882)	-	-	(42 882)
Расходы на привлечение клиентов	(29 700)	-	-	(29 700)
Административные и прочие расходы	-	-	(78 131)	(78 131)
Результат сегмента	77 106	29 753	(71 329)	35 530
Нераспределенные доходы	-	-	-	1 576
Прибыль до налогообложения	-	-	-	37 106
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(8 727)
Прибыль	-	-	-	28 379
Активы сегментов	1 325 391	1 011 419	70 526	2 407 336
Итого активов	1 325 391	1 011 419	70 526	2 407 336
Обязательства сегментов	1 749 659	278 097	10 034	2 037 790
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	7 582
Итого обязательств	1 749 659	278 097	10 034	2 045 372
Прочие сегментные статьи				
Капитальные затраты	-	73 046	42 782	115 828
Амортизационные отчисления	-	(2 875)	(1 926)	(4 801)

Банк «Тинькофф Кредитные Системы»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года

24 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Нераспре- деленные	Итого
Выручка от внешних сегментов	5 383	15 666	4 078	25 127
Итого доходов	5 383	15 666	4 078	25 127
Общий доход включает:				
- Процентные доходы	5 383	15 397	-	20 780
- Комиссионные доходы	-	269	-	269
- Прочие операционные доходы	-	-	4 078	4 078
Итого доходов	5 383	15 666	4 078	25 127
Резерв под обесценение	(4 891)	(13 579)	-	(18 470)
Процентные расходы	-	(579)	-	(579)
Административные и прочие расходы			(12 954)	(12 954)
Результат сегмента	492	1 508	(8 876)	(6 876)
Нераспределенные расходы	-	-	-	(3 219)
Прибыль до налогообложения	-	-	-	(10 095)
Доход по налогу на прибыль	-	-	-	567
Прибыль	-	-	-	(9 528)
Активы сегментов	31 261	166 914	5 244	203 418
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1 145
Итого активов	31 261	166 914	5 244	204 564
Обязательства сегментов	137 312		200	137 512
Итого обязательств	137 312	-	200	137 512
Прочие сегментные статьи				
Капитальные затраты	-	-	211	211
Амортизационные отчисления	-	-	(1 544)	(1 544)

Географические сегменты. Все операции Банка проводятся на территории Российской Федерации и классифицируются как принадлежащие одному географическому сегменту.

25 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает

в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

В Банке действует кредитный комитет, ответственный за принятие решения о выдаче кредита и установление кредитных лимитов.

Решение о выдаче кредита по кредитным картам принимается кредитным комитетом в два этапа.

Первый этап включает сбор информации о потенциальном заемщике, в частности, о его социальном и имущественном положении, месте работы, и, с согласия заемщика, информации от кредитных бюро.

Банк предъявляет на данном этапе следующие минимальные требования к заемщикам:

- Гражданство Российской Федерации
- Возраст от 21 до 70 лет
- Ежемесячный доход в размере более 5 тысяч рублей
- Наличие мобильного телефона
- Наличие постоянной занятости

Первый этап в случае вынесения предварительного решения о выдаче кредита включает установление кредитного лимита по кредитной карте. Для этого Банк сопоставляет заявленные заемщиком данные о доходе со средними показателями социальной группы, к которой тот принадлежит. В случае если заявленный заемщиком доход существенно превосходит расчетную величину, для целей установления кредитного лимита доход потенциального заемщика корректируется в меньшую сторону. Скорректированная величина называется «уточненным доходом».

Первоначально установленный заемщику лимит должен одновременно быть:

- Не менее 20 и не более 300 тысяч рублей
- Не менее одного и не более 10 «уточненных доходов».

Кредитный лимит утверждается двумя членам и кредитного комитета. В случае если лимит, рассчитанный Банком, составляет менее 20 тысяч рублей, принимается решение об отказе заемщику в выдаче кредитной карты. В некоторых случаях установленный заемщику лимит может превышать 300 тысяч рублей. В этом случае решение об установлении лимита принимается всем кредитным комитетом.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Второй этап решения о выдаче заемщику кредита по кредитной карте включает вынесение окончательного решения о предоставлении кредита и выпуске кредитной карты.

Для целей управления рисками руководство Банка делит потенциальных заемщиков на основании полученной от кредитных бюро информации на следующие категории.

- Белый – отсутствие в кредитных бюро информации о заемщике,
- Зеленый – заемщик имеет кредитную историю продолжительностью более 6 месяцев и не допускал просрочек платежа свыше одного месяца,
- Красный – заемщик допустил однажды просрочку платежа свыше 180 дней, или просрочку свыше 90 дней в течение последних 6 месяцев, или две просрочки продолжительностью свыше 60 дней в течение последнего года, и
- Желтый – прочие потенциальные клиенты.

Заемщики, отнесенные к «Зеленой» категории обычно получают положительное решение Банка, а отнесенные к «Красной» категории получают отказ в выдаче кредита. Заемщики, отнесенные к «Белой» и «Желтой» категориям анализируются Банком дополнительно.

Рыночный риск. Банк подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2007 года			На 31 декабря 2006 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Российские рубли	2 223 205	1 995 887	227 318	193 745	137 094	56 651
Доллары США	64 169	16 052	48 117	9 160	227	8 933
Евро	5 612	972	4 640	155	-	155
Итого :	2 292 986	2 012 911	280 075	203 060	137 321	65 739

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	На 31 декабря 2007 года		На 31 декабря 2006 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 5%	2 406	2 406	447	447
Ослабление доллара США на 5%	(2 406)	(2 406)	(447)	(447)
Укрепление евро на 5%	232	232	8	-
Ослабление евро на 5%	(232)	(232)	8	-

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 ее 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. 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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
На 31 декабря 2007 года							
Итого финансовых активов	658 918	801 127	135 342	284 426	411 214	1 959	2 292 986
Итого финансовых обязательств	(62 919)	(2 082)	(246 999)	(1 036 494)	(501 637)	(162 780)	(2 012 911)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2007 года							
	595 999	799 045	(111 657)	(752 068)	(90 423)	(160 821)	280 075
На 31 декабря 2006 года							
Итого финансовых активов	37 351	4	123 917	-	41 788	-	203 060
Итого финансовых обязательств	(73 163)	-	(64 158)	-	-	-	(137 321)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2006 года							
	(35 812)	4	59 759	-	41 788	-	65 739

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

В % годовых	2007		2006	
	Российские рубли	Доллары США	Российские рубли	Доллары США
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,1	-	-	-
Кредиты и авансы выданные				
<i>Корпоративные кредиты</i>	19,4	21,9	19,4	18
<i>Задолженность по кредитным картам</i>	39,5	-	-	-
<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>	19	12	14,7	15,7
Прочие финансовые активы	-	3,6	-	-
Обязательства				
Средства клиентов				
<i>Срочный депозит материнской компании</i>	10,5	-	-	-
<i>Прочие средства клиентов</i>	-	-	1,2	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,9	-	-	-
Синдицированный займ	18,6	-	-	-
Субординированный займ	7,0	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте или ставка по соответствующим активам и обязательствам равна 0%.

Прочий ценовой риск. Банк не подвержен риску изменения цены акций.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной, 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 фактов досрочного погашения, так как кредиты и авансы отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

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 суммы чистых активов. (См. Примечание 8.)

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания 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.

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

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2007 года данный коэффициент составил 321,3% (2006 г.: 51,2%). Законодательно установленный минимальный уровень коэффициента составляет 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2007 года данный норматив составил 852,1% (2006 г.: 53,9%). Законодательно установленный минимальный уровень коэффициента составляет 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2007 года данный норматив составил 5,4% (2006 г.: 0%). Законодательно установленный максимальный уровень коэффициента составляет 120%.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2007 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), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, 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 бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2007 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Обязательства							
Средства клиентов	31 098	-	246 999	-	-	-	278 097
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	94 214	1 096 741	-	-	1 190 955
Синдицированный займ	-	22 151	20 568	41 781	590 726	-	675 226
Субординированный займ	-	-	-	11 431	22 799	239 650	273 880
Прочие финансовые обязательства	31 821	2 082	-	-	-	-	33 903
Неиспользованные кредитные линии	348 432	-	-	-	-	-	348 432
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	411 351	24 233	361 781	1 149 953	613 525	239 650	2 800 493

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2006 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Обязательства							
Средства клиентов	73 154	64 158	-	-	-	-	137 312
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	73 154	64 158	-	-	-	-	137 312

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 2007 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	563 859	-	-	-	-	-	563 859
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	757	25	2 972	12 471	6 036	1 959	24 220
Кредиты и авансы выданные	80 556	763 186	132 370	271 955	405 178	-	1 653 245
Прочие финансовые активы	13 746	37 916	-	-	-	-	51 662
Итого финансовых активов	658 918	801 127	135 342	284 426	411 214	1 959	2 292 986
Обязательства							
Средства клиентов	31 098	-	246 999	-	-	-	278 097
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	1 036 494	-	-	1 036 494
Синдицированный займ	-	-	-	-	501 637	-	501 637
Субординированный займ	-	-	-	-	-	162 780	162 780
Прочие финансовые обязательства	31 821	2 082	-	-	-	-	33 903
Итого финансовых обязательств	62 919	2 082	246 999	1 036 494	501 637	162 780	2 012 911
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2007 года	595 999	799 045	(111 657)	(752 068)	(90 423)	(160 821)	280 075
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2007 года	595 999	1 395 044	1 283 387	531 319	440 896	280 075	

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2006 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	34 750	-	-	-	-	-	34 750
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 601	-	2 280	-	-	-	4 881
Кредиты и авансы выданные	-	-	121 637	-	41 788	-	163 425
Прочие финансовые активы	-	4	-	-	-	-	4
Итого финансовых активов	37 351	4	123 917	-	41 788	-	203 060
Обязательства							
Средства клиентов	73 154	-	64 158	-	-	-	137 312
Выпущенные долговые ценные бумаги	9	-	-	-	-	-	9
Итого финансовых обязательств	73 163	-	64 158	-	-	-	137 321
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2006 года	(35 812)	4	59 759	-	41 788	-	65 739
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2006 года	(35 812)	(35 808)	23 951	23 951	65 739	65 739	

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 понесения 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.

26 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения в 10%.

Нормативный капитал Банка на основе финансовых отчетов подготовленных в соответствии с российскими правилами ведения бухгалтерского учета составлял на 31 декабря 2007 года 382 811 тысячу рублей (2006: 78 027 тысяч рублей). В течение 2006 и 2007 гг. и Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

27 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы могут поступать 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 финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В октябре 2006 года Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, представив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень и частоту налоговых проверок.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. 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.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

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. 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

42 Условные обязательства (продолжение)

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:

	2007	2006
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	348 432	-
Итого обязательств кредитного характера	348 432	-

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен 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.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

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

В % годовых	2007		2006	
	Российские рубли	Доллары США	Российские рубли	Доллары США
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,1	-	-	-
Кредиты и авансы выданные				
<i>Корпоративные кредиты</i>	19,4	21,9	19,4	18
<i>Задолженность по кредитным картам</i>	39,5	-	-	-
<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>	19	12	14,7	15,7
Прочие финансовые активы	-	3,6	-	-
Обязательства				
Средства клиентов				
<i>Срочный депозит материнской компании</i>	10,5	-	-	-
<i>Прочие средства клиентов</i>	-	-	1,2	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,9	-	-	-
Синдицированный займ	18,6	-	-	-
Субординированный займ	7,0	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость облигаций основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

На 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года справедливая стоимость финансовых инструментов приблизительно равна их справедливой стоимости.

29 Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков» имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для торговли. В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки:

Банк «Тинькофф Кредитные Системы»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года

29 Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

	31 декабря 2007		31 декабря 2006	
	Кредиты и дебиторская задолженность	Итого	Кредиты и дебиторская задолженность	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные денежные средства	4 297	4 297	18 781	18 781
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	141 990	141 990	15 633	15 633
- Средства в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	417 572	417 572	336	336
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	24 220	24 220	4 881	4 881
Кредиты и авансы выданные				
Корпоративные кредиты, в том числе компаниям по видам деятельности :				
<i>Управление активами</i>	13 000	13 000	-	-
<i>Аренда</i>	101 422	101 422	4 200	4 200
<i>Консультирование</i>	763 904	763 904	-	-
<i>Строительство</i>	53 631	53 631	55 237	55 237
<i>Торговля</i>	13 769	13 769	66 050	66 050
<i>Производство</i>	15 227	15 227	-	-
<i>Прочее</i>	-	-	6 677	6 677
Кредиты физическим лицам :				
<i>Задолженность по кредитным картам</i>	692 292	692 292	-	-
<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>	-	-	31 261	31 261
Прочие финансовые активы				
- Страховой депозит Mastercard	36 722	36 722	-	-
- Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	13 746	13 746	-	-
- Дебиторская задолженность	1 194	1 194	4	4
Итого финансовых активов	2 292 986	2 292 986	203 060	203 060
Нефинансовые активы	114 350	114 350	1 504	1 504
Итого активов	2 407 336	2 407 336	204 564	204 564

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

30 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 и 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 по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2007		31 декабря 2006	
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Активы				
Кредиты и авансы выданные	-	1 252	-	800
Итого активы	-	1 252	-	800
Обязательства				
Средства клиентов	252 171	-	6 300	12 000
Субординированный займ	162 780	-	-	-
Итого обязательства	414 951	-	6 300	12 000

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

	2007		2006	
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	74	-	46
Процентные расходы	(6 713)	(319)	-	(64)

31 События после отчетной даты

В течение первого квартала 2008 года Банком был получен дополнительный транш синдицированного займа в размере 1 000 000 тысяч рублей (Примечание 13).

В первом квартале 2008 года были погашены 6 корпоративных кредитов, выданных компаниям, основным видом деятельности которых является консультирование, на общую сумму 660 300 тысяч рублей.

В июне 2008 года было зарегистрировано увеличение уставного капитала Банка на сумму 240 000 тысяч рублей.

Годовая финансовая отчетность «Тинькофф Кредитные Системы»
Банк (закрытое акционерное общество) за 2008 год, составленная в
соответствии с Международными стандартами финансовой
отчетности



Tinkoff .Credit Systems

**«Тинькофф Кредитные Системы» Банк
(закрытое акционерное общество)**

**Финансовая отчетность и независимое
аудиторское заключение**

31 декабря 2008 года

СОДЕРЖАНИЕ

НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Бухгалтерский баланс.....	1
Отчет о прибылях и убытках	2
Отчет об изменениях в составе собственных средств.....	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

Примечания к финансовой отчетности

1	ВВЕДЕНИЕ	5
2	ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	5
3	КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	7
4	ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	14
5	ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ	15
6	НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	16
7	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	18
8	КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ.....	18
9	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	24
10	ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	25
11	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	25
12	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	25
13	СИНДИЦИРОВАННЫЙ ЗАЙМ.....	25
14	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	26
15	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЙМ	26
16	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	27
17	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	27
18	КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	28
19	КОМПЕНСАЦИЯ РАСХОДОВ	28
20	РАСХОДЫ НА ПРИВЛЕЧЕНИЕ КЛИЕНТОВ	28
21	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	28
22	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	29
23	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	29
24	СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ.....	32
25	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	34
26	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	39
27	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	39
28	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	40
29	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	41
30	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	41



БАС

BAS

РОССИЯ, 119454, Москва
ул. Лобачевского, д. 83
Тел./факс: (495) 432-05-38
моб. тел. 643-75-29
E-mail: basaudit@basaudit.ru

Лицензия № Е 004587 от 27.06.2003г.

Иск. № _____
от _____ 2009г.

НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)

ТКС Банк (ЗАО)

Адрес: 123060, Москва, 1-й Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ТКС Банк (ЗАО) (далее «Банк»), которая включает Баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года, отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года и отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства Банка за составление финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате ошибок или недобросовестных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; и использование обоснованных суждений при работе с объективностью бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представлении финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводим аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам, планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основание для выражения мнения аудитора.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор
ООО «Банк's-Аудит-Сервис»

Е.В. Мостовая
(Квалификационный аттестат № К 006166 в
области банковского аудита, выдан 18.07.2000
ЦАЛАК Банка России, с 01.08.2003 продлен на
неограниченный срок)

«29» июня 2009 года

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Бухгалтерский баланс

<i>В тысячах рублей</i>	<i>Примечание</i>	2008	2007
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	535 043	563 859
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		8 103	24 220
Кредиты и авансы выданные	8	4 743 861	1 653 245
Отложенный налоговый актив	23	4 724	-
Прочие финансовые активы	10	185 794	51 662
Прочие нефинансовые активы	10	44 821	2 994
Основные средства	9	90 216	9 975
Нематериальные активы	9	135 971	101 381
ИТОГО АКТИВОВ		5 748 533	2 407 336
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	11	3 228 944	278 097
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	8 796	1 036 494
Прочие заемные обязательства	13	1 530 925	501 637
Отложенное налоговое обязательство	23	-	7 582
Прочие финансовые обязательства	14	90 532	33 903
Прочие нефинансовые обязательства	14	56 147	24 879
Субординированный займ	15	162 851	162 780
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		5 078 195	2 045 372
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	615 975	375 975
Эмиссионный доход		6 533	6 533
Нераспределенная прибыль/(убыток)		47 830	(20 544)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		670 338	361 964
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		5 748 533	2 407 336

Сорочан Е.И.

Председатель Правления

Цагарева Н.Е.

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 41 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Отчет о прибылях и убытках

<i>В тысячах рублей</i>	<i>Примечание</i>	2008	2007
Процентные доходы	17	1 832 932	107 551
Процентные расходы	17	(475 994)	(42 882)
Чистые процентные доходы		1 356 938	64 669
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	8	(230 437)	(51 840)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1 126 501	12 829
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		8 117	3 932
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(13 407)	(1 571)
Комиссионные доходы		-	65 989
Комиссионные расходы	18	(156 623)	(13 173)
Компенсация расходов	19	-	69 749
Расходы на привлечение клиентов	20	(367 647)	(29 700)
Прочие операционные доходы и расходы	21	35 798	7 967
Расходы по обязательствам, привлеченным (от активов размещенных) по ставкам выше/ниже рыночных		-	(785)
Чистые доходы		632 739	115 237
Административные и прочие расходы	22	(484 117)	(78 131)
Прибыль до налогообложения		148 622	37 106
Расходы по налогу на прибыль	23	(80 247)	(8 727)
Чистая прибыль		68 375	28 379

Примечания на страницах с 5 по 41 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

2

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Отчет об изменении капитала

<i>В тысячах рублей</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль/(убыток)	Итого собственный капитал
На 31 Декабря 2006	115 975	-	(48 923)	67 052
Прибыль за год	-	-	28 379	28 379
Увеличение уставного капитала	260 000	-	-	260 000
Финансовая помощь учредителя	-	6 533	-	6 533
На 31 Декабря 2007	375 975	6 533	(20 544)	361 964
Прибыль за год	-	-	68 375	68 375
Увеличение уставного капитала	240 000	-	-	240 000
Финансовая помощь учредителя	-	-	-	-
На 31 Декабря 2008	615 975	6 533	47 831	670 339

Примечания на страницах с 5 по 41 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

3

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Отчет о движении денежных средств

<i>В тысячах рублей</i>	2008	2007
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	706 475	142 174
Проценты уплаченные	(337 641)	(6 329)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8 117	3 932
Комиссии полученные	856 812	-
Комиссии уплаченные	(156 623)	(12 939)
Прочие операционные доходы	35 798	5 514
Уплаченные административные и прочие расходы	(452 338)	(63 339)
Расходы на привлечение клиентов оплаченные	(336 854)	(29 700)
Компенсация расходов полученная	-	69 749
Уплаченный налог на прибыль	(65 845)	(756)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	257 901	108 306
Изменение операционных активов и обязательств		
Чистое снижение /(прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	16 117	(19 339)
Чистый (прирост) по кредитам и авансам клиентов	(3 051 409)	(1 510 800)
Чистый (прирост) по прочим финансовым активам	(134 061)	(57 548)
Чистый (прирост)/снижение по прочим нефинансовым активам	(39 935)	-
Чистый прирост по средствам клиентов	2 812 494	138 462
Чистое (снижение)/ прирост по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)	(1 027 698)	1 005 502
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам	34 645	52 541
Чистый прирост по прочим нефинансовым обязательствам	475	-
Чистые денежные средства (использованные в) операционной деятельности	(1 131 471)	(282 876)
Денежные средства направленные на инвестиционную деятельность		
Приобретение основных средств	(92 705)	(10 640)
Приобретение нематериальных активов	(60 521)	(105 188)
Чистые денежные средства (использованные в) инвестиционной деятельности	(153 226)	(115 828)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Увеличение уставного капитала	240 000	260 000
Финансовая помощь учредителя	-	6 533
Получение синдицированного займа	1 029 288	500 000
Получение субординированного займа	-	162 851
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	1 269 288	929 384
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(13 407)	(1 571)
Чистый (снижение) / прирост денежных средств и их эквивалентов	(28 816)	529 109
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	563 859	34 750
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	535 043	563 859

Примечания на страницах с 5 по 41 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

4

1 Введение

Данная финансовая отчетность «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 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.

Владельцем 100% акционерного капитала Банка является компания Эгидоко Инвестментс PLC, зарегистрированная в соответствии с законодательством республики Кипр.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии №2673, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 8 декабря 2006 года. Начиная с 28 января 1994 года и до этой даты Банк работал под именем ЗАО «Химмашбанк» на основании генеральной банковской лицензии №2673, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 28 января 1994 года. 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 платежи.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Москва, 1ый Волоколамский проезд, д.10 стр. 1. Адрес Интернет-страницы: <http://www.tcsbank.ru>.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция. Несмотря на то, что в последние годы отмечался активный экономический рост, в течение 2008 года, и особенно в четвертом квартале, финансовая ситуация на российском рынке значительно ухудшилась. В результате роста неустойчивости на финансовых и сырьевых рынках, а также воздействия ряда других факторов, на российском фондовом рынке был отмечен значительный спад. Начиная с сентября 2008 года отмечался рост неустойчивости на валютных рынках, и произошло обесценение российского рубля относительно некоторых иностранных валют. Официальный курс Центрального банка Российской Федерации вырос с 25,37 рублей за один доллар США по состоянию на 1 октября 2008 года до 29,38 рублей за один доллар США по состоянию на 31 декабря 2008 года.

В связи с усилением колебаний на рынке однодневная ставка MosPrime изменялась в диапазоне от 2,17 % до 25,17% в период 2008 – 2009 гг.

Международные резервы Российской Федерации снизились с 556 813 000 тысяч долларов США на 30 сентября 2008 года до 427 080 000 тысяч долларов США на 31 декабря 2008 года.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Для оказания поддержки российскому финансовому рынку были предприняты различные меры, в том числе:

- В октябре 2008 года ЦБ РФ снизил норматив обязательных резервов до 0,5% и увеличил сумму гарантированного возмещения по вкладам в рамках государственной программы страхования вкладов до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.
- Существенно расширен перечень активов, предоставляемым в качестве обеспечения по договорам с обязательством обратного выкупа с ЦБ РФ.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Возникновение неустойчивости глобальных и российских финансовых рынков. В результате продолжающегося глобального кризиса ликвидности, начавшегося в середине 2007 года, возникли среди прочего такие явления, как снижение возможности привлечения финансирования на рынках капитала, снижение уровня ликвидности в банковском секторе и периодическое повышение ставок межбанковского кредитования, а также очень высокая неустойчивость на фондовых и валютных рынках. Неопределенность на глобальных финансовых рынках также привела к банкротствам банков и необходимости применения мер по спасению банков в США, Западной Европе, России и других странах. Полностью предугадать воздействие, которое может оказать продолжающийся финансовый кризис, и найти меры для полной защиты от него очень трудно.

Объем финансирования юридических лиц за период, прошедший с августа 2007 года, значительно сократился. Такие обстоятельства могут повлиять на способность Банка получать новые и рефинансировать существующие заимствования на условиях, которые были применимы к операциям, осуществленным в более ранние периоды.

Заемщики Банка могут пострадать от снижения ликвидности, что в свою очередь повлияет на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков также может оказать воздействие на прогнозы руководства в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых и нефинансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Справедливая стоимость инвестиций, котируемых на активном рынке, основана на текущих ценах спроса (финансовые активы) или ценах предложения (финансовые обязательства). При отсутствии активного рынка для финансовых инструментов Банк определяет справедливую стоимость с помощью различных методик оценки. Эти методики оценки включают использование информации по последним операциям, совершаемым на рыночных условиях, анализ дисконтированных денежных потоков, модели ценообразования опционов и другие методики оценки, широко используемые участниками рынка. Модели оценки отражают текущие рыночные условия на дату оценки, которые могут не являться показательными для рыночных условий до или после даты оценки. На отчетную дату руководство проанализировало используемые модели, чтобы убедиться в том, что они должным образом отражают текущую рыночную ситуацию, в том числе относительную ликвидность рынка и текущие кредитные спреды.

Рынок в России для большинства видов недвижимости подвергся существенному влиянию возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках. В связи с этим балансовая стоимость земли и зданий, оцененных по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 16, пересмотрена с целью отражения рыночных условий на отчетную дату. Однако в некоторых случаях в связи с отсутствием достоверных рыночных данных Банк была вынуждена изменить методологии оценки.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной 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 чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной финансовой отчетности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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 комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) 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 и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости.

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 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 отчета о движении денежных средств.

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.

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках 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. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, 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 другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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, несуществующих в текущем периоде.

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 отчет о прибылях и убытках.

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 на балансе резерва под обесценение.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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.

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. 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 определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Амортизация. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

<i>Банковское оборудование</i>	<i>3-15 лет</i>
<i>Транспортные средства</i>	<i>5-7 лет</i>
<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>3-5 лет</i>
<i>Офисная мебель</i>	<i>3-5 лет</i>

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получила 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. Если Банк намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. 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 Банка разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 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 отчете о прибылях и убытках 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.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны 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 компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Банка. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Эмиссионный доход. При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках 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 регулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, 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, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

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 возмещаемой стоимости.

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 и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о прибылях и убытках. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2008 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 29,3804 рубля за 1 доллар США (2007 г.: 24,5462 рубля за 1 доллар США).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

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.

Отчетность по сегментам. Сегмент — это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (бизнес сегмент), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям, а его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные Банки, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом основного местонахождения контрагента с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

Выявленные ошибки прошлых периодов. Ошибок прошлых периодов не выявлено.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы 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 финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

4 Важные 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 отчете о прибылях и убытках, 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.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства адекватных обстоятельствам.

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Реклассификация финансовых активов - изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и последующее изменение «Реклассификация финансовых активов: дата вступления в силу и переход.» Данные изменения разрешают компаниям использовать следующие варианты: (а) переносить финансовый актив из категории удерживаемых для торговли в тех редких случаях, когда этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время; и (б) реклассифицировать финансовый актив из категории имеющихся в наличии для продажи или актив из категории удерживаемых для торговли в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если компания имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения (в тех случаях, когда актив соответствует определению кредитов и авансов клиентам). Данные изменения могут применяться ретроспективно с 1 июля 2008 года для всех видов реклассификации, выполненной до 1 ноября 2008 года; реклассификация, разрешенная данными изменениями не может применяться до 1 июля 2008 года, ретроспективная реклассификация разрешается только в том случае, если она была выполнена до 1 ноября 2008 года. Реклассификация финансовых активов, выполненная 1 ноября 2008 года и после этой даты вступает в силу только с даты выполнения реклассификации.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты, и которые Банк еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевыми инструментами которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию. Руководство полагает, что МСФО (IFRS) 8 не повлияет на финансовую отчетность Банка.

Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – МСФО (IAS) 32 и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 (вступают в силу с 1 января 2009 года). Данное дополнительное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансового обязательства, классифицировались как долевыми инструментами. Банк не предполагает, что данное изменение повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (пересмотренный в марте 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 23 был выпущен в марте 2008 года. Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, которые относятся к активам, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, подобные затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. Банк считает, что данный пересмотренный стандарт не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

Условия вступления в долевого права и аннулирования - Изменения к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» (выпущен в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевого права представляют собой только условия предоставления услуг и условия результативности. Прочие характеристики выплат на основе акций не являются условиями вступления в долевого права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

ПКИ 13, «Программы формирования лояльности клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2008 года или после этой даты). ПКИ 13 разъясняет, что в тех случаях, когда товары или услуги продаются совместно с инструментом формирования лояльности клиентов (например, начисляются баллы или предоставляются бесплатные продукты), такая схема взаимоотношений считается многокомпонентной, а сумма, причитающаяся к оплате клиентом, распределяется на компоненты этой схемы с использованием справедливой стоимости. Банк не реализует программ формирования лояльности клиентов.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Улучшение Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2008 года). В 2007 году Правление КМСФО (Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности) приняло решение о выполнении ежегодных проектов по улучшению стандартов как метода внесения необходимых, но не срочных дополнений к МСФО. Изменения, выпущенные в мае 2008 года, представляют собой сочетание существенных изменений, разъяснений и терминологических исправлений различных стандартов. Существенные изменения относятся к следующим областям: классификация статей в качестве удерживаемых для продажи согласно МСФО (IFRS) 5 в случае утраты контроля над дочерней компанией, возможность представления финансовых инструментов, удерживаемых для торговли, в качестве долгосрочных в соответствии с МСФО (IAS) 1, учет в соответствии с МСФО (IAS) 16 как предназначенных для продажи активов, ранее удерживаемых для целей аренды, и классификация соответствующих потоков денежных средств в соответствии с МСФО (IAS) 7 как потоков денежных средств от операционной деятельности, разъяснение определения секвестра в соответствии с МСФО (IAS) 19, учет государственных займов, выданных под процентную ставку ниже рыночной, в соответствии с МСФО (IAS) 20, приведение определения затрат по займам в МСФО (IAS) 23 в соответствии с методом эффективной процентной ставки, разъяснение учета дочерних компаний, удерживаемых для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 27 и МСФО 5, снижение требований к раскрытию информации относительно ассоциированных компаний и участия в совместной деятельности в соответствии с МСФО (IAS) 28 и МСФО (IAS) 31, расширение требований к раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 36, разъяснение учета рекламных расходов в соответствии с МСФО (IAS) 38, корректировка определения категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков для приведения в соответствие с учетом при хеджировании в соответствии с МСФО (IAS) 39, введение учета инвестиционной собственности в стадии незавершенного строительства в соответствии с МСФО (IAS) 40, снижение ограничений для способов определения справедливой стоимости биологических активов в соответствии с МСФО (IAS) 41. Введены дальнейшие изменения и дополнения к МСФО (IAS) 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 и МСФО (IFRS) 7, представляющие собой только терминологические и редакторские изменения, которые, по мнению Правления КМСФО не окажут воздействия на учет или окажут минимальное воздействие. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность, за исключением:

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008	2007
Наличные денежные средства	2 733	4 297
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	76 743	141 990
Средства в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, в том числе имеющих рейтинг Fitch:		
От A- до AA-	130 149	352 313
BBB+	231 708	63 953
Прочее	93 710	1 306
Итого	535 043	563 859

Средства в других банках размещены в основном в крупных российских банках.

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на отчетную дату не просрочены и не обесценены.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008	2007
Коммерческие негосударственные организации, в т.ч. по видам деятельности:	313 764	1 015 815
Управление активами	96 000	13 000
Консультирование	84 258	763 904
Торговля	50 391	53 537
Строительство	37 594	62 509
Аренда	8 500	101 421
Производство	4 200	-
Прочее	32 821	21 444
Кредиты физическим лицам :		
Задолженность по кредитным картам	4 713 445	702 834
Прочие кредиты физическим лицам	6 913	15 694
Итого:	5 034 122	1 734 343
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(290 261)	(81 098)
Итого за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля:	4 743 861	1 653 245

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2008	Изменение резерва за период	Списание безнадёжной задолженности	На 31 декабря 2007
Коммерческие негосударственные организации, в т.ч. по видам деятельности:	(166 783)	(124 867)	12 947	(54 863)
<i>Торговля</i>	(48 000)	(8 233)	-	(39 767)
<i>Строительство</i>	(35 006)	(34 075)	7 947	(8 878)
<i>Консультирование</i>	(30 981)	(30 981)	-	-
<i>Производство</i>	(2 142)	(2 142)	-	-
<i>Аренда</i>	(494)	(494)	-	-
<i>Прочее</i>	(50 160)	(48 942)	5 000	(6 218)
Кредиты физическим лицам :	(123 478)	(105 570)	8 327	(26 235)
<i>Задолженность по кредитным картам</i>	(120 389)	(109 847)	-	(10 542)
<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>	(3 089)	4 277	8 327	(15 693)
Итого:	(290 261)	(230 437)	21 274	(81 098)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2007 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2007	Изменение резерва за период	Списание безнадёжной задолженности	На 31 декабря 2006
Коммерческие негосударственные организации, в т.ч. по видам деятельности:				
<i>Аренда</i>	-	9 800	-	(9 800)
<i>Строительство</i>	(8 878)	(5 115)	-	(3 763)
<i>Торговля</i>	(39 767)	(38 466)	-	(1 301)
<i>Производство</i>	-	-	9 000	(9 000)
<i>Прочее</i>	(6 218)	(36)	-	(6 182)
Кредиты физическим лицам :				
<i>Задолженность по кредитным картам</i>	(10 542)	(10 542)	-	-
<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>	(15 693)	(7 481)	-	(8 212)
Итого:	(81 098)	(51 840)	9 000	(38 258)

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Управле- ние активами	Аренда	Консульты- рование	Строи- тельство	Торговля	Прочее	Итого
Необеспеченные кредиты	96 000	8 500	65 000	-	-	4 200	173 700
Кредиты, обеспеченные:							-
- земельными участками	-	-	19 258	37 594	-	32 821	89 673
- оборудованием	-	-	-	-	50 391	-	50 391
Итого:	96 000	8 500	84 258	37 594	50 391	37 021	313 764

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2007 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты, в том числе по видам деятельности:						Итого
	Управле- ние активами	Аренда	Консульты- тирование	Строи- тельство	Торгов- ля	Прочее	
Необеспеченные кредиты	-	81 494	-	-	1 685	-	83 179
Кредиты, обеспеченные:							
- ценными бумагами	-	1 573	681 229	-	-	-	682 802
- земельными участками	-	-	17 676	53 631	-	15 227	86 534
- оборудованием	13 000	-	64 999	8 878	39 767	-	126 644
- товарами	-	-	-	-	-	-	-
поручительством третьих лиц	-	-	-	-	12 085	6 217	18 302
- прочими активами	-	18 354	-	-	-	-	18 354
Итого:	13 000	101 421	763 904	62 509	53 537	21 444	1 015 815

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов физическим лицам:

	2008		2007	
	Задолженность по кредитным картам	Прочие кредиты физическим лицам	Задолженность по кредитным картам	Прочие кредиты физическим лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Необеспеченные кредиты	4 713 445	-	702 834	-
Кредиты, обеспеченные:				
- товарами	-	-	-	6 658
- поручительством третьих лиц	-	-	-	7 175
- прочими активами	-	6 913	-	1 861
Итого:	4 713 445	6 913	702 834	15 694

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Управление активами	Аренда	Консультирование	Строительство	Торговля	Прочее	Итого
Текущие кредиты	96 000	8 500	65 000			4 200	173 700
Обесцененные кредиты, в т.ч.							
- с задержкой погашения менее 30 дней	-	-	-	-	11 009	-	11 009
- с задержкой погашения от 180 до 360 дней	-		19 258	22 265	-	-	41 523
- с задержкой погашения свыше 360 дней	-	-	-	15 329	39 382	32 821	87 532
Итого:	96 000	8 500	84 258	37 594	50 391	37 021	313 764
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(20 160)	(494)	(30 981)	(35 006)	(48 000)	(32 142)	(166 783)
Итого за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля:	75 840	8 006	53 277	2 588	2 391	4 879	146 981

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты, в том числе по видам деятельности:						Итого
	Управление активами	Аренда	Консультирование	Строительство	Торговля	Прочее	
Текущие кредиты	13 000	101 421	763 904	23 631	13 769	227	915 952
Обесцененные кредиты, в т.ч.							
- с задержкой погашения менее 30 дней	-	-	-	30 000	-	15 000	45 000
- с задержкой погашения от 180 до 360 дней	-	-	-	8 878	39 768	-	48 646
- с задержкой погашения свыше 360 дней	-	-	-	-	-	6 217	6 217
Итого:	13 000	101 421	763 904	62 509	53 537	21 444	1 015 815
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	-	(8 878)	(39 767)	(6 218)	(54 863)
Итого за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля:	13 000	101 421	763 904	53 631	13 770	15 226	960 952

Ниже представлен анализ по кредитному качеству кредитов физическим лицам:

(в тысячах российских рублей)	2008		2007	
	Задолженность по кредитным картам	Кредиты физическим лицам	Задолженность по кредитным картам	Кредиты физическим лицам
Текущие кредиты	3 695 728	-	702 834	-
Обесцененные кредиты, в т.ч.				
- с задержкой погашения менее 30 дней	386 563	-	-	-
- с задержкой погашения от 30 до 90 дней	237 333	-	-	-
- с задержкой погашения от 90 до 180 дней	156 487	-	-	-
- с задержкой погашения от 180 до 360 дней	178 678	-	-	6 658
- с задержкой погашения свыше 360 дней	58 656	6 913	-	9 036
Итого:	4 713 445	6 913	702 834	15 694

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.

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Консультирование	Строительство	Торговля	Прочее	Итого
<i>Земельные участки</i>	16 143	29 111	-	20 332	65 586
Итого:	16 143	29 111	-	20 332	65 586

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2007 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты, в том числе по видам деятельности:					Итого
	Управление активами	Консультирование	Строительство	Торговля	Прочее	
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	-	700 095	-	-	-	700 095
- ценные бумаги	-	31 321	62 642	-	-	93 963
- земельные участки	38 923	-	-	-	-	38 923
- оборудование	-	-	-	23 127	-	23 127
- прочие активы	-	-	-	-	-	-
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	-	-	58 911	-	29 455	88 366
- земельные участки	-	-	15 500	50 000	-	65 500
- оборудование	-	-	-	-	8 292	8 292
- прочие активы	-	-	-	-	-	-
Итого:	38 923	731 416	137 053	73 127	37 747	1 018 266

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам физическим лицам в индивидуальном порядке определенных как обесцененные:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008		2007	
	Задолженность по кредитным картам	Кредиты физическим лицам	Задолженность по кредитным картам	Кредиты физическим лицам
- товары	-	-	-	9 663
- прочие активы	-	3 089	-	20 200
Итого:	-	3 089	-	29 863

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года.

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

9 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банковское оборудование	Транспортные средства	Компьютеры и оргтехника	Офисная мебель	Итого основных средств	Нематериальные активы
Первоначальная стоимость						
На 31.12.2006	661	150	1 606	1 024	3 441	-
Поступило в 2007 году	3 376	2 666	3 917	681	10 640	105 188
Выбыло в 2007 году	(656)	-	(1 560)	(913)	(3 129)	-
На 31.12.2007	3 381	2 816	3 963	792	10 952	105 188
Поступило в 2008 году	108	517	85 354	1 263	87 242	60 521
Выбыло в 2008 году	-	(163)	(1 037)	-	(1 200)	-
На 31.12.2008	3 489	3 170	88 280	2 055	96 994	165 709
Амортизация						
На 31.12.2006	(566)	(7)	(1 499)	(1 010)	(3 082)	-
Начислено в 2007 году	(443)	(252)	(247)	(52)	(994)	(3 807)
Списано по выбывшим в 2007 году объектам	656	-	1 530	913	3 099	-
На 31.12.2007	(353)	(259)	(216)	(149)	(977)	(3 807)
Начислено в 2008 году	(692)	(580)	(4 385)	(284)	(5 941)	(25 931)
Списано по выбывшим в 2008 году объектам	-	67	73	-	140	-
На 31.12.2008	(1 045)	(772)	(4 528)	(433)	(6 778)	(29 738)
Остаточная стоимость						
На 31.12.2006	95	143	107	14	359	-
На 31.12.2007	3 028	2 557	3 747	643	9 975	101 381
На 31.12.2008	2 444	2 398	83 752	1 622	90 216	135 971

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

10 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008	2007
Прочие финансовые активы		
Страховой депозит Mastercard	110 301	36 722
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	75 493	13 746
Дебиторская задолженность	-	1 194
Отложенный налоговый актив	-	-
Итого	185 794	51 662
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	42 228	2 902
Запасы	2 593	92
Итого	44 821	2 994

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых активов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года.

11 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008	2007
Депозит материнской компании	2 980 959	246 999
Текущие (расчетные) счета юридических лиц	186 546	30 940
Срочные вклады физических лиц	45 355	-
Срочные депозиты юридических лиц	15 678	-
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	406	158
Итого:	3 228 944	278 097

Депозиты материнской компании представлены средствами по ставке от 4% до 18% на срок от 156 дней до 3 лет. Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года.

12 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги в сумме 8 796 тысяч рублей представлены облигациями, выпущенными Банком на российском рынке в период с 23 октября 2007 года по 7 ноября 2007 года со сроком погашения этих облигаций 23 октября 2010 года и ежегодной офертой.

Большинство размещенных долговых ценных бумаг было предъявлено Банку в ходе оферты, исполненной 24 октября 2008 г.

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года.

13 Синдицированный займ

В декабре 2007 года Банком был согласован синдицированный займ от международной компании с лимитом кредитования в размере 1 500 000 тысяч рублей. Займ должен быть погашен 24 июня 2011 года и имеет процентную ставку в размере 16,5% до декабря 2008 года, 18,5% с января 2009 года до декабря 2009 и 20,5% с 2010 года до даты погашения. Денежные средства поступили 24 декабря 2007 года – 500 000 тысяч рублей, 21 января 2008 года – 100 000 тысяч рублей, 20 февраля 2008 года – 400 000 тысяч рублей, 26 марта 2008 года – 500 000 тысяч рублей.

14 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008	2007
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	48 671	2 082
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	41 861	31 821
Итого	90 532	33 903
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные административные расходы	35 254	5 972
Компенсация операционных расходов, полученная авансом	20 467	16 927
Прочее	426	1 980
Итого	56 147	24 879

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года.

15 Субординированный займ

Субординированный займ в сумме 162 780 тысяч рублей получен от материнской компании и имеет фиксированную процентную ставку 7% в год и срок погашения до 24 сентября 2017 года. На 31 декабря 2008 стоимость займа составила 162 851 тысяча рублей.

Балансовая стоимость субординированного займа приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года.

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

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 2006 года	7 200 000	115 975	-	115 975
На 31 декабря 2006 года				
Выпущенные новые акции	26 000 000	260 000	-	260 000
Финансовая помощь учредителя	-	-	6 533	6 533
На 31 декабря 2007 года	33 200 000	375 975	6 533	382 508
Выпущенные новые акции	24 000 000	240 000	-	240 000
На 31 декабря 2008 года	57 200 000	615 975	6 533	622 508

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2006 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 72 000 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2008 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2007 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

В июне 2009 года было зарегистрировано увеличение уставного капитала Банка на сумму 900 000 тысяч рублей (см. Примечание 30).

17 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008	2007
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам, в том числе по:		
<i>Кредитным картам</i>	1 757 247	66 715
<i>Корпоративному портфелю</i>	47 426	38 921
<i>Кредитам физическим лицам</i>	856	1 676
Банковские счета	16 429	239
Прочие процентные доходы	10 974	
Итого процентных доходов	1 832 932	107 551
Процентные расходы		
Расходы по синдицированному займу	247 544	3 059
Расходы по депозиту материнской компании	144 462	3 654
Купонный расход по облигациям	67 017	33 407
Расходы по субординированному займу	11 400	1 637
Проценты уплаченные по депозитам физических лиц	5 571	1 125
Итого процентных расходов	475 994	42 882
Чистые процентные доходы	1 356 938	64 669

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

18 Комиссионные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008	2007
Расчетные операции и комиссия электронных платежных систем	68 941	4 664
Процессинговые услуги	64 147	1 306
Сервисные операции	20 781	6 352
Операции инкассации	1 106	14
Прочие комиссионные расходы	1 648	837
Итого комиссионных расходов	156 623	13 173

19 Компенсация расходов

В соответствии с заключенным Банком соглашением с компаний Mastercard Банк получил от указанной компании компенсацию определенных маркетинговых и иных операционных расходов, связанных с выпуском кредитных карт компании Mastercard.

20 Расходы на привлечение клиентов

Расходы на привлечение клиентов включают в себя затраты Банка на организацию почтовых рассылок потенциальным клиентам предложений о выпуске кредитной карты и предоставлении по адресу Банка необходимой для этого информации, а также на почтовую рассылку самих кредитных карт в случае принятия положительного решения о выпуске.

21 Прочие операционные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008	2007
Доход от операций с ценными бумагами	25 117	4 918
Прочие операционные доходы	13 257	557
Списание основных средств	(141)	-
Возврат годовой платы	(2 435)	-
Штрафы и пени по операциям с кредитными картами	-	2 492
Итого	35 798	7 967

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

22 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008	2007
Затраты по персоналу	253 327	29 153
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	87 954	5 333
Информационные услуги	30 892	8 189
Услуги связи	28 166	2 256
Амортизация нематериальных активов	25 931	3 807
Арендная плата	15 851	3 031
Профессиональные услуги	10 905	417
Канцелярские расходы	10 346	5 715
Ремонт основных средств	8 273	43
Амортизация основных средств	5 848	994
Содержание офиса	2 791	552
Расходы на рекламу	531	6 941
Прочие административные расходы	3 302	11 700
Итого	484 117	78 131

23 Налог на прибыль

Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008	2007
Текущие расходы по налогу на прибыль	(92 553)	-
Отложенное налогообложение	12 306	(8 727)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	(80 247)	(8 727)

Ставка налога на прибыль, применяемая у прибыли Банка, составляет 24% (2007 г.: 24%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008	2007
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	148 622	37 106
Теоретические налоговые (отчисления)/возмещение по законодательно установленной ставке (2008 г.: 24%; 2007 г.: 24%)	(35 669)	(8 905)
Расходы, не включаемые в себестоимость	(36 132)	-
Прочее	(8 446)	178
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	(80 247)	(8 727)

23 Налог на прибыль (продолжение)

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% (2007 г.: 24%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2007 года	Доход/(Расход) по отложенному налогу на прибыль в 2008 году	31 декабря 2008 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Кредиты и авансы выданные	1 582	13 765	15 347
Средства клиентов	-	27 392	27 392
Основные средства	-	3 329	3 329
Прочие активы	1 059	(782)	277
Прочие заемные обязательства	-	-	-
Начисленные расходы	1 433	(1 433)	-
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку	10 458	(10 458)	-
Общая сумма отложенного налогового актива	14 532	31 813	46 345
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Кредиты и авансы выданные	3 583	(3 583)	-
Средства клиентов	-	-	-
Основные средства	1 688	(1 688)	-
Нематериальные активы	16 069	11 125	27 194
Выпущенные долговые ценные бумаги	774	(774)	-
Прочие заемные обязательства	-	14 427	14 427
Общая сумма отложенного налогового обязательства	22 114	19 507	41 621
Чистый отложенный налоговый актив/(налоговое обязательство)	(7 582)	12 306	4 724

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

23 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2006 года (пересчитано)	Доход/(Расход) по отложенному налогу на прибыль в 2007 году	31 декабря 2007 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Денежные средства и их эквиваленты	8	(8)	-
Кредиты и авансы выданные	1 417	165	1 582
Средства клиентов	14	(14)	-
Основные средства	1 333	(1 333)	-
Прочие активы	128	931	1 059
Начисленные расходы	-	1 433	1 433
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку	-	10 458	10 458
Общая сумма отложенного налогового актива	2 900	11 632	14 532
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Кредиты и авансы выданные	400	3 183	3 583
Средства клиентов	178	(178)	-
Основные средства	1 177	511	1 688
Нематериальные активы	-	16 069	16 069
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	774	774
Общая сумма отложенного налогового обязательства	1 755	20 359	22 114
Чистый отложенный налоговый актив/(налоговое обязательство)	1 145	(8 727)	(7 582)

24 Сегментный анализ

Банк использует информацию по бизнес-сегментам в качестве первичного формата представления сегментной информации. Вторичным форматом представления сегментной информации является сегментация по географическому принципу.

Бизнес-сегменты. Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, обслуживанию кредитных карточек, потребительскому кредитованию.
- Коммерческие банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Нераспре- деленные	Итого
Выручка от внешних сегментов	1 759 472	73 460	-	1 832 932
Итого доходов	1 759 472	73 460	-	1 832 932
Общий доход включает:				
- Процентные доходы	1 759 472	73 460	-	1 832 932
- Прочие операционные доходы	-	-	30 508	30 508
Итого доходов	1 759 472	73 460	30 508	1 863 440
Резерв под обесценение	(230 437)	-	-	(230 437)
Комиссионные расходы	(156 623)	-	-	(156 623)
Процентные расходы	(475 994)	-	-	(475 994)
Расходы на привлечение клиентов	(367 647)	-	-	(367 647)
Административные и прочие расходы	-	-	(484 117)	(484 117)
Результат сегмента	528 771	73 460	(453 609)	148 622
Прибыль до налогообложения	-	-	-	148 622
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(80 247)
Прибыль	-	-	-	68 375
Активы сегментов	5 320 806	180 626	283 835	5 785 267
Итого активов	5 320 806	180 626	283 835	5 785 267
Обязательства сегментов	1 810 660	3 183 184	84 351	5 078 195
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Итого обязательств	1 810 660	3 183 184	84 351	5 078 195
Прочие сегментные статьи				
Капитальные затраты	147 763	-	-	147 763
Амортизационные отчисления	(31 872)	-	-	(31 872)

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

24 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Нераспре- деленные	Итого
Выручка от внешних сегментов	176 649	66 954	7 653	251 256
Итого доходов	176 649	66 954	7 653	251 256
Общий доход включает:				
- Процентные доходы	40 597	66 954	-	107 551
- Комиссионные доходы	63 811	-	2 178	65 989
- Компенсация операционных расходов	69 749	-	-	69 749
- Прочие операционные доходы	2 492	-	5 475	7 967
Итого доходов	176 649	66 954	7 653	251 256
Резерв под обесценение	(18 024)	(33 816)	-	(51 840)
Комиссионные расходы	(8 937)	(3 385)	(851)	(13 173)
Процентные расходы	(42 882)	-	-	(42 882)
Расходы на привлечение клиентов	(29 700)	-	-	(29 700)
Административные и прочие расходы	-	-	(78 131)	(78 131)
Результат сегмента	77 106	29 753	(71 329)	35 530
Нераспределенные доходы	-	-	-	1 576
Прибыль до налогообложения	-	-	-	37 106
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(8 727)
Прибыль	-	-	-	28 379
Активы сегментов	1 325 391	1 011 419	70 526	2 407 336
Итого активов	1 325 391	1 011 419	70 526	2 407 336
Обязательства сегментов	1 749 659	278 097	10 034	2 037 790
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	7 582
Итого обязательств	1 749 659	278 097	10 034	2 045 372
Прочие сегментные статьи				
Капитальные затраты	-	73 046	42 782	115 828
Амортизационные отчисления	-	(2 875)	(1 926)	(4 801)

Географические сегменты. Все операции Банка проводятся на территории Российской Федерации и классифицируются как принадлежащие одному географическому сегменту.

25 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производятся Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», кредитной политикой Банка и иными внутренними документами.

97,21% общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности Банка приходится на ссудную задолженность с умеренным и средним кредитным риском, а также на ссудную задолженность, по которой кредитный риск отсутствует.

Группа «высокий кредитный риск» и группа «безнадежная ссуда» составляют 0,08% и 2,71% соответственно. Данные показатели уменьшились на фоне общего роста кредитного портфеля Банка.

Во втором квартале 2008 года были зафиксированы однократные нарушения норматива Н6. Санкций со стороны Банка России не было.

Удельный вес просроченной задолженности в портфеле Банка составляет 3,76%.

Ссудная и приравненная к ней задолженность Банка имеет в основном умеренно - средний риск.

Фондовый риск. Операции на фондовом рынке отсутствовали.

Валютный риск. Величина валютного риска определялась текущей ОВГ. В первом квартале была повышена концентрация валютного риска, связанная с необходимостью перечисления страхового депозита под покрытие операций через платежную систему «Мастер Кард». В остальные отчетные периоды превышений размеров (лимитов) ОВГ в иностранных валютах, а также балансирующей позиции в рублях не было.

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2008 года			На 31 декабря 2007 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Российские рубли	5 065 609	4 546 558	519 051	2 223 205	1 995 887	227 318
Доллары США	267 841	341 146	(73 305)	64 169	16 052	48 117
Евро	139 351	134 344	5 007	5 612	972	4 640
Итого :	5 472 801	5 022 048	450 753	2 292 986	2 012 911	280 075

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска. В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2008 года		На 31 декабря 2007 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(3 665)	(3 665)	2 406	2 406
Ослабление доллара США на 5%	3 665	3 665	(2 406)	(2 406)
Укрепление евро на 5%	250	250	232	232
Ослабление евро на 5%	(250)	(250)	(232)	(232)

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

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой отсутствовало в связи с тем, что процентная политика формировалась на основании положения Банка о процентной политике.

Вложения в финансовые инструменты, процентная ставка по которым подвержена рыночным колебаниям, в отчетном периоде отсутствовали.

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 суммы чистых активов.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания 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.

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 Центрального банка Российской Федерации.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2008 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), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, 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 бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

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

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	535 043	-	-	-	-	-	535 043
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	193	200	237	1 563	5 647	263	8 103
Кредиты и авансы выданные	4 616 671				127 190		4 743 861
Прочие финансовые активы	145 771		-	40 023	-	-	185 794
Итого финансовых активов	5 297 678	200	237	41 586	132 837	263	5 472 801
Обязательства							
Средства клиентов	29 082	124 323	146 922	968 708	1 959 909	-	3 228 944
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	8 796	-	8 796
Синдицированный займ	-	-	-	-	1 530 925	-	1 530 925
Субординированный займ	-	-	-	-	-	162 851	162 851
Прочие финансовые обязательства	90 532		-	-	-	-	90 532
Итого финансовых обязательств	119 614	124 323	146 922	968 708	3 499 630	162 851	5 022 048
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2008 года	5 178 064	(124 123)	(146 685)	(927 122)	(3 366 793)	(162 588)	450 753
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	5 178 064	5 053 941	4 907 256	3 980 134	613 341	450 753	

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

25 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 2007 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	563 859	-	-	-	-	-	563 859
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	757	25	2 972	12 471	6 036	1 959	24 220
Кредиты и авансы выданные	80 556	763 186	132 370	271 955	405 178	-	1 653 245
Прочие финансовые активы	13 746	37 916	-	-	-	-	51 662
Итого финансовых активов	658 918	801 127	135 342	284 426	411 214	1 959	2 292 986
Обязательства							
Средства клиентов	31 098	-	246 999	-	-	-	278 097
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	1 036 494	-	-	1 036 494
Синдицированный займ	-	-	-	-	501 637	-	501 637
Субординированный займ	-	-	-	-	-	162 780	162 780
Прочие финансовые обязательства	31 821	2 082	-	-	-	-	33 903
Итого финансовых обязательств	62 919	2 082	246 999	1 036 494	501 637	162 780	2 012 911
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2007 года	595 999	799 045	(111 657)	(752 068)	(90 423)	(160 821)	280 075
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2007 года	595 999	1 395 044	1 283 387	531 319	440 896	280 075	

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 понесения 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.

26 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения в 10%.

В течение 2007 и 2008 гг. и Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

27 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы могут поступать 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 финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В октябре 2006 года Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, представив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень и частоту налоговых проверок.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. 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.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

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. 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

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен 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.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость облигаций основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

На 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года справедливая стоимость финансовых инструментов приблизительно равна их справедливой стоимости.

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 и 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 по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2008		31 декабря 2007	
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
Активы				
Кредиты и авансы выданные	-	1 929	-	1 252
Итого активы	-	1 929	-	1 252
Обязательства				
Средства клиентов	2 845 421	-	252 171	-
Субординированный займ	162 780	-	162 780	-
Итого обязательства	3 008 201	-	414 951	-

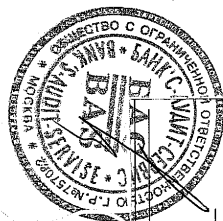
Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008		2007	
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	-	544	-	74
Процентные расходы	135 539	-	6 713	319

30 События после отчетной даты

В июне 2009 года было зарегистрировано увеличение уставного капитала Банка на сумму 900 000 тысяч рублей за счет средств акционеров Банка.

Годовая финансовая отчетность «Тинькофф Кредитные Системы»
Банк (закрытое акционерное общество) за 2009 год, составленная в
соответствии с Международными стандартами финансовой
отчетности



Пронумеровано, пронумеровано

и скреплено печатью

53 (Stavitsky mpu) листов

17.06.10 (дата)

Е. В. Мостова



Tinkoff .Credit Systems

**«Тинькофф Кредитные Системы» Банк
(закрытое акционерное общество)**

**Финансовая отчетность и независимое
аудиторское заключение**

31 декабря 2009 года

СОДЕРЖАНИЕ

НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

Примечания к финансовой отчетности

1	ВВЕДЕНИЕ.....	5
2	ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	5
3	КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	6
4	ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	13
5	ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.....	14
6	НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	18
7	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	22
8	КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ.....	22
9	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	28
10	ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	29
11	СРЕДСТВА БАНКОВ.....	29
12	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	29
13	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	29
14	ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	30
15	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	30
16	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЙМ.....	30
17	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	31
18	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	31
19	КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	32
20	КОМПЕНСАЦИЯ РАСХОДОВ.....	32
21	РАСХОДЫ НА ПРИВЛЕЧЕНИЕ КЛИЕНТОВ.....	32
22	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	32
23	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	33
24	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	33
25	СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ.....	36
27	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	40
28	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	47
29	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	47
30	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	48
31	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	49
32	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	49



БАС

BAS

119454, Москва ул. Лобачевского, д.88
Тел./факс: (495) 432-05-38
E-mail: basaudit@basaudit.ru

№ 268 от 13.05.2002 в реестре НП АПР
ОПНЗ 10301000872

Исх. № 17.06.10/138-МГ
от 17 июня 2010 г.

НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам
«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) ТКС Банк (ЗАО)
Адрес: 123060, Москва, 1-й Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ТКС Банк (ЗАО) (далее «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении на 31 декабря 2009 года, отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, отчет об изменении капитала за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства Банка за составление финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате ошибок или недобросовестных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; и использование обоснованных применительно к обстоятельствам бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам, планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

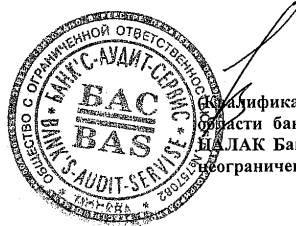
Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор
ООО «Банк'с-Аудит-Сервис»



Е.В. Мостовая

Специальный аттестат № К 006166 в области банковского аудита, выдан 18.07.2000 ИА ЛАК Банка России, с 01.08.2003 продлен на неограниченный срок, ОПНЗ 29601038935)

«17» июня 2010 года

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Отчет о финансовом положении

В тысячах рублей	Примечание	2009	2008
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	563,412	535,043
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		35,738	8,103
Кредиты и авансы выданные	8	5,254,475	4,743,861
Отложенный налоговый актив	24	-	4,724
Прочие финансовые активы	10	161,497	185,794
Прочие нефинансовые активы	10	23,238	44,821
Основные средства	9	86,301	90,216
Нематериальные активы	9	121,788	135,971
ИТОГО АКТИВОВ		6,246,449	5,748,533
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	11	150,514	-
Средства клиентов	12	1,771,628	3,228,944
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	3,862	8,796
Прочие заемные обязательства	14	1,856,515	1,530,925
Текущее налоговое обязательство	24	43,192	-
Отложенное налоговое обязательство	24	18,501	-
Прочие финансовые обязательства	15	72,951	90,532
Прочие нефинансовые обязательства	15	21,449	56,147
Субординированный займ	16	162,851	162,851
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		4,101,463	5,078,195
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	1,515,975	615,975
Эмиссионный доход		6,533	6,533
Нераспределенная прибыль		622,478	47,830
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		2,144,986	670,338
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		6,246,449	5,748,533

Чесаков Г.Р.

И.о. Председателя Правления

Аксянова А.Э.

Главный бухгалтер

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Отчет о прибылях и убытках

<i>В тысячах рублей</i>	Примечание	2009	2008
Процентные доходы	18	3,923,308	1,699,844
Процентные расходы	18	(729,020)	(475,994)
Чистые процентные доходы		3,194,288	1,223,850
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	8	(1,608,149)	(230,437)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1,586,139	993,413
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2,306	8,117
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		2,967	(13,407)
Комиссионные расходы	19	(49,000)	(23,535)
Расходы на привлечение клиентов	21	(124,499)	(367,647)
Прочие операционные доходы и расходы	22	(301)	35,798
Доходы от цессии		43,955	-
Административные и прочие расходы		(719,151)	(484,117)
Прибыль до налогообложения		742,416	148,622
Расходы по налогу на прибыль	24	(167,769)	(80,247)
Прибыль за год		574,647	68,375
Итого совокупный доход за год		574,647	68,375

Примечания на страницах с 5 по 49 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

2

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Отчет об изменении капитала

<i>В тысячах рублей</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль/(убыток)	Итого собственный капитал
На 31 Декабря 2007	375,975	6,533	(20,545)	361,963
Прибыль за год	-	-	68,375	68,375
Увеличение уставного капитала	240,000	-	-	240,000
На 31 Декабря 2008	615,975	6,533	47,830	670,338
Прибыль за год	-	-	574,648	574,648
Увеличение уставного капитала	900,000	-	-	900,000
На 31 Декабря 2009	1,515,975	6,533	622,478	2,144,986

Примечания на страницах с 5 по 49 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

3

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Отчет о движении денежных средств

<i>В тысячах рублей</i>	2009	2008
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	3,018,571	1,563,287
Проценты уплаченные	(276,883)	(337,641)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	8,117
Доход, полученный от цессии	43,955	-
Комиссии уплаченные	(210,853)	(156,623)
Прочие операционные доходы	13,010	35,798
Уплаченные административные и прочие расходы	(654,014)	(452,338)
Расходы на привлечение клиентов оплаченные	(161,627)	(336,854)
Уплаченный налог на прибыль	(121,322)	(65,845)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1,650,837	257,901
Изменение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(28,259)	16,117
Чистый (прирост) по кредитам и авансам клиентов	(1,247,199)	(3,051,409)
Чистое снижение/(прирост) по прочим финансовым активам	24,297	(134,061)
Чистый (прирост) по прочим нефинансовым активам	-	(39,935)
Чистое (снижение)/прирост по средствам клиентов	(1,232,067)	2,812,494
Чистое (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)	-	(1,027,698)
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам	308	34,645
Чистое (снижение)/прирост по прочим нефинансовым обязательствам	(7,787)	475
Чистые денежные средства (использованные в) операционной деятельности	(839,870)	(1,131,471)
Денежные средства, направленные на инвестиционную деятельность		
Приобретение основных средств	(11,962)	(92,705)
Приобретение нематериальных активов	(20,609)	(60,521)
Чистые денежные средства (использованные в) инвестиционной деятельности	(32,571)	(153,226)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Увеличение уставного капитала	900,000	240,000
Получение синдицированного займа	-	1,029,288
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	900,000	1,269,288
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	810	(13,407)
Чистый (снижение) / прирост денежных средств и их эквивалентов	28,369	(28,816)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	535,043	563,859
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	563,412	535,043

Примечания на страницах с 5 по 49 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

4

1 Введение

Данная финансовая отчетность «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 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.

Владельцем 100% акционерного капитала Банка является компания Эгидоко Инвестментс ПиЭлСи, зарегистрированная в соответствии с законодательством республики Кипр.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций №2673, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 8 декабря 2006 года. Начиная с 28 января 1994 года и до этой даты Банк работал под именем ЗАО АКБ «Химмашбанк» на основании лицензии на осуществление банковских операций №2673, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 28 января 1994 года. 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 тыс. руб., на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Москва, 1ый Волоколамский проезд, д.10 стр. 1. Адрес Интернет-страницы: <http://www.tcsbank.ru>.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки. Несмотря на то, что в последние годы отмечался активный экономический рост, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась, начиная с середины 2008 года. Мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику:

- Снижение цен на сырьевые товары привели к снижению дохода от экспорта и, соответственно, к снижению внутреннего спроса. В 2009 году в российской экономике отмечался спад.
- Увеличение премии за риск на российском рынке и на развивающихся рынках привело к резкому росту затрат на внешнее финансирование.
- Девальвация российского рубля по отношению к конвертируемым валютам (относительно курса 25.3718 рублей за один доллар США по состоянию на 1 октября 2008 года) привела к увеличению долгового бремени по валютным корпоративным займам, сумма которых в последние годы значительно выросла.
- В качестве превентивных мер, предпринимаемых для ослабления влияния финансового кризиса на экономику, Правительство отразило значительный дефицит бюджета в 2009 году.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на конец отчетного периода после анализа возможных потоков денежных средств.

Заемщики Банка пострадали от изменений финансовой и экономической ситуации, что, в свою очередь, повлияло на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение экономических условий заемщиков нашло свое отражение в пересмотре оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной 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 чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной финансовой отчетности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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 скидки 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 скидки 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 активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) 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 скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости.

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 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 отчета о движении денежных средств.

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.

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках 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 Банком 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 Банк 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. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, 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 другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 Банке 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, несуществующих в текущем периоде.

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 Отчет о совокупном доходе.

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 на балансе резерва под обесценение.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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.

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. 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 определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Амортизация. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

<i>Банковское оборудование</i>	<i>3-15 лет</i>
<i>Транспортные средства</i>	<i>5-7 лет</i>
<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>3-5 лет</i>
<i>Офисная мебель</i>	<i>3-5 лет</i>

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. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. 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 Банка разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 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 отчете о прибылях и убытках 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.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны 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 компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Банка. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Эмиссионный доход. При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках 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 за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, 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, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

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 возмещаемой стоимости.

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.

В состав доходов также включаются штрафы, которые признаются по методу начисления. Начисление производится в момент события, влекущего за собой штрафные санкции, предусмотренные кредитным договором, за исключением заемщиков, по которым вынесено решение суда о взыскании задолженности в фиксированной сумме.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о прибылях и убытках. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. На 31 декабря 2009 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30.2442 рубля за 1 доллар США (2008 г.: 29,3840 рубля за 1 доллар США).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

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.

Отчетность по сегментам. Сегмент — это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (бизнес сегмент), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов.

Отчетность по сегментам составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Группы, 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.

Выявленные ошибки прошлых периодов. Ошибок прошлых периодов не выявлено.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы 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 финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

4 Важные 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 отчете о прибылях и убытках, 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 Банке или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в Банке. 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.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2009 года.

МСФО 8 «Операционные сегменты». Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевые инструменты которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов, причем сегментная информация должна быть представлена на такой же основе, которая использовалась для целей составления внутренней отчетности. Принятие МСФО 8 привело к уменьшению количества представленных в отчетности сегментов в связи с тем, что ранее представленный сегмент Корпоративные банковские операции был исключен из отчета.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам», пересмотренного в марте 2007 года. Основным изменением является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, которые относятся к активам, требующим значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Затраты по займам, непосредственно относимые на приобретение, строительство или производство актива, для подготовки которого для его целевого использования или продажи требуется значительный срок (квалифицируемый актив), входят в состав стоимости такого актива, если начало капитализации приходится на 1 января 2009 года или на последующую дату. Прочие затраты по займам признаются в составе расходов с применением метода эффективной процентной ставки.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года). Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупном доходе, который включает все изменения доли несобственников в собственных средствах, такие как переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. В качестве альтернативы организации смогут представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе. Банк принял решение о представлении только отчета о совокупном доходе. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который компания представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда компания корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 оказал воздействие на представление финансовой отчетности Банка, но при этом не оказал воздействия на признание или оценку отдельных операций и остатков.

Совершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2008 года). В 2008 году Правление КМСФО (Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности) приняло решение о выполнении ежегодных проектов по совершенствованию стандартов как метода внесения необходимых, но не срочных изменений к МСФО. Эти изменения представляют собой сочетание существенных изменений, разъяснений и терминологических исправлений различных стандартов. Существенные изменения относятся к следующим областям: классификация статей в качестве удерживаемых для продажи активов согласно МСФО (IFRS) 5 в случае утраты контроля над дочерней компанией, возможность представления финансовых инструментов, удерживаемых для продажи, в качестве долгосрочных в соответствии с МСФО (IAS) 1, учет в соответствии с МСФО (IAS) 16 как предназначенных для продажи активов, ранее удерживаемых для целей аренды, и классификация соответствующих потоков денежных средств в соответствии с МСФО (IAS) 7 как потоков денежных средств от операционной деятельности, разъяснение определения секвестра в соответствии с МСФО (IAS) 19, учет государственных займов, выданных под процентную ставку ниже рыночной, в соответствии с МСФО (IAS) 20, приведение определения затрат по займам в МСФО (IAS) 23 в соответствии с методом эффективной процентной ставки, разъяснение учета дочерних компаний, удерживаемых для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 27 и МСФО 5, снижение требований к раскрытию информации относительно ассоциированных компаний и участия в совместной деятельности в соответствии с МСФО (IAS) 28 и МСФО (IAS) 31, расширение требований к раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 36, разъяснение учета рекламных расходов в соответствии с МСФО (IAS) 38, корректировка определения категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков для приведения в соответствие с учетом при хеджировании в соответствии с МСФО (IAS) 39, введение учета инвестиционной собственности в стадии незавершенного строительства в соответствии с МСФО (IAS) 40, снижение ограничений для способов определения справедливой стоимости биологических активов в соответствии с МСФО (IAS) 41. Введены дальнейшие изменения к МСФО (IAS) 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 и МСФО (IFRS) 7, представляющие собой только терминологические и редакторские изменения, которые, по мнению Правления КМСФО не окажут воздействия на учет или окажут минимальное воздействие. Данные изменения не оказали воздействие на финансовую отчетность Банка, за исключением:

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – изменение к МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 1. Данное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансовых обязательств, классифицировались как долевыми инструментами. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

Условия вступления в долевого права и аннулирования - Изменение к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях». Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевого права представляют собой только условия предоставления услуг и условия достижения определенных результатов. Прочие характеристики выплат на основе акций не являются условиями вступления в долевого права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

ПКИ 13 «Программы формирования лояльности клиентов». ПКИ 13 разъясняет, что в тех случаях, когда товары или услуги продаются совместно с инструментом формирования лояльности клиентов (например, начисляются баллы или предоставляются бесплатные продукты), такая схема взаимоотношений считается многокомпонентной, а сумма, причитающаяся к оплате клиентом, распределяется на компоненты этой схемы с использованием справедливой стоимости. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

ПКИ 15 «Соглашения о строительстве объектов недвижимости». Данная интерпретация применяется для учета доходов и соответствующих расходов компаниями, осуществляющих непосредственно или через субподрядчиков строительство объектов недвижимости, а также содержит рекомендации, помогающие определить, входят соглашения о строительстве объектов недвижимости в область применения МСФО (IAS) 11 или МСФО (IAS) 18. ПКИ также устанавливает критерии для определения момента признания компаниями доходов от таких операций. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

Стоимость инвестиций в дочернюю компанию, совместно контролируемое предприятие или ассоциированную компанию - изменение к МСФО 1 и МСФО (IAS) 27, выпущенные в мае 2008 года. В соответствии с данным изменением компании, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние компании, совместно контролируемые предприятия или ассоциированные компании по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися ОПБУ, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения в прибыли или убытке за год, а не как возмещение инвестиций. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах – Изменение к МСФО 7, Финансовые инструменты: Раскрытие информации, выпущено в марте 2009 года. Данное изменение требует раскрытия большего объема информации относительно оценки по справедливой стоимости и риска ликвидности. Компании должны представлять анализ финансовых инструментов, используя трехуровневую иерархию оценки справедливой стоимости. Данное изменение (а) разъясняет, что анализ обязательств по срокам погашения должен включать выпущенные договоры финансовой гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована; (б) требует раскрытие информации о договорных сроках, оставшихся до погашения финансовых производных инструментов, если договорные сроки погашения имеют большое значение для понимания временных сроков денежных потоков. Компании должны, кроме того, представить анализ по срокам погашения финансовых инструментов, удерживаемых с целью управления риском ликвидности, если эта информация необходима для оценки пользователями финансовой отчетности характера и уровня риска ликвидности. В данной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

Встроенные производные инструменты – Изменения к ПКИ 9 и МСФО (IAS) 39, выпущены в марте 2009 года. В изменениях разъясняется, что при переносе финансового актива из категории «отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков» все встроенные производные инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

ПКИ 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную компанию». В данной интерпретации разъясняется, в отношении каких валютных рисков применяется учет хеджирования, а также говорится о том, что в результате пересчета функциональной валюты в валюту отчетности не возникают риски, в отношении которых применяется учет хеджирования. Данная интерпретация разрешает удерживать инструмент хеджирования компании или компаниям в Банке, за исключением зарубежной компании, являющейся объектом хеджирования. Интерпретация также разъясняет, как рассчитывается сумма прибыли или убытка, перенесенная из состава прочего совокупного дохода в состав прибылей или убытков, при выбытии хеджируемой зарубежной компании. Компании, составляющие отчетность, должны применять МСФО (IAS) 39 для перспективного прекращения учета хеджирования в тех случаях, когда операции хеджирования не отвечают критериям учета хеджирования, изложенным в ПКИ 16. ПКИ 16 не оказала воздействия на данную финансовую отчетность.

Международный стандарт финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса (выпущен в июле 2009 года) является отдельным стандартом, адаптированным к потребностям и возможностям небольших компаний. Многие принципы полного комплекта стандартов МСФО по отражению и оценке активов, обязательств, доходов и расходов были упрощены, также были упрощены и значительно сокращены требования к раскрываемой информации. МСФО для малого и среднего бизнеса может применяться компаниями, публикующими финансовую отчетность общего назначения для внешних пользователей, но не обязанных публично представлять свою отчетность. Банк не может применять МСФО для малого и среднего бизнеса, т.к. к ее банковской деятельности применяются требования публичного представления отчетности.

Если выше не указано иное, данные изменения и интерпретации не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться в прибыли или убытке за год в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. ПКИ 17 не применяется к операциям Банка, так как Банк не производит распределение неденежных активов собственникам.

ПКИ 18, «Передача активов от клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет вопросы учета передачи активов от клиентов, а именно, обстоятельства, при которых соблюдается определение актива; признание актива и оценка его стоимости при первоначальном признании; идентификация отдельно идентифицируемых услуг (одна или несколько услуг, оказываемых в обмен на переданный актив); признание выручки, а также учет передачи денежных средств от клиентов. Не ожидается, что ПКИ 18 окажет какое-либо влияние на финансовую отчетность Банка.

«Классификация выпуска прав на приобретение акций» - Изменения к МСФО 32 (выпущен 8 октября 2009 года; применяется для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые предложения по выпуску новых акций, номинированных в иностранной валюте от классификации в качестве финансовых производных инструментов.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания начисляла общий совокупный доход на владельцев материнской компании и держателей пакета, не обеспечивающего контроль (ранее – долю меньшинства) даже в том случае, когда результаты по пакету, не обеспечивающему контроль, представляют собой дефицит. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы превышение по убыткам начислялось на владельцев материнской компании, в большинстве случаев покрывающих эти убытки. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней компании, должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля. Банк считает, что данный пересмотренный стандарт не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО 3 «Объединения бизнеса» (пересмотренный в 2008 году) (вступает в силу для объединений бизнеса, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки доли участия, не обеспечивающей контроль: они могут использовать для этого существующий метод МСФО 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединениям бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвила. Теперь в случае поэтапного объединения бизнеса компания-покупатель должна произвести переоценку ранее принадлежавшей ей доли в приобретенной компании по справедливой стоимости на дату приобретения и отразить полученные прибыль или убыток (если прибыль или убыток получены) в прибыли или убытке за год. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения бизнеса и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Компания-покупатель должна отражать обязательства в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора. МСФО 3 не применяется к Банку, так как Банк не предполагает осуществление объединений бизнеса.

Применимость к хеджируемым статьям – Изменение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступило в силу для ретроспективного применения для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, досрочное применение разрешается). Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. Банк не предполагает, что данное изменение повлияет на финансовую отчетность, так как Банк не применяет учет хеджирования.

МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (с учетом изменения, выпущенного в декабре 2008 года, применяется к финансовой отчетности, впервые подготовленной по МСФО за период, начинающийся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователями и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений. Банк пришел к выводу, что пересмотренный стандарт не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

«Внутригрупповые операции по выплатам, основанным на акциях с выплатами денежными средствами» – Изменения к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения создают четкую основу для классификации выплат, основанных на акциях, в консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вводят в стандарт рекомендации, изложенные в отмененных интерпретациях ПКИ 8 и ПКИ 11. Изменения расширяют объем рекомендаций ПКИ 11, и охватывают планы, которые не рассматривались в этой интерпретации. Изменения также разъясняют определение терминов, приведенных в Приложении к данному стандарту. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

Дополнительные исключения для компаний, впервые использующих МСФО – изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения освобождают компании, применяющие метод полной стоимости, от ретроспективного применения МСФО для нефтегазовых активов и компаний, имеющие действующие договоры лизинга, от пересмотра классификации этих договоров в соответствии с ПКИ 4 «Порядок определения наличия в договоре признаков лизинга» в том случае когда использование национальных стандартов учета приводит к получению такого же результата. Данные изменения не окажут воздействия на финансовую отчетность Банка.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в апреле 2009 года; изменения к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IAS) 38, ПКИ 9 и ПКИ 16 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты; изменения к МСФО (IFRS) 5, МСФО (IFRS) 8, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 7, МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 36 и МСФО (IAS) 39 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: разъяснение, что взносы компаний в операции под общим контролем и создание совместных предприятий не входят в сферу применения МСФО 2; разъяснение требований к раскрытию информации, установленных МСФО (IFRS) 5 и прочими стандартами для долгосрочных активов (или групп выбытия), относимых к категории «удерживаемые для продажи» или «прекращенная деятельность»; требование об отражении в отчетности показателя общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО (IFRS) 8, только если такие суммы регулярно представляются руководителю, принимающему операционные решения; внесение изменений в МСФО (IAS) 1, позволяющие относить определенные обязательства, расчеты по которым осуществляются собственными долевыми инструментами организации, к категории долгосрочных; внесение изменения в МСФО (IAS) 7, в результате которого только те расходы, которые приводят к созданию признанного актива, могут быть отнесены к категории инвестиционной деятельности; разрешение отнесения определенных долгосрочных операций по аренде земли к категории финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 даже без передачи права собственности на землю по окончании аренды; включение дополнительных указаний в МСФО (IAS) 18 для определения того, действует ли организация в качестве принципала или агента; разъяснение в МСФО (IAS) 36 относительно того, что единица, генерирующая денежный поток, не может быть больше операционного сегмента до объединения; внесение дополнения в МСФО (IAS) 38 относительно оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединения бизнеса; внесение изменения в МСФО (IAS) 39 в отношении (i) включения в его сферу действия опционных контрактов, которые могут привести к объединениям бизнеса, (ii) разъяснения периода перевода прибылей или убытков по инструментам хеджирования денежных потоков из собственных средств в прибыль или убыток за год, и (iii) утверждения о том, что право досрочного погашения тесно связано с основным контрактом, если при его осуществлении заемщик возмещает экономический убыток кредитора; внесение изменения в ПКИ 9, согласно которому встроенные производные инструменты в контрактах, приобретенные в рамках операций под общим контролем и создания совместных предприятий, не входят в сферу применения данной интерпретации; и исключение ограничения, содержащегося в ПКИ 16, в отношении того, что инструменты хеджирования не могут удерживаться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается хеджированию. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний.

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9 выпущен в ноябре 2009 года и заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Его основные отличия:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься 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 счета прибылей и убытков.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для продажи, будут оцениваться и отражаться на счете прибылей и убытков. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной 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 и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Принятие МСФО 9 с 1 января 2013 года является обязательным, досрочное применение разрешается.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(В тысячах рублей)</i>	2009	2008
Наличные денежные средства	5,080	2,733
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	35,738	76,743
Средства в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, в том числе имеющих рейтинг Fitch:		
От A- до AA-	-	130,149
BBB+	14,794	231,708
BBB	115,685	-
Прочее	392,115	93,710
Итого	563,412	535,043

Средства в других банках размещены в основном в крупных российских банках.

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на отчетную дату не просрочены и не обесценены.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(В тысячах рублей)</i>	2009	2008
Коммерческие негосударственные организации, в т.ч. по видам деятельности:	112,271	313,764
Консультирование	17,476	19,244
Торговля	36,786	211,405
Строительство	50,790	70,415
Услуги	7,219	8,500
Прочее	-	4,200
Кредиты физическим лицам:	6,022,949	4,720,358
Задолженность по кредитным картам	6,015,761	4,713,445
Прочие кредиты физическим лицам	7,188	6,913
Итого:	6,135,220	5,034,122
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(880,745)	(290,261)
Итого за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля:	5,254,475	4,743,861

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2009 года:

<i>(В тысячах рублей)</i>	На 31 декабря 2009	Изменение резерва за период	Цессия	Списание безнадёжной задолженности	На 31 декабря 2008
Коммерческие негосударственные организации, в т.ч. по видам деятельности:	(60,773)	87,140	-	18,870	(166,783)
<i>Торговля</i>	(36,786)	81,976	-	18,651	(137,413)
<i>Строительство</i>	(18,363)	2,557	-	-	(20,920)
<i>Консультирование</i>	(4,722)	(4,722)	-	-	-
<i>Услуги</i>	(902)	3,348	-	-	(4,250)
<i>Прочее</i>	-	3,981	-	219	(4,200)
Кредиты физическим лицам :	(819,972)	(1,695,289)	998,795	-	(123,478)
<i>Задолженность по кредитным картам</i>	(812,784)	(1,691,190)	998,795	-	(120,389)
<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>	(7,188)	(4,099)	-	-	(3,089)
Итого:	(880,745)	(1,608,149)	998,795	18,870	(290,261)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2008 года:

<i>(В тысячах рублей)</i>	На 31 декабря 2008	Изменение резерва за период	Списание безнадёжной задолженности	На 31 декабря 2007
Коммерческие негосударственные организации, в т.ч. по видам деятельности:	(166,783)	(124,867)	12,947	(54,863)
<i>Торговля</i>	(137,413)	(97,646)	-	(39,767)
<i>Строительство</i>	(20,920)	(19,989)	7,947	(8,878)
<i>Консультирование</i>	-	-	-	-
<i>Услуги</i>	(4,250)	(4,250)	-	-
<i>Прочее</i>	(4,200)	(2,982)	5,000	(6,218)
Кредиты физическим лицам:	(123,478)	(105,570)	8,327	(26,235)
<i>Задолженность по кредитным картам</i>	(120,389)	(109,847)	-	(10,542)
<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>	(3,089)	4,277	8,327	(15,693)
Итого:	(290,261)	(230,437)	21,274	(81,098)

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(В тысячах рублей)</i>	Строи- тельство	Торговля	Консульты- рование	Услуги	Итого
Кредиты, обеспеченные:					-
- земельными участками	50,790	-	17,476	-	68,266
- оборудованием	-	36,786	-	7,219	44,005
Итого:	50,790	36,786	17,476	7,219	112,271

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2008 года:

Корпоративные кредиты, в том числе по видам деятельности:							
<i>(В тысячах рублей)</i>	Управле- ние активами	Аренда	Консульты- рование	Строи- тельство	Торгов- ля	Прочее	Итого
Необеспеченные кредиты	96,000	8,500	65,000	-	-	4,200	173,700
Кредиты, обеспеченные:							-
- ценными бумагами	-	-	19,258	37,594	-	32,821	89,673
- земельными участками	-	-	-	-	50,391	-	50,391
Итого:	96,000	8,500	84,258	37,594	50,391	37,021	313,764

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов физическим лицам:

	2009		2008	
	Задолженность по кредитным картам	Прочие кредиты физическим лицам	Задолженность по кредитным картам	Прочие кредиты физическим лицам
<i>(В тысячах рублей)</i>				
Необеспеченные кредиты	6,015,761	-	4,713,445	-
Кредиты, обеспеченные:				
- прочими активами	-	7,188	-	6,913
Итого:	6,015,761	7,188	4,713,445	6,913

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(В тысячах рублей)</i>	Строительство	Торговля	Консультирование	Услуги	Итого
Обесцененные кредиты, в т.ч.					
- текущие кредиты	-	-	-	7,219	7,219
- с задержкой погашения свыше 360 дней	50,790	36,786	17,476	-	105,052
Итого:	50,790	36,786	17,476	7,219	112,271
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(18,362)	(36,786)	(4,722)	(902)	(60,773)
Итого за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля:	32,428	-	12,754	6,317	51,498

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(В тысячах рублей)	Корпоративные кредиты, в том числе по видам деятельности:						Итого
	Управление активами	Аренда	Консультирование	Строительство	Торговля	Прочее	
Текущие кредиты	96,000	8,500	65,000			4,200	173,700
Обесцененные кредиты, в т.ч.							
- с задержкой погашения менее 30 дней	-	-	-	-	11,009	-	11,009
- с задержкой погашения от 180 до 360 дней	-		19,258	22,265	-	-	41,523
- с задержкой погашения свыше 360 дней	-	-	-	15,329	39,382	32,821	87,532
Итого:	96,000	8,500	84,258	37,594	50,391	37,021	313,764
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(20,160)	(494)	(30,981)	(35,006)	(48,000)	(32,142)	(166,783)
Итого за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля:	75,840	8,006	53,277	2,588	2,391	4,879	146,981

Ниже представлен анализ по кредитному качеству кредитов физическим лицам:

(В тысячах рублей)	2009		2008	
	Задолженность по кредитным картам	Кредиты физическим лицам	Задолженность по кредитным картам	Кредиты физическим лицам
Обесцененные кредиты, в т.ч.				
- текущие	4,746,630		3,695,728	-
- с задержкой погашения менее 30 дней	302,439	-	386,563	-
- с задержкой погашения от 30 до 90 дней	328,126	-	237,333	-
- с задержкой погашения от 90 до 180 дней	315,884	-	156,487	-
- с задержкой погашения от 180 до 360 дней	273,293	-	178,678	-
- с задержкой погашения более 360 дней	49,389	7,188	58,656	6,913
Итого:	6,015,761	7,188	4,713,445	6,913

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

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(В тысячах рублей)</i>	Строительство	Консультирование	Услуги	Итого
Земельные участки	32,154	12,753	-	44,907
Оборудование	-	-	2,918	2,918
Итого:	32,154	12,753	2,918	47,825

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(В тысячах рублей)</i>	Консультирование	Строительство	Торговля	Прочее	Итого
Земельные участки	16,143	29,111	-	20,332	65,586
Итого:	16,143	29,111	-	20,332	65,586

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг.

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

9 Основные средства и нематериальные активы

<i>(В тысячах рублей)</i>	Банковское оборудо- вание	Транспор- тные средства	Компью- теры и оргтехника	Офисная мебель	Итого основных средств	Нема- териальные активы
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2007 года	3,381	2,816	3,963	792	10,952	105,188
Поступило в 2008 году	108	517	85,354	1,263	87,242	60,521
Выбыло в 2008 году	-	(163)	(1,037)	-	(1,200)	-
На 31 декабря 2008 года	3,489	3,170	88,280	2,055	96,994	165,709
Поступило в 2009 году	-	-	11,962	-	11,962	20,609
Выбыло в 2009 году	-	-	(589)	-	(589)	-
На 31 декабря 2009 года	3,489	3,170	99,653	2,055	108,367	186,318
Амортизация						
На 31 декабря 2007 года	(353)	(259)	(216)	(149)	(977)	(3,807)
Начислено в 2008 году	(692)	(580)	(4,385)	(284)	(5,941)	(25,931)
Списано по выбывшим в 2008 году объектам	-	67	73	-	140	-
На 31 декабря 2008 года	(1,045)	(772)	(4,528)	(433)	(6,778)	(29,738)
Начислено в 2009 году	(687)	(662)	(14,108)	(421)	(15,878)	(34,792)
Списано по выбывшим в 2009 году объектам	-	-	590	-	590	-
На 31 декабря 2009 года	(1,732)	(1,434)	(18,046)	(854)	(22,066)	(64,530)
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2007 года	3,028	2,557	3,747	643	9,975	101,381
На 31 декабря 2008 года	2,444	2,398	83,752	1,622	90,216	135,971
На 31 декабря 2009 года	1,757	1,736	81,607	1,201	86,301	121,788

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

10 Прочие активы

<i>(В тысячах рублей)</i>	2009	2008
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	100,880	75,493
Страховой депозит Mastercard	60,617	110,301
Итого	161,497	185,794
Прочие нефинансовые активы		
Запасы	14,672	2,593
Расходы будущих периодов	8,566	42,228
Итого	23,238	44,821

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых активов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг.

11 Средства банков

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк привлек займ от ЦБ РФ, балансовая стоимость которого составила 150,514 тыс. руб. по ставке 12% годовых. Срок погашения займа наступает в январе 2010 года.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств банков представлен в Примечании 27.

12 Средства клиентов

<i>(В тысячах рублей)</i>	2009	2008
Депозиты материнской компании	1,391,154	2,980,959
Срочные вклады физических лиц	230,250	45,355
Срочные депозиты юридических лиц	115,382	15,678
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	23,863	406
Текущие (расчетные) счета юридических лиц	10,979	186,546
Итого:	1,771,628	3,228,944

Депозиты материнской компании представлены средствами по ставке от 10% до 18% на срок от 170 дней до 2 лет. Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги в сумме 3,862 тыс. руб. представлены облигациями, выпущенными Банком на российском рынке в период с 23 октября 2007 года по 7 ноября 2007 года со сроком погашения этих облигаций 23 октября 2010 года и ежегодной офертой со ставкой купона 18% до декабря 2008 года и 16% с января 2009 года до даты погашения. Большинство размещенных долговых ценных бумаг было предъявлено Банку в ходе оферты, исполненной 24 октября 2008 года.

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг.

14 Прочие заемные обязательства

В декабре 2007 года Банком был согласован синдицированный займ от международной компании с лимитом кредитования в размере 1,500,000 тыс. руб.

В мае 2009 года условия соглашения были пересмотрены, в результате чего установлены следующие условия: займ должен быть погашен 24 сентября 2011 года и имеет процентную ставку в размере 16.5% до 23 декабря 2008 года, 18.5% с 23 до 29 декабря 2009 года, 24.5% с 30 декабря 2008 до 31 декабря 2009 года и 26.5% с 1 января 2010 года до даты погашения. Денежные средства поступили 24 декабря 2007 года – 500,000 тыс. руб., 21 января 2008 года – 100,000 тыс. руб., 20 февраля 2008 года – 400,000 тыс. руб., 26 марта 2008 года – 500,000 тыс. руб.

Балансовая стоимость синдицированного займа по состоянию на 31 декабря 2009 года составляет 1,856,515 тыс. руб. (2008 г.: 1,530,925 тыс. руб.).

Анализ процентных ставок синдицированного займа представлен в Примечании 27.

15 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(В тысячах рублей)</i>	2008	2007
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	13,197	43,221
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	42,169	41,861
Прочие налоги к уплате	17,585	5,450
Итого	72,951	90,532
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные административные расходы	8,340	35,254
Компенсация операционных расходов, полученная авансом	12,680	20,467
Прочее	429	426
Итого	21,449	56,147

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг.

16 Субординированный займ

Субординированный займ в сумме 162,780 тыс. руб. получен от материнской компании и имеет фиксированную процентную ставку 7% в год и срок погашения до 24 сентября 2017 года. На 31 декабря 2009 и 2008 гг. стоимость займа составила 162,851 тыс. руб.

Балансовая стоимость субординированного займа приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг.

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

17 Уставный капитал

<i>В тысячах рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2007 года	33,200,000	375,975	6,533	382,508
Выпущенные новые акции	24,000,000	240,000	-	240,000
На 31 декабря 2008 года	57,200,000	615,975	6,533	622,508
Выпущенные новые акции	90,000,000	900,000	-	900,000
На 31 декабря 2009 года	147,200,000	1,515,975	6,533	1,522,508

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2006 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 72,000 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2009 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2008 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

18 Процентные доходы и расходы

<i>(В тысячах рублей)</i>	2009	2008
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам, в том числе по:		
<i>Кредитным картам</i>	3,857,750	1,624,159
<i>Корпоративному портфелю</i>	30,747	47,426
<i>Кредитам физическим лицам</i>	250	856
Банковские счета	7,195	16,429
Прочие процентные доходы	27,366	10,974
Итого процентных доходов	3,923,308	1,699,844
Процентные расходы		
Расходы по синдицированному займу	373,414	247,544
Расходы по депозиту материнской компании	309,118	144,462
Проценты уплаченные по депозитам физических лиц	22,097	5,571
Расходы по кредиту ЦБ РФ	11,634	
Расходы по субординированному займу	11,400	11,400
Купонный расход по облигациям	1,357	67,017
Итого процентных расходов	729,020	475,994
Чистые процентные доходы	3,194,288	1,223,850

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

19 Комиссионные расходы

<i>(В тысячах рублей)</i>	2009	2008
Сервисные операции	44,330	20,781
Операции инкассации	1,811	1,106
Прочие комиссионные расходы	2,859	1,648
Итого комиссионных расходов	49,000	23,535

20 Компенсация расходов

В соответствии с заключенным Банком соглашением с компаний Mastercard Банк получил от указанной компании компенсацию определенных маркетинговых и иных операционных расходов, связанных с выпуском кредитных карт компании Mastercard.

21 Расходы на привлечение клиентов

Расходы на привлечение клиентов включают в себя затраты Банка на организацию почтовых рассылок потенциальным клиентам предложений о выпуске кредитной карты и предоставлении по адресу Банка необходимой для этого информации, а также на почтовую рассылку самих кредитных карт в случае принятия положительного решения о выпуске.

22 Прочие операционные доходы и расходы

<i>(В тысячах рублей)</i>	2009	2008
(Расход)/доход от операций с ценными бумагами	(301)	25,117
Прочие операционные доходы	-	13,257
Списание основных средств	-	(141)
Возврат годовой платы	-	(2,435)
Итого	(301)	35,798

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

23 Административные и прочие операционные расходы

<i>(В тысячах рублей)</i>	2009	2008
Затраты по персоналу	401,772	253,327
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	70,976	87,954
Услуги связи	60,447	28,166
Амортизация нематериальных активов	34,792	25,931
Информационные услуги	35,678	30,892
Арендная плата	35,588	15,851
Амортизация основных средств	15,878	5,848
Расходы на рекламу	15,496	531
Профессиональные услуги	8,011	10,905
Содержание офиса	3,089	2,791
Канцелярские расходы	2,318	10,346
Ремонт основных средств	1,575	8,273
Прочие административные расходы	33,531	3,302
Итого	719,151	484,117

24 Налог на прибыль

Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(В тысячах рублей)</i>	2009	2008
Текущие расходы по налогу на прибыль	144,544	(92,553)
Отложенное налогообложение	23,225	12,306
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	167,769	(80,247)

Ставка налога на прибыль, применяемая у прибыли Банка, составляет 20% (2008 г.: 24%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(В тысячах рублей)</i>	2009	2008
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	742,416	148,622
Теоретические налоговые (отчисления)/возмещение по законодательно установленной ставке (2009 г.: 20%; 2008 г.: 24%)	(148,483)	(35,669)
Расходы, не включаемые в себестоимость	(21,648)	(36,132)
Прочее	2,362	(8,446)
Расходы /(возмещение) по налогу на прибыль за год	(167,769)	(80,247)

24 Налог на прибыль (продолжение)

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% (2008 г.: 24%).

<i>(В тысячах рублей)</i>	31 декабря 2008 года	Доход/(расход) по отложенному налогу на прибыль в 2009 году	31 декабря 2009 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Кредиты и авансы выданные	15,347	(15,347)	-
Средства клиентов	27,392	(27,392)	-
Основные средства	3,329	(2,142)	1,187
Прочие активы	277	-	277
Прочие заемные обязательства	-	3,873	3,873
Начисленные расходы	-	5,752	5,752
Общая сумма отложенного налогового актива	46,345	(35,256)	11,089
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Кредиты и авансы выданные	-	5,232	5,232
Средства клиентов	27,194	(2,836)	24,358
Основные средства	14,427	(14,427)	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	41,621	(12,031)	29,590
Чистый отложенный налоговый актив/(налоговое обязательство)	4,724	(23,225)	(18,501)

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

24 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(В тысячах рублей)</i>	31 декабря 2007 года (пересчитано)	Доход/(расход) по отложенному налогу на прибыль в 2008 году	31 декабря 2008 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Кредиты и авансы выданные	1,582	13,765	15,347
Средства клиентов	-	27,392	27,392
Основные средства	-	3,329	3,329
Прочие активы	1,059	(782)	277
Прочие заемные обязательства	-	-	-
Начисленные расходы	1,433	(1,433)	-
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку	10,458	(10,458)	-
Общая сумма отложенного налогового актива	14,532	31,813	46,345
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Кредиты и авансы выданные	3,583	(3,583)	-
Средства клиентов	-	-	-
Основные средства	1,688	(1,688)	-
Нематериальные активы	16,069	11,125	27,194
Выпущенные долговые ценные бумаги	774	(774)	-
Прочие заемные обязательства	-	14,427	14,427
Общая сумма отложенного налогового обязательства	22,114	19,507	41,621
Чистый отложенный налоговый актив/(налоговое обязательство)	(7,582)	12,306	4,724

25 Сегментный анализ

Начиная с 1 января 2009 года, Банк составляет сегментный анализ в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты», который заменил МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность». Сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего периода.

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 Советом директоров Банка.

Бизнес Банка представлен одним операционным сегментом («розничные банковские операции»), так как Банк специализируется на выпуске кредитных карт частным лицам. Все управленческие решения принимаются на основе финансовой информации, относящейся розничным банковским операциям.

Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, скорректированными на ряд требований, применяемым к внутренней отчетности Банка. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (ii) штрафы и пени по просроченным кредитам не начисляются; и
- (iii) отложенное налогообложение не принимается во внимание;

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании сумм выручки и прибыли до уплаты налога.

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

25 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

<i>(В тысячах рублей)</i>	Розничные банковские операции	Итого
Выручка от внешних сегментов	3,768,220	3,768,220
Итого доходов	3,768,220	3,768,220
Общий доход включает:		
- Процентные доходы	3,768,220	3,768,220
Итого доходов	3,768,220	3,768,220
Процентные расходы	(729,020)	(729,020)
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	(1,608,149)	(1,608,149)
Комиссионные расходы	(49,000)	(49,000)
Расходы на привлечение клиентов	(124,499)	(124,499)
Прочие операционные доходы и расходы	(301)	(301)
Доход от цессии	43,955	43,955
Административные и прочие расходы	(719,151)	(719,151)
Результат сегмента	582,055	582,055
Прибыль до налога и результата от переоценки	582,055	582,055
Расходы по налогу на прибыль	(149,268)	(149,268)
Прибыль до результата от переоценки	432,787	432,787
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2,306	2,306
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	2,967	2,967
Прибыль операционного сегмента	438,060	438,060
Активы сегментов	6,091,361	6,091,361
Обязательства сегментов	4,119,964	4,119,964

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

<i>(В тысячах рублей)</i>	Розничные банковские операции	Итого
Выручка от внешних сегментов	1,738,281	1,738,281
Итого доходов	125,954	125,954
Общий доход включает:		
- Процентные доходы	1,738,281	1,738,281
Итого доходов	1,738,281	1,738,281
Резерв под обесценение	(475,994)	(475,994)
Комиссионные расходы	(230,437)	(230,437)
Процентные расходы	(23,535)	(23,535)
Расходы на привлечение клиентов	(367,647)	(367,647)
Административные и прочие расходы	35,798	35,798
Административные и прочие расходы	(484,117)	(484,117)
Результат сегмента	192,349	192,349
Прибыль до налога и результата от переоценки	192,349	192,349
Расход по налогу на прибыль	(84,971)	(84,971)
Прибыль до результата от переоценки	107,378	107,378
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8,117	8,117
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(13,407)	(13,407)
Прибыль операционного сегмента	102,088	102,088
Активы сегмента	5,782,246	5,782,246
Обязательства сегмента	5,078,195	5,078,195
Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов:		
<i>(В тысячах рублей)</i>	2009	2008
Выручка операционного сегмента	3,768,220	1,738,281
Отложение комиссионного дохода	34,029	(94,326)
Начисление штрафов и пени	121,059	55,889
Выручка в соответствии с МСФО	3,923,308	1,699,844

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

26 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(В тысячах рублей)</i>	2009	2008
Финансовый результат сегмента	765,641	136,316
Отложенный налог на прибыль	(23,225)	12,306
Прибыль до налогообложения	742,416	148,622
<hr/>		
<i>(В тысячах рублей)</i>	2009	2008
Активы операционного сегмента	6,109,862	5,782,246
Отложение комиссионного дохода	34,029	(94,326)
Начисление штрафов и пени	121,059	55,889
Отложенный налог на прибыль	(18,501)	4,724
Итого активы в соответствии с МСФО	6,246,449	5,748,533

Географические сегменты. Все операции Банка проводятся на территории Российской Федерации и классифицируются как принадлежащие одному географическому сегменту.

27 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производятся Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», кредитной политикой Банка и иными внутренними документами.

100.00% общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности Банка приходится на ссудную задолженность с умеренным и средним кредитным риском, а также на ссудную задолженность, по которой кредитный риск отсутствует.

Ссудная и приравненная к ней задолженность Банка имеет в основном умеренно - средний риск.

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

Валютный риск. Величина валютного риска определялась текущей ОВП. В первом квартале 2008 года была повышена концентрация валютного риска, связанная с необходимостью перечисления страхового депозита под покрытие операций через платежную систему «Мастер Кард». В течение 2009 года превышений размеров (лимитов) ОВП в иностранных валютах, а также балансирующей позиции в рублях не было.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	На 31 декабря 2009 года			На 31 декабря 2008 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
<i>(В тысячах рублей)</i>						
Российские рубли	5,813,196	3,695,191	2,118,005	5,065,609	4,546,558	519,051
Доллары США	171,957	244,313	(72,356)	267,841	341,146	(73,305)
Евро	29,969	27,315	2,654	139,351	134,344	5,007
Итого :	6,015,122	3,966,819	2,048,303	5,472,801	5,022,048	450,753

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

	На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
<i>(В тысячах рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 20% (2008: 5%)	(14,471)	(14,471)	(3,665)	(3,665)
Ослабление доллара США на 20% (2008: 5%)	14,471	14,471	3,665	3,665
Укрепление евро на 20% (2008: 5%)	531	531	250	250
Ослабление евро на 20% (2008: 5%)	(531)	(531)	(250)	(250)

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

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой отсутствовало в связи с тем, что процентная политика формировалась на основании положения Банка о процентной политике.

Вложения в финансовые инструменты, процентная ставка по которым подвержена рыночным колебаниям, в отчетном периоде отсутствовали.

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 востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
<i>(В тысячах рублей)</i>						
31 декабря 2009 года						
Итого финансовых активов	1,192,177	2,189,365	2,633,580	-	-	6,015,122
Итого финансовых обязательств	(200,119)	(257,365)	(117,210)	(3,207,825)	(162,851)	(3,945,370)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2009 года	992,058	1,932,000	2,516,370	(3,207,825)	(162,851)	2,069,752
31 декабря 2008 года						
Итого финансовых активов	5,297,678	437	41,586	132,837	263	5,472,801
Итого финансовых обязательств	(119,614)	(271,245)	(968,708)	(3,499,630)	(162,851)	(5,022,048)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2008 года	5,178,064	(270,808)	(927,122)	(3,366,793)	(162,588)	450,753

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

% в год	2009			2008		
	Рубли	Долла- ры США	Евро	Рубли	Долла- ры США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4.8	-	-	-	-	3.6
Кредиты и авансы клиентам						
Корпоративные кредиты	20.6	-	-	18.7	-	-
Кредитные карты	75.0	-	-	70.4	-	-
Прочие ссуды клиентам	20.0	-	-	20.0	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства других банков	12.0	-	-	-	-	-
Средства клиентов	17.3	13.2	9.0	14.0	12.0	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	19.8	-	-	19.8	-	-
Прочие заемные обязательства	24.4	-	-	19.9	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-

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 суммы чистых активов.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания 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.

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 Центрального банка Российской Федерации.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2008 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), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, 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 бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 1 года до 3 лет	Итого
<i>В тысячах рублей</i>							
Обязательства							
Средства других банков	5,000	-	-	-	-	-	5,000
Средства клиентов	1,021	98,385	147,190	95,247	1,901,328	-	2,243,171
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	11,885	14,794	84,395	-	111,074
Прочие заемные обязательства	-	12,890	13,176	26,209	2,685,602	-	2,737,877
Прочие финансовые обязательства	21,449	-	-	-	-	-	21,449
Субординированный займ	-	-	-	-	-	162,851	162,851
Неиспользованные лимиты по кредитным картам	2,471,646	-	-	-	-	-	2,471,646
Итого возможные будущие выплаты по финансовым обязательствам	2,499,116	111,275	172,251	136,250	4,671,325	162,851	7,753,068

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения производных 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 инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(В тысячах рублей)	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	563,412	-	-	-	-	-	563,412
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	35,738	-	-	-	-	-	35,738
Кредиты и авансы выданные	437,873	875,746	1,313,619	2,627,237	-	-	5,254,475
Прочие финансовые активы	161,497	-	-	-	-	-	161,497
Итого финансовых активов	1,198,520	875,746	1,313,619	2,627,237	-	-	6,015,122
Обязательства							
Средства других банков	150,514	-	-	-	-	-	150,514
Средства клиентов	49,605	94,507	136,792	87,139	1,403,585	-	1,771,628
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	3,862	-	-	3,862
Прочие заемные обязательства	-	-	26,066	26,209	1,804,240	-	1,856,515
Субординированный займ	-	-	-	-	-	162,851	162,851
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	200,119	94,507	162,858	117,210	3,207,825	162,851	3,945,370
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2009 года	998,401	781,239	1,150,761	2,510,027	(3,207,825)	(162,851)	2,069,752
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	998,401	1,779,640	2,930,401	5,440,428	2,232,603	2,069,752	

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	535,043	-	-	-	-	-	535,043
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	193	200	237	1,563	5,647	263	8,103
Кредиты и авансы выданные	4,616,671				127,190		4,743,861
Прочие финансовые активы	145,771		-	40,023	-	-	185,794
Итого финансовых активов	5,297,678	200	237	41,586	132,837	263	5,472,801
Обязательства							
Средства клиентов	29,082	124,323	146,922	968,708	1,959,909	-	3,228,944
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	8,796	-	8,796
Прочие заемные обязательства	-	-	-	-	1,530,925	-	1,530,925
Субординированный займ	-	-	-	-	-	162,851	162,851
Прочие финансовые обязательства	90,532		-	-	-	-	90,532
Итого финансовых обязательств	119,614	124,323	146,922	968,708	3,499,630	162,851	5,022,048
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2008 года	5,178,064	(124,123)	(146,685)	(927,122)	(3,366,793)	(162,588)	450,753
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	5,178,064	5,053,941	4,907,256	3,980,134	613,341	450,753	

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 понесения 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 его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

28 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения в 10%.

В течение 2008 и 2009 гг. и Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

29 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы могут поступать 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 финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции и избрать более сложный подход при интерпретации законодательства и результатов налоговых проверок. Это включает соблюдение данными органами руководства Высшего арбитражного суда в отношении претензий по избежанию налогообложения при проверке экономической сущности и финансово-хозяйственной цели операций. Вышеуказанные аспекты и возможная активизация мероприятий по сбору налогов, направленных на удовлетворение потребностей бюджета, могут привести к значительному повышению степени и частоты налоговых проверок. В частности, существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней.

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.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

28 Условные обязательства (продолжение)

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. 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 рублей)</i>	2009	2008
Неиспользованные лимиты по кредитным картам	2,471,646	1,789,296
Итого обязательств кредитного характера	2,471,646	1,789,296

Общая сумма задолженности по неиспользованным лимитам по кредитным картам 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 2009 и 2008 гг. справедливая стоимость обязательств кредитного характера примерно равна балансовой стоимости. Все обязательства кредитного характера выражены в рублях.

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен 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.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость облигаций основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. На 31 декабря 2009 и 2008 гг. справедливая стоимость финансовых инструментов приблизительно равна их справедливой стоимости.

31 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 и 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 по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2009			31 декабря 2008		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(В тысячах рублей)</i>						
Активы						
Кредиты и авансы выданные	-	2,029	-	-	1,929	-
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
Итого активы	-	2,029	-	-	1,929	-
Обязательства						
Средства клиентов	1,391,154	7,081	33,340	2,980,959	-	-
Субординированный займ	162,851	-	-	162,851	-	-
Итого обязательства	1,554,005	7,081	33,340	3,143,810	-	-

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

	2009			2008		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(В тысячах рублей)</i>						
Процентные доходы	-	99	1,567	-	544	-
Процентные расходы	(320,518)	-	(411)	(155,862)	-	-

32 События после отчетной даты

В апреле 2010 года Банк подписал соглашение о получении пакета финансирования на общую сумму 3 млрд. руб. на срок 3 года со ставкой 22.0% годовых. Предоставление финансирования предусмотрено несколькими траншами в течение 2010 года. Первый транш финансирования в сумме 200 млн. руб. отражен в балансе Банка на 1 мая 2010 года.