
Приложение № 4

**Отдельная финансовая отчетность "ТКБ" (ЗАО) за 2009 год, в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности**

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

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

31 декабря 2009 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

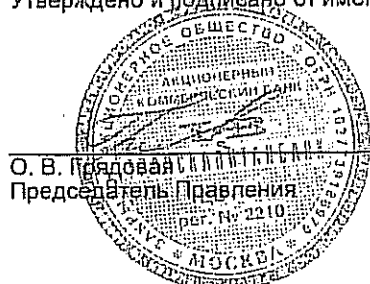
ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	7
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	20
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	21
6	Новые учетные положения	23
7	Денежные средства и их эквиваленты	27
8	Торговые ценные бумаги	29
9	Кредиты и авансы клиентам	30
10	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	40
11	Дебиторская задолженность по сделкам репо	42
12	Инвестиции в ассоциированные компании	42
13	Основные средства и нематериальные активы	43
14	Прочие финансовые активы	44
15	Средства других банков	44
16	Средства клиентов	45
17	Выпущенные долговые ценные бумаги	45
18	Субординированный долг	46
19	Уставный капитал	46
20	Процентные доходы и расходы	47
21	Комиссионные доходы и расходы	48
22	Административные и прочие операционные расходы	48
23	Налог на прибыль	49
24	Прибыль на акцию	51
25	Сегментный анализ	51
26	Управление финансовыми рисками	58
27	Управление капиталом	75
28	Условные обязательства	76
29	Производные финансовые инструменты	79
30	Справедливая стоимость финансовых инструментов	80
31	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	80
32	Операции со связанными сторонами	82

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2009	31 декабря 2008
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	6 971 958	11 969 629
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		249 853	47 650
Торговые ценные бумаги	8	8 309 818	2 480 141
Средства в других банках		-	3 301
Кредиты и авансы клиентам	9	40 067 142	37 138 222
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10	1 277 834	899 929
Дебиторская задолженность по сделкам репо	11	-	1 195 198
Инвестиции в ассоциированные компании	12	116 379	-
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	23	68 077	106 509
Отложенный налоговый актив	23	57 737	172 670
Нематериальные активы	13	80 730	74 167
Основные средства	13	431 117	451 489
Прочие финансовые активы	14	61 567	20 501
Прочие активы		63 890	39 321
ИТОГО АКТИВОВ		57 756 102	54 598 727
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	15	7 896 016	13 106 528
Средства клиентов	16	30 152 742	25 649 857
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	7 323 318	6 795 225
Резервы под обязательства и отчисления	28	37 275	81 196
Обязательства по финансовой аренде		1 059	9 953
Прочие финансовые обязательства		19 960	83 749
Прочие обязательства		121 282	105 510
Субординированный долг	18	4 902 016	3 357 662
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		50 453 668	49 189 680
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	19	2 174 336	1 774 679
Эмиссионный доход	19	2 282 718	1 448 234
Переоценка инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		3 308	(120 002)
Нераспределенная прибыль		2 842 072	2 306 136
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		7 302 434	5 409 047
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		57 756 102	54 598 727

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 июня 2010 года.



О. В. Прохоровская
Председатель Правления

С. М. Голованова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 6 по 85 составляют неотъемлемую часть данной отдельной финансовой отчетности.

1

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>
Процентные доходы	20	7 198 789	6 022 757
Процентные расходы	20	(3 512 588)	(2 864 692)
Чистые процентные доходы		3 686 201	3 158 065
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(2 844 863)	(824 651)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		841 338	2 333 414
Комиссионные доходы	21	1 095 459	1 101 726
Комиссионные расходы	21	(392 778)	(395 902)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		261 294	(162 328)
Доходы от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	17	322 825	55 666
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		417 823	396 979
Доходы за вычетом расходов от операций с валютными производными финансовыми инструментами		(67 413)	(198 929)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(83 674)	(106 762)
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		117 114	(350)
Резервы по обязательствам кредитного характера	28	43 921	(55 745)
Прочие резервы	14	(12 281)	(1 185)
Прочие операционные доходы		25 081	13 032
Расходы от переуступки прав требования		(4 357)	(119 336)
Административные и прочие операционные расходы	22	(1 880 779)	(1 903 009)
Прибыль до налогообложения		683 573	957 271
Расходы по налогу на прибыль		(147 637)	(242 659)
Прибыль за год		535 936	714 612
Прочий совокупный доход:			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов за год	10	154 137	(154 192)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(30 827)	31 006
Прочий совокупный доход за год		123 310	(123 186)
Итого совокупный доход за год		659 246	591 426
Базовая и разведенная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционерам Банка (в российских рублях за акцию)	24	377	547

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

	Прим.	Устав- ный капитал	Эмисси- онный доход	Фонд пере- оценки инвести- ционных ценных бумаг, имею- щихся в наличии для продажи	Нерас- преде- ленная прибыль	Итого собст- венных средств
(в тысячах российских рублей)						
На 1 января 2008 года		1 641 952	850 963	3 184	1 591 524	4 087 623
Итого совокупный доход за 2008 год		-	-	(123 186)	714 612	591 426
Эмиссия акций	19	132 727	597 271	-	-	729 998
31 декабря 2008 года		1 774 679	1 448 234	(120 002)	2 306 136	5 409 047
Итого совокупный доход за 2009 год		-	-	123 310	535 936	659 246
Эмиссия акций	19	399 657	834 484	-	-	1 234 141
31 декабря 2009 года		2 174 336	2 282 718	3 308	2 842 072	7 302 434

**Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Отдельный отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль до налогообложения		683 573	957 271
Корректировки на:			
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	9	2 844 863	824 651
Резервы по обязательствам кредитного характера и прочие резервы		(31 640)	56 930
Корректировка справедливой стоимости торговых ценных бумаг		(34 812)	206 889
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13	142 268	130 519
Изменение кредиторской задолженности по расчетам с персоналом		(2 103)	24 204
Выручка от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами	17	(322 825)	(55 666)
Чистое изменение по производным финансовым инструментам		(1 758)	(14 725)
Убыток / (прибыль) от выбытия основных средств и нематериальных активов		107	(1 447)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(227 317)	252 810
Влияние изменения курса иностранных валют		(295 938)	830 231
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 754 418	3 211 667
Изменение в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/ уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(202 203)	348 859
Средства в банках		3 199	(712)
Торговые ценные бумаги		(4 806 924)	(394 531)
Кредиты и авансы клиентам		(5 467 877)	(6 402 893)
Прочие активы		(29 591)	234 856
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Ссуды и средства банков		(5 553 409)	6 899 772
Средства клиентов		4 148 801	(456 246)
Прочие обязательства		(110 441)	38 476
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(9 264 027)	3 479 248
Уплаченный налог на прибыль		(25 099)	(406 097)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(9 289 126)	3 073 151
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(128 860)	(283 542)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		294	2 878
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10	2 581 259	1 126 191
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	(2 670 132)	(1 184 175)

Примечания на страницах с 6 по 85 составляют неотъемлемую часть данной отдельной финансовой отчетности.

**Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Отдельный отчет о движении денежных средств (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Инвестиции в ассоциированные компании	12	(114 804)	-
Чистый (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		(332 243)	(338 648)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Эмиссия обыкновенных акций		1 234 141	729 998
Привлечение субординированного займа		1 508 752	-
Погашение долговых ценных бумаг		(4 218 800)	(4 135 961)
Выпуск долговых ценных бумаг		4 736 794	3 128 337
Чистый приток(отток) денежных средств от финансовой деятельности		3 260 887	(277 626)
Влияние изменений обменного курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		1 362 811	644 313
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(4 997 671)	3 101 190
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	11 969 629	8 868 439
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	6 971 958	11 969 629

Сумма процентов от операционной деятельности, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, составила 6 964 500 тысяч рублей и 3 505 801 тысяч рублей соответственно.

Сумма процентов от операционной деятельности, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, составила 5 971 530 тысяч рублей и 2 559 320 тысяч рублей соответственно.

1 Введение

Данная финансовая отчетность Акционерного коммерческого банка «Транскапиталбанк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

Акционерный коммерческий банк «Транскапиталбанк» является закрытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ») и осуществляется на основании лицензии номер 2210. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 109147 Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35.

Банк имеет 16 (2008 г.: 16) филиалов на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года следующие акционеры владели более 5% размещенных акций:

Акционер	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Европейский банк реконструкции и развития	28.59	25.00
Грядовая Ольга Викторовна	24.20	24.20
Ивановский Леонид Николаевич	13.47	13.47
Deutsche Investitions und Entwicklungsgesells	10.50	10.50
Прочие (каждый менее 5%)	23.24	26.83
ИТОГО	100.00	100.00

Валюта представления отчетности. Данная отдельная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»), если не указано иное.

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 привело 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.

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 потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.

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.

Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения объектами недвижимости, подвергся существенному влиянию неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации продажи залогового обеспечения после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение на конец отчетного периода. В соответствии с МСФО убытки от обесценения финансовых активов, которые могут быть понесены в результате будущих событий, не могут быть признаны независимо от степени их вероятности.

Объем доступных рынков финансирования юридических лиц, особенно иностранного финансирования, 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.

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 может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка потенциального 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 развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отдельной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиции в ассоциированные компании. Ассоциированные компании – это компании, на которые Банк оказывает существенное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля голосующих прав в этих компаниях составляет от 20% до 50%. При подготовке отдельной финансовой отчетности инвестиции в ассоциированные компании учитываются по себестоимости.

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

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

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

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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 или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Первоначальная оценка финансовых активов и обязательств производится по справедливой стоимости плюс (в случае финансового актива или финансового обязательства, не оцениваемого по справедливой стоимости с признанием ее изменения в составе о прибылей и убытков) операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или обязательства. 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. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

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

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) таюке 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 введения ограничений на продажу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Банка изменятся.

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

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.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

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

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в отдельной финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в отдельной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

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). Стоимостью зданий и оборудования приобретенных дочерних компаний является их оценочная справедливая стоимость на дату приобретения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в отдельном отчете о совокупном доходе. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год.

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение, патенты и торговые марки 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 группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 5 лет.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетных сроков полезного использования активов. 1 января 2008 года Банк пересмотрел свои оценки в отношении срока полезной службы для одной из категория основных средств и соответствующие нормы амортизации в связи с тем, что эта категория представлена компьютерным и офисным оборудованием, которое, по мнению руководства, должно амортизироваться на протяжении периода более короткого, чем первоначально установленный период. С 1 января 2008 года Банк применяет следующие нормы амортизации:

Здания	2.0%
Оборудование	33.3%
Нематериальные активы	20.0%

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Когда Банк выступает в роли арендополучателя, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в отдельном отчете о совокупном доходе в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Прекращаемая деятельность. Прекращаемая деятельность является компонентом Банка, который был продан или классифицирован как удерживаемый для продажи, и а) представляет собой отдельный значительный вид деятельности или географический регион деятельности; (б) является частью единого согласованного плана выбытия отдельного значительного вида деятельности или географического региона деятельности; или (в) является дочерней компанией, приобретенной исключительно для перепродажи. Выручка и денежные потоки от прекращаемой деятельности (в случае их наличия), отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних компаний после их приобретения, кроме тех случаев, когда Банк контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

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

Уставный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает 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 по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

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

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

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 депозитарных услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

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

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

Результаты и финансовое положение Банка пересчитываются в валюту представления финансовой отчетности следующим образом:

- (i) Активы и обязательства по каждому представленному отчету о финансовом положении пересчитываются по курсу на конец соответствующего отчетного периода;
- (ii) доходы и расходы пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- (iii) компоненты собственных средств пересчитываются по первоначальной ставке; и
- (iv) все курсовые разницы отражаются в составе прочих совокупных доходов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.: 29.3804 рубля за 1 доллар США).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отдельном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

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

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Изменение в представлении финансовой отчетности, принятые в 2009 году, не оказали воздействия на отчет о финансовом положении, и поэтому Банк не представил в примечаниях информацию по состоянию на 1 января 2008 года.

В годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, прибыль за вычетом убытков от операций с валютными производными финансовыми инструментами была отражена в составе прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой и доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Для лучшего представления финансовой отчетности Банк отдельно раскрывает прибыль за вычетом убытков от операций с валютными производными финансовыми инструментами.

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации для целей представления отдельной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	921 519	(524 540)	396 979
Доходы за вычетом расходов от операций с валютными производными финансовыми инструментами	-	(198 929)	(198 929)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(830 231)	723 469	(106 762)

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Входящий отчет о финансовом положении на начало наиболее раннего сравнительного периода и соответствующая информация в примечаниях. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», вступивший в силу с 1 января 2009 года, требует, чтобы компании представляли отчет о финансовом положении на начало наиболее раннего сравнительного периода («входящий отчет о финансовом положении»), в тех случаях, когда компания применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективные корректировки или реклассификацию статей в своей финансовой отчетности. Поэтому организация, выполнившая такую корректировку информации за предшествующий период или реклассификацию, обычно представляет, как минимум, три отчета о финансовом положении, и все остальные отчеты, входящие в состав финансовой отчетности на две отчетные даты, а также соответствующие примечания.

В 2009 году Банк выполнил корректировки в соответствии с требованиями пересмотренного МСФО (IAS) 1, которые не оказывают воздействия на отчет о финансовом положении, например, Банк в настоящее время представляет доходы и расходы по финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, в отчете о совокупном доходе, а не в отчете об изменениях в составе собственных средств. МСФО (IAS) 1 говорит о том, что входящий отчет о финансовом положении должен представляться даже в том случае, если корректировки оказывают воздействие только на другие основные формы отчетности. В сложившейся ситуации руководство рассмотрело вопрос о том, является ли непредставление входящего отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2008 года существенным отсутствием информации. По мнению руководства, отсутствие входящего отчета о финансовом положении в том случае, когда корректировки или реклассификация не оказывают воздействия на отчет о финансовом положении (и информация об этом факте раскрыта в отчетности), не является существенным и поэтому допустимо. Руководство рассматривало существенность отсутствия какой-либо информации, оценивая способность отсутствия этой информации повлиять на экономические решения пользователей финансовой отчетности.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Правление Банка имеет право вносить изменения в данную отдельную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в 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 прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 486 851 тысяча рублей (2008 г.: 211 463 тысячи рублей) соответственно.

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

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 28.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной 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. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 32.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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 увеличению количества представленных в отчетности сегментов.

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 собственников 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 отдельной финансовой отчетности Банка, но при этом не оказал воздействия на признание или оценку отдельных операций и остатков.

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

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. Изменения представляют собой сочетание существенных изменений, разъяснений и изменений в терминологии 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 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 воздействия на отдельную финансовую отчетность Банка.

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 отдельную 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 отдельную 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 отдельную 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 существенного воздействия на данную отдельную финансовую отчетность.

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

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 отдельной 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 воздействие на данную отдельную финансовую отчетность.

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 раскрытия 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 отдельной 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 воздействие на данную отдельную 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 составе группы, 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 отдельную 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 отдельную 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. Банк не предполагает, что ПКИ 18 повлияет на отдельную финансовую отчетность.

«Классификация выпуска прав на приобретение акций» - Изменения к МСФО 32 (выпущены 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на отдельную 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 обязательство 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на отдельную финансовую отчетность.

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 отдельную 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 отдельную финансовую отчетность.

«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 отдельную 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 компании, 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 отдельную 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 отдельную 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:

6 Новые учетные положения (продолжение)

- 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.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для продажи, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей 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 отдельную финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)

	2009	2008
Наличные средства		
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 415 159	2 066 544
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	2 628 983	8 653 298
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 828 023	1 176 336
	99 793	73 451
Итого денежных средств и их эквивалентов	6 971 958	11 969 629

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 26.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2009 года:

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

Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Средства, размещенные в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	2 628 983	-	-	2 628 983
- с рейтингом от AA- до AA+	-	10 472	-	10 472
- с рейтингом от A- до A+	-	1 371 326	-	1 371 326
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	555 177	-	555 177
- с рейтингом от BB- до BB+	-	18	-	18
- с рейтингом от B- до B+	-	363 798	-	363 798
- не имеющие рейтинга	-	527 232	99 793	627 025
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	2 628 983	2 828 023	99 793	5 556 799

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Средства, размещенные в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	8 653 298	-	-	8 653 298
- с рейтингом от AA- до AA+	-	1 343	-	1 343
- с рейтингом от A- до A+	-	173 887	73 451	247 338
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	286 531	-	286 531
- с рейтингом от BB- до BB+	-	270 548	-	270 548
- не имеющие рейтинга	-	444 027	-	444 027
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	8 653 298	1 176 336	73 451	9 903 085

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Российские государственные облигации	3 514 223	530 354
Муниципальные облигации	281 688	74 651
Корпоративные облигации	3 334 507	1 858 151
Итого долговых ценных бумаг	7 130 418	2 463 156
Корпоративные акции	1 179 400	16 985
Итого торговых ценных бумаг	8 309 818	2 480 141

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Эти облигации имеют сроки погашения в 2010-2028 гг., купонный доход 7.3-15% годовых и доходность к погашению – 10.2% годовых.

Российские государственные облигации и муниципальные облигации являются процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации и муниципальными органами. Эти облигации имеют сроки погашения в 2010-2011 гг., купонный доход от 5.8% до 10.6% годовых и доходность к погашению – 8.4% годовых.

Корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний, обращающимися на рынке.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных с использованием котировок на покупку фондовой биржи ММВБ/РТС, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государст- венные облигации	Муници- пальные облигации	Корпора- тивные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	2 422 027	199 103	3 152 096	5 773 226
- с рейтингом от BB- до BB+	-	82 585	182 411	264 996
- с рейтингом ниже BB-	-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	1 092 196	-	-	1 092 196
Итого непросроченных и необесцененных	3 514 223	281 688	3 334 507	7 130 418
Итого долговых торговых ценных бумаг	3 514 223	281 688	3 334 507	7 130 418

Долговые торговые ценные бумаги, не имеющие рейтинга, представлены ценными бумагами, выпущенными Центральным банком Российской Федерации.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Российские государст- венные облигации	Муници- пальные облигации	Корпора- тивные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	530 354	-	1 079 104	1 609 458
- с рейтингом от BB- до BB+	-	74 651	644 213	718 864
- с рейтингом ниже BB-	-	-	86 053	86 053
- не имеющие рейтинга	-	-	48 781	48 781
Итого непросроченных и необесцененных	530 354	74 651	1 858 151	2 463 156
Итого долговых торговых ценных бумаг	530 354	74 651	1 858 151	2 463 156

Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 26.

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

9 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Кредиты юридическим лицам:		
- Крупным корпоративным клиентам	10 969 495	10 956 923
- Кредиты малому и среднему бизнесу	28 449 503	23 082 246
Кредиты физическим лицам:		
- Потребительские кредиты	2 893 579	2 462 632
- Ипотечные кредиты	2 120 399	2 082 724
- Кредиты на покупку автомобилей	411 979	561 236
- Прочее	90 694	107 088
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	44 935 649	39 252 849
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(4 868 507)	(2 114 627)
Итого кредитов и авансов клиентам	40 067 142	37 138 222

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года	626 260	1 155 835	230 646	7 316	91 400	3 170	2 114 627
Резерв под обесценение в течение года	13 051	2 447 827	223 706	84 528	49 327	26 424	2 844 863
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(90 411)	(572)	-	-	-	(90 983)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года	639 311	3 513 251	453 780	91 844	140 727	29 594	4 868 507

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

(в тысячах российских рублей)	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2008 года	414 652	716 344	78 470	6 441	72 223	1 846	1 289 976
Резерв под обесценение в течение года	211 608	439 491	152 176	875	19 177	1 324	824 651
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2008 года	626 260	1 155 835	230 646	7 316	91 400	3 170	2 114 627

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	14 655 488	33	12 371 895	32
Промышленность	10 430 070	23	9 834 381	25
Недвижимость	6 028 030	13	4 154 029	11
Физические лица	5 516 651	12	5 213 680	13
Лизинговые компании	3 515 704	8	2 790 382	7
Строительство	2 294 780	5	1 990 509	5
Сфера услуг	760 848	2	479 107	1
Инвестиционные компании	361 257	1	307 170	1
Транспорт и коммуникации	345 619	1	466 036	1
Сельское хозяйство	269 854	1	521 639	1
Издательская деятельность	127 915	-	333 479	1
Нефтегазовая промышленность	102 741	-	298 741	1
Прочее	526 692	1	491 801	1
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	44 935 649	100	39 252 849	100

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

Промышленный сектор представлен предприятиями пищевой промышленности, производства и переработки металлопродукции, химической и легкой промышленности.

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка было 5 заемщиков (2008 г.: 5 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% от общей суммы капитала Банка в соответствии с требованиями Базельского соглашения (см. Примечание 26). Совокупная сумма этих кредитов составляла 6 132 293 тысячи рублей (2008 г.: 5 179 353 тысячи рублей), или 13.6% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2008 г.: 13.2%).

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

(в тысячах российских рублей)	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1 025 163	6 974 965	786 213	93 750	3 360	58 040	8 941 491
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами недвижимости	3 434 393	11 006 316	440 732	749 124	-	601	15 631 166
- товарами в обороте	2 707 818	2 627 774	34 030	-	-	16 769	5 386 391
- корпоративными ценными бумагами	628 321	232 354	991 527	1 267 264	-	-	3 119 466
- денежными депозитами	5 900	38 300	52 861	-	1 222	-	98 283
- оборудованием	762 261	4 458 278	64 695	744	407 397	13 568	5 706 943
- корпоративными гарантиями	1 159 190	1 112 024	363 416	3 479	-	1 716	2 639 825
- дебиторской задолженностью	666 801	1 539 385	338	6 038	-	-	2 212 562
- долговыми ценными бумагами Банка	579 648	460 107	159 767	-	-	-	1 199 522
Итого кредитов и авансов клиентам	10 969 495	28 449 503	2 893 579	2 120 399	411 979	90 694	44 935 649

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1 893 993	4 793 042	768 673	-	-	67 005	7 522 713
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами недвижимости	1 962 272	9 788 381	572 688	2 074 342	80	250	14 398 013
- товарами в обороте	4 197 311	3 277 551	14 344	-	-	24 462	7 513 668
- обращающимися ценными бумагами	1 013 939	329 964	365 062	-	-	-	1 708 965
- денежными депозитами	5 000	23 825	122 757	-	-	-	151 582
- оборудованием	1 005 432	3 067 777	105 968	-	561 156	12 217	4 752 550
- корпоративными гарантиями	878 976	1 255 883	459 166	8 382	-	3 154	2 605 561
- дебиторская задолженность	-	234 268	542	-	-	-	234 810
- долговыми ценными бумагами Банка	-	311 555	53 432	-	-	-	364 987
Итого кредитов и авансов клиентам	10 956 923	23 082 246	2 462 632	2 082 724	561 236	107 088	39 252 849

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

Для определения размера резерва на возможные потери по ссудам Банк использует Методику определения кредитного рейтинга заемщика.

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

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В соответствии с Методикой применяются следующие значения рейтинга:

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

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

В 2009 году Банк внес изменения в методологию формирования резервов в части заемщиков, оцениваемых на коллективной основе. В настоящее время Банк рассчитывает резерв под обесценение кредитного портфеля для всех заемщиков при помощи рейтингов, присвоенных заемщикам на индивидуальной основе. В результате сложившейся макроэкономической ситуации Банк стал уделять повышенное внимание оценке финансового положения, а также снизил влияние субъективных факторов. В 2009 году Банк ввел методологию оценки новых проектов. В соответствии с этой методологией новым проектам на начальном этапе присваивается рейтинг А3. На 31 декабря 2009 года сумма кредитов с рейтингом А3, выданных под новые проекты, составила 2 588 814 тысяч рублей.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству с использованием методики определения внутренних рейтингов клиента по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
1. Непросроченные и необесцененные							
A1	1 264 409	774 004	1 851 008	1 751 378	73 362	6 766	5 720 927
A2	631 964	195 884	-	-	-	-	827 848
A3	4 227 565	10 026 523	-	-	-	-	14 254 088
B1	-	936 888	-	-	-	-	936 888
B2	34 600	720 702	-	-	-	-	755 302
B3	-	1 583	-	-	-	-	1 583
B4	-	19 512	-	-	-	-	19 512
B5	-	47 355	-	-	-	-	47 355
Итого непросроченных и необесцененных	6 158 538	12 722 451	1 851 008	1 751 378	73 362	6 766	22 563 503
2. Индивидуально обесцененные кредиты							
B1	2 058 768	4 983 356	482 289	219 458	32 469	48 556	7 824 896
B2	1 031 691	2 375 907	419	-	-	779	3 408 796
B3	740 532	1 732 077	73 432	46 588	157 769	435	2 750 833
B4	820 000	3 130 960	-	-	-	-	3 950 960
B5	3 431	1 158 462	1 076	4 754	-	3 689	1 171 412
C1	22 530	367 282	80 549	42 918	83 236	2 046	598 561
C2	-	110 701	147	-	-	9 812	120 660
C3	-	23 153	132 526	-	19 557	218	175 454
D	134 005	1 845 154	272 133	55 303	45 586	18 393	2 370 574
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	4 810 957	15 727 052	1 042 571	369 021	338 617	83 928	22 372 146
За вычетом резерва под обесценение	(639 311)	(3 513 251)	(453 780)	(91 844)	(140 727)	(29 594)	(4 868 507)
Итого кредитов и авансов клиентам	10 330 184	24 936 252	2 439 799	2 028 555	271 252	61 100	40 067 142

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству с использованием методики определения внутренних рейтингов клиента по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
1. Непросроченные и необесцененные							
A1	1 435 986	2 341 668	-	-	-	-	3 777 654
A2	772 513	351 630	-	-	-	-	1 124 143
A3	3 391 218	8 016 885	-	-	-	-	11 408 103
B1	96 567	560 858	-	-	-	-	657 425
B2	-	36 951	-	-	-	-	36 951
B3	-	24 900	-	-	-	-	24 900
B5	-	224 698	-	-	-	-	224 698
Итого непросроченных и необесцененных	5 696 284	11 557 590	-	-	-	-	17 253 874
2. Оцениваемые на обесценение на коллективной основе:							
Текущие обесцененные		76 222	2 297 269	2 055 702	500 501	104 058	5 033 752
Просроченные							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	10 840	26 323	15 336	1 652	54 151
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	26 800	699	8 805	164	36 468
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	43 773	-	1 051	461	45 285
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	2 698	-	4 117	753	7 568
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	81 252	-	31 426	-	112 678
Итого оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе		76 222	2 462 632	2 082 724	561 236	107 088	5 289 902
3. Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе							
B1	4 593 587	6 942 977	-	-	-	-	11 536 564
B2	223 293	2 606 314	-	-	-	-	2 829 607
B3	-	453 219	-	-	-	-	453 219
B4	-	946 653	-	-	-	-	946 653
B5	-	53 460	-	-	-	-	53 460
C1	-	117 374	-	-	-	-	117 374
C2	-	65 477	-	-	-	-	65 477
D	443 759	262 960	-	-	-	-	706 719
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	5 260 639	11 448 434	-	-	-	-	16 709 073
За вычетом резерва под обесценение	(626 260)	(1 155 835)	(230 646)	(7 316)	(91 400)	(3 170)	(2 114 627)
Итого кредитов и авансов клиентам	10 330 663	21 926 411	2 231 986	2 075 408	469 836	103 918	37 138 222

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по срокам задержки платежа кредитов клиентам с индивидуальными признаками обесценения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе							
Текущие обесцененные	4 436 630	12 933 986	468 855	209 371	192 689	62 267	18 303 798
Просроченные							
- с задержкой платежа менее 30 дней	214 362	246 264	1 043	29 860	1 401	941	493 871
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	489 593	87 570	24 394	6 863	1 001	609 421
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	25 960	491 833	31 130	13 467	3 860	4 069	570 319
- с задержкой платежа от 180 дней до 1 года	-	923 673	248 134	79 158	67 618	12 674	1 331 257
- с задержкой платежа свыше 1 года	134 005	641 703	205 839	12 771	66 186	2 976	1 063 480
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	15 936 5	15 936 802	572 672	129 770	144 524	20 720	25 704 24
	4 810 957	15 727 052	1 042 571	369 021	338 617	83 928	22 372 146
За вычетом резерва под обесценение	(639 311)	(3 513 251)	(453 780)	(91 844)	(140 727)	(29 594)	(4 868 507)
Итого индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам	4 171 646	12 213 801	588 791	277 177	197 890	54 334	17 503 639

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по срокам задержки платежа кредитов юридическим лицам с индивидуальными признаками обесценения по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Итого
Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе			
Текущие обесцененные	4 812 482	11 037 812	15 850 294
Просроченные			
- с задержкой платежа менее 30 дней	9 959	52 699	62 658
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	339 457	102 557	442 014
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	18 249	18 249
- с задержкой платежа от 180 дней до 1 года	-	63 068	63 068
- с задержкой платежа свыше 1 года	98 741	174 049	272 790
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	5 260 639	11 448 434	16 709 073
За вычетом резерва под обесценение	(626 260)	(1 155 835)	(1 782 095)
Итого индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам	4 634 379	10 292 599	14 926 978

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным кредитам по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
- объекты недвижимости	143 900	2 646 870	99 933	116 391	-	-	3 007 094
- товары в обороте	111 674	927 872	902	-	-	15 691	1 056 139
- оборудование	315 873	623 836	31 044	-	267 237	7 241	1 245 231
- корпоративные ценные бумаги	-	52 000	125 363	130 967	-	-	308 330
- денежные депозиты	-	-	3 418	-	-	-	3 418
- дебиторская задолженность	-	53 867	-	3 520	-	-	57 387
- корпоративные гарантии	595 290	3 446 501	1 102 034	60 772	3 410	5 898	5 213 905
Итого	1 166 737	7 750 946	1 362 694	311 650	270 647	28 830	10 891 504

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным кредитам по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
- объекты недвижимости	8 847	131 623	70 704	-	-	-	211 174
- товары в обороте	66 472	139 559	-	-	-	140	206 171
- оборудование	186 440	87 051	32 184	-	163 385	263	469 323
- корпоративные ценные бумаги	-	-	105 013	-	-	-	105 013
- долговые ценные бумаги Банка	-	53 867	-	-	-	-	53 867
- корпоративные гарантии	780 648	206 619	1 039 996	-	860	1 238	2 029 361
Итого	1 042 407	618 719	1 247 897	-	164 245	1 641	3 074 909

Справедливая стоимость объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным департаментом Банка на основании внутренних положений Банка.

См. Примечание 30 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

10 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Муниципальные облигации	511 870	139 376
Корпоративные облигации	346 499	339 590
Вложения в дочерние компании	419 465	420 963
Итого инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	1 277 834	899 929

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Эти облигации имеют сроки погашения в 2010 - 2012 гг., купонный доход от 8.25% до 11.0% годовых и доходность к погашению - 12.2% годовых.

Муниципальные облигации являются процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными муниципальными органами. Эти облигации имеют сроки погашения в 2010 - 2012 гг., купонный доход от 6.8% до 10% годовых и доходность к погашению - 11.9% годовых.

10 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	298 558	319 057	617 615
- с рейтингом от BB- до BB+	197 389	-	197 389
- с рейтингом ниже BB-	15 923	-	15 923
- не имеющие рейтинга	-	27 442	27 442
Итого непросроченных и необесцененных	511 870	346 499	858 369
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	511 870	346 499	858 369

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	185 069	185 069
- с рейтингом от BB- до BB+	108 518	-	108 518
- с рейтингом ниже BB-	30 858	-	30 858
- не имеющие рейтинга	-	154 521	154 521
Итого непросроченных и необесцененных	139 376	339 590	478 966
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	139 376	339 590	478 966

Анализ непросроченных и необесцененных активов основан на рейтинге Standard and Poor's.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиций, имеющихся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Балансовая стоимость на 1 января		899 929	1 256 807
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости		154 137	(154 192)
Наращенные процентные доходы	20	213 800	154 079
Проценты полученные		(199 983)	(152 649)
Приобретение		2 670 132	1 184 175
Выбытие инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(2 581 259)	(1 126 191)
Дебиторская задолженность по сделкам репо		294 867	(294 867)
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам		(173 789)	32 767
Балансовая стоимость на 31 декабря		1 277 834	899 929

Анализ процентных ставок ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 26. Банк имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление операций с ценными бумагами.

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

Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

11 Дебиторская задолженность по сделкам репо

Дебиторская задолженность по сделкам репо представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры репо имеют краткосрочный характер и имеют срок погашения 15 января 2009 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Российские государственные облигации	-	299 619
Муниципальные облигации	-	889 579
Корпоративные облигации	-	-
Итого долговых ценных бумаг	-	1 189 198
Корпоративные акции	-	6 000
Итого дебиторской задолженности по сделкам репо	-	1 195 198

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отнесенных к категории «дебиторская задолженность по сделкам репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	255 260	777 875	1 033 135
- с рейтингом от BB- до BB+	44 359	111 704	156 063
Итого непросроченных и необесцененных	299 619	889 579	1 189 198
Итого долговых ценных бумаг, отнесенных к категории «дебиторская задолженность по сделкам репо»	299 619	889 579	1 189 198

Анализ непросроченных и необесцененных активов основан на рейтинге Standard and Poor's. Контрагентом является Центральный банк Российской Федерации.

12 Инвестиции в ассоциированные компании

В ноябре 2009 года Банк приобрел 50% в капитале CIS Factors Holding B.V., недавно созданной компании, которая будет осуществлять факторинговые операции. В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Банка в ассоциированные компании.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Балансовая стоимость на 1 января	-	-
Справедливая стоимость чистых активов приобретенных ассоциированных компаний	-	-
Доля в прочих изменениях собственных средств ассоциированных компаний	114 804	-
Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний	-	-
Обесценение инвестиций в ассоциированные компании	-	-
Пересчет в валюту отчетности	1 575	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	116 379	-

13 Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах российских рублей)	Здания	Оборудование	Незавершенное строительство	Земля	Итого основных средств	Нематериальные активы
По первоначальной стоимости						
На 31 декабря 2007 года	113 331	311 739	36 424	-	461 494	66 431
Поступления	77 297	152 986	12 616	1 033	243 932	49 563
Ввод в эксплуатацию	-	6 368	(6 368)	-	-	-
Выбытия	(242)	(14 666)	-	-	(15 051)	-
На 31 декабря 2008 года	190 386	456 427	42 672	1 033	690 518	115 994
Поступления	3 072	89 634	804	-	93 510	36 270
Ввод в эксплуатацию	-	12 003	(12 003)	-	-	-
Выбытия	-	(16 366)	-	-	(16 366)	-
На 31 декабря 2009 года	193 458	541 698	31 473	1 033	767 662	152 264
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2007 года	8 234	133 292	-	-	141 526	22 657
Начисления за период	3 532	107 800	-	-	111 332	19 170
Выбытия	(6)	(13 823)	-	-	(13 882)	-
На 31 декабря 2008 года	11 760	227 269	-	-	238 974	41 827
Начисления за период	3 870	108 510	-	-	112 435	29 707
Выбытия	-	(14 864)	-	-	(14 864)	-
На 31 декабря 2009 года	15 630	320 915	-	-	336 545	71 534
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2009 года	177 828	220 783	31 473	1 033	431 117	80 730
На 31 декабря 2008 года	178 626	229 158	42 672	1 033	451 489	74 167

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

В состав офисного и компьютерного оборудования входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды по остаточной стоимости 2 458 тысяч рублей (2008 г.: 18 706 тысяч рублей).

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

**Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)**
Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

14 Прочие финансовые активы

(в тысячах российских рублей)

	2009	2008
Расчеты по операциям с монетами	51 817	-
Дебиторская задолженность по торговым операциям	1 584	20 170
Расчеты по конверсионным операциям	162	331
Прочее	22 460	2 175
За вычетом резерва под обесценение	(14 456)	(2 175)
Итого прочих финансовых активов	61 567	20 501

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2009 года:

(в тысячах российских рублей)

	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2009 года	2 175
Резерв под обесценение в течение года	12 281
Резерв под обесценение на 31 декабря 2009 года	14 456

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2008 года:

(в тысячах российских рублей)

	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2008 года	990
Резерв под обесценение в течение года	1 185
Резерв под обесценение на 31 декабря 2008 года	2 175

15 Средства других банков

(в тысячах российских рублей)

	2009	2008
Срочные депозиты других банков	7 698 656	11 720 376
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	1 092 442
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	197 360	293 710
Итого средств других банков	7 896 016	13 106 528

По состоянию на 31 декабря 2008 года средства других банков включали обязательства в сумме 1 092 442 тысячи рублей по договорам продажи и обратного выкупа. См. Примечание 11.

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

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

Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

16 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)

	2009	2008
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	10 401 301	9 571 843
- Срочные депозиты	7 424 639	4 635 832
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 111 351	895 505
- Срочные вклады	11 215 451	10 546 677
Итого средств клиентов	30 152 742	25 649 857

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	12 326 802	41	11 442 182	45
Торговля	5 970 016	20	3 376 850	13
Строительство и недвижимость	2 671 939	9	2 447 619	10
Финансы и страхование	2 022 228	7	1 869 602	7
Наука, образование, медицина	1 530 914	5	727 416	3
Машиностроение и производство	1 343 680	5	1 318 843	5
Услуги	1 223 506	4	2 139 025	8
Металлургия и угольная промышленность	1 052 142	3	202 724	1
Топливо-энергетический комплекс и нефтехимия	485 990	2	214 287	1
Транспорт и коммуникации	398 806	1	172 771	1
Сельское хозяйство, пищевая и лесная промышленность	108 540	-	775 066	3
Финансовый лизинг	70 915	-	293 494	1
Прочее	947 264	3	669 978	2
Итого средств клиентов	30 152 742	100	25 649 857	100

На 31 декабря 2009 года у Банка было 11 клиентов (2008 г.: 7 клиентов) с остатками свыше 300 000 тысяч рублей. Общая сумма остатков по этим клиентам составляла 5 244 533 тысячи рублей (2008 г.: 3 120 282 тысячи рублей), или 17.4% (2008 г.: 12.2%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2009 года в составе средств клиентов отражены депозиты в сумме 604 433 тысячи рублей (2008 г.: 716 584 тысячи рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 28.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)

	2009	2008
Еврооблигации	4 243 746	5 080 737
Векселя	2 912 863	1 282 413
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	270 048
Депозитные сертификаты	166 709	162 027
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	7 323 318	6 795 225

По состоянию на 31 декабря 2009 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали еврооблигации в сумме 4 243 746 тысяч рублей (2008 г.: 5 080 737 тысяч рублей), выраженные в долларах США. Срок погашения данных облигаций наступает 10 мая 2010 года, купонный доход составляет 9.1% (2008 г.: 9.1%) и доходность к погашению – 9.8% (2008 г.: 9.8%).

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

Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

17 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Выручка от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами в сумме 322 825 тысяч рублей (2008 г.: 55 666 тысяч рублей) представляет собой доход от прекращения признания еврооблигаций.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 26.

18 Субординированный долг

Название	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка, %	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Еврооблигации Transregioncapital	Доллары США	2017	10.5	3 087 994	2 997 756
Внешэкономбанк	Рубли	2019	8.0	986 748	-
Европейский банк реконструкции и развития	Доллары США	2019	8.5	456 765	-
Alenei Metal Production BV	Доллары США	2015	9.2	124 697	121 126
Dolmiano Investments Limited	Доллары США	2017	8.6	92 037	89 404
Diolon Shipping Limited	Доллары США	2016	8.3	91 991	89 360
Dolmiano Investments Limited	Доллары США	2016	8.5	61 784	60 016
Итого субординированного долга				4 902 016	3 357 662

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

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 26.

19 Уставный капитал

В тысячах российских рублей, за исключением количества акций	Количество акций в обращении (тыс.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2008 года	1 284 468	1 641 952	850 963	2 492 915
Выпущенные новые акции	132 727	132 727	597 271	729 998
На 31 декабря 2008 года	1 417 195	1 774 679	1 448 234	3 222 913
Выпущенные новые акции	399 657	399 657	834 484	1 234 141
На 31 декабря 2009 года	1 816 852	2 174 336	2 282 718	4 457 054

В декабре 2009 года Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал дополнительный выпуск 399 657 обыкновенных акций Банка номинальной стоимостью 1 000 рублей за акцию (цена каждой акции 3 088 рублей).

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 2 217 195 акций (2008 г.: 1 417 195 акций), с номинальной стоимостью 1 000 рублей за одну акцию (2008 г.: 1000 рублей за одну акцию). Все акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

19 Уставной капитал (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2009 года 1 816 852 выпущенных обыкновенных акций полностью оплачены.

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

20 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
	2009	2008
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	6 624 060	5 520 832
Долговые торговые ценные бумаги	336 585	266 240
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	213 800	154 079
Средства в других банках	17 870	69 905
Корреспондентские счета в других банках	6 474	11 701
Итого процентных доходов	7 198 789	6 022 757
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	1 133 245	1 051 056
Срочные депозиты других банков	843 305	551 486
Выпущенные долговые ценные бумаги	636 778	615 318
Субординированный долг	434 998	270 535
Срочные депозиты юридических лиц	369 271	351 219
Текущие/расчетные счета	93 442	21 217
Корреспондентские счета других банков	1 549	3 861
Итого процентных расходов	3 512 588	2 864 692
Чистые процентные доходы	3 686 201	3 158 065

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

Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции	681 653	737 007
- Кассовые операции	164 371	168 227
- Гарантии выданные	125 145	65 428
- Валютный контроль	60 899	56 915
- Операции с валютными ценностями	23 171	13 497
- Инкассация	9 822	9 549
- Прочее	30 398	51 103
Итого комиссионных доходов	1 095 459	1 101 726
Комиссионные расходы		
- Расчетные операции	338 993	339 201
- Гарантии полученные	29 482	15 228
- Операции с валютными ценностями	5 378	11 611
- Инкассация	4 473	2 194
- Кассовые операции	128	19 323
- Прочее	14 324	8 345
Итого комиссионных расходов	392 778	395 902
Чистые комиссионные доходы	702 681	705 824

22 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Расходы на содержание персонала		828 568	871 797
Расходы по аренде помещений		202 682	195 598
Амортизация основных средств	13	112 435	111 349
Единый социальный налог		125 787	123 203
Расходы на страхование транспортировки ценностей		103 566	132 836
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		82 042	38 296
Расходы на услуги связи		87 210	70 876
Расходы по обслуживанию		70 047	73 161
Профессиональные услуги		76 461	76 938
Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов		46 122	58 438
Прочие расходы на страхование		37 020	43 797
Амортизация нематериальных активов	13	29 707	40 027
Расходы на рекламу и прочие расходы на развитие бизнеса		26 038	19 170
Прочее		53 094	47 523
Итого административных и прочих операционных расходов		1 880 779	1 903 009

23 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отдельном отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Текущие расходы по налогу на прибыль	63 531	293 405
Отложенное налогообложение	84 106	(50 746)
Расходы по налогу на прибыль за год	147 637	242 659

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2009 году, составляет 20% (2008 г.: 24%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Прибыль до налогообложения	683 573	957 271
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2009 г.: 20%; 2008 г.: 24%)	136 715	229 745
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	19 474	47 900
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(8 552)	(6 452)
- Воздействие изменения налоговой ставки до 20% с 1 января 2009 г.	-	(28 534)
Расходы по налогу на прибыль за год	147 637	242 659

26 ноября 2008 года в Российской Федерации было осуществлено снижение ставки налога на прибыль с 24% до 20%, вступающее в силу с 1 января 2009 года. Представленное выше воздействие изменения ставки налогообложения показывает воздействие применения снижения ставки до 20% на сумму отложенного налогообложения на 31 декабря 2008 года.

(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2008 г.: 20%).

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

23 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2008 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/ (отнесено) непосред- ственно в составе собственных средств	31 декабря 2009 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(36 538)	17 317	-	(19 221)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	102 935	(55 313)	-	47 622
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	41 378	(48 340)	-	(6 962)
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	30 000	-	(30 827)	(827)
Прочие резервы	16 239	(8 784)	-	7 455
Наращенные доходы/(расходы)	18 656	5 394	-	24 050
Прочее	-	5 620	-	5 620
Отложенный налоговый актив	172 670	(84 106)	(30 827)	57 737

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

23 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2007 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/ (отнесено) непосред- ственно в составе собственных средств	31 декабря 2008 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(18 836)	(17 702)	-	(36 538)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	123 830	(20 895)	-	102 935
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(6 325)	47 703	-	41 378
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 006)	-	31 006	30 000
Прочие резервы	6 108	10 131	-	16 239
Наращенные доходы/(расходы)	23 020	(4 364)	-	18 656
Прочее	3 523	(3 523)	-	-
Отложенный налоговый актив	130 314	11 350	31 006	172 670

24 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	2009	2008
Прибыль, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	535 936	714 612
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	1 420 480	1 306 589
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	377	547

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 их 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. Ответственный за принятие операционных решений – это лицо или круг лиц, отвечающих за распределение ресурсов и оценку результатов деятельности в рамках Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем Правления Банка.

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

Операции Банка организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

- **Казначейство** – данный сегмент включает в себя проведение операций на денежном рынке, оказание брокерских и депозитарных услуг, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, заключение договоров «РЕПО» и операций с производными финансовыми инструментами.
- **Международное финансирование** – данный сегмент включает в себя операции по привлечению ресурсов на международных рынках капитала.
- **Московская сеть** – данный сегмент включает в себя операции, осуществляемые подразделениями Москвы с юридическими и физическими лицами по расчетно-кассовому обслуживанию, по привлечению и размещению денежных средств, а также иные банковские операции.
- **Региональная сеть** – данный сегмент включает в себя операции, осуществляемые подразделениями Москвы с юридическими и физическими лицами по расчетно-кассовому обслуживанию, по привлечению и размещению денежных средств, а также иные банковские операции.
- **Общее управление** – данный сегмент осуществляет централизованное управление рисками, а также отвечает за поддержание и развитие инфраструктуры.

25 Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

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

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства, скорректированную в управленческих целях. Существенными отличиями управленческой отчетности от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, являются следующие:

- (i) Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, включаются в результаты сегмента, а не в прочий совокупный доход; ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и торговые ценные бумаги переоцениваются по средневзвешенной рыночной стоимости, а не по наибольшей цене спроса;
- (ii) нормы амортизации основных средств отличаются от норм амортизации, принятых в целях составления отчетности по МСФО; стоимость основных средств, приобретенных до 1 января 2003 года, не скорректирована на индексы инфляции;
- (iii) налог на прибыль не распределяется по сегментам;
- (iv) резервы по ссудной задолженности создаются на основании данных российского учета, а не в соответствии с МСФО (IAS) 39;
- (v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается кассовым методом, а не распределяется между отчетными периодами с помощью метода эффективной процентной ставки.

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

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

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

25 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Активы		
Казначейство	12 246 895	6 468 963
Международное финансирование	-	-
Московская сеть	31 994 959	32 865 720
Региональная сеть	12 698 884	14 833 466
Общее управление	947 973	723 836
Итого активов отчетных сегментов	57 888 711	54 891 985
Обязательства		
Казначейство	5 544 569	7 965 707
Международное финансирование	12 647 255	15 171 738
Московская сеть	22 581 870	19 543 114
Региональная сеть	9 887 703	6 699 966
Общее управление	13 664	13 571
Итого обязательств отчетных сегментов	50 675 061	49 394 096

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

25 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Казначейство	Международное финансирование	Московская сеть	Региональная сеть	Общее управление	Итого
2009						
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>						
- Процентные доходы	23 912	-	3 764 085	2 078 357	-	5 866 354
- Комиссионные доходы	3 152	-	1 339 057	499 525	-	1 841 734
- Прочие операционные доходы	-	-	19 209	39 626	-	58 835
Итого доходов	27 064	-	5 122 351	2 617 508	-	7 766 923
Процентные расходы	(603 155)	(1 007 615)	(1 310 292)	(525 930)	-	(3 446 992)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(23 720)		(1 835 985)	(1 328 207)	-	(3 187 912)
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-	57 065	62 127	-	119 192
Комиссионные расходы	(8 899)	(241 113)	(112 167)	(16 922)	-	(379 101)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	580 114	-	-	-	-	580 114
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	212 895	-	-	104 171	-	317 066
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	396 547	-	-	-	-	396 547
Доходы от погашения выпущенных долговых ценных бумаг	-	310 780	91	5 951	-	316 822
Административные и прочие операционные расходы	(67 473)	(19 315)	(422 422)	(533 812)	(663 846)	(1 706 868)
Амортизация	(1 286)	(158)	(10 003)	(41 446)	(98 406)	(151 299)
Результаты по операциям между сегментами	475 640	1 583 505	(2 049 725)	(1 295 273)	1 285 853	-
Результаты сегмента	987 727	626 084	(561 087)	(951 833)	523 601	624 492

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»

(закрытое акционерное общество)

Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

25 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Казначейство	Международное финансирование	Московская сеть	Региональная сеть	Общее управление	Итого
2008						
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>						
- Процентные доходы	102 051	-	2 766 831	1 810 025	-	4 678 907
- Комиссионные доходы	3 388	-	1 458 861	589 266	-	2 051 515
- Прочие операционные доходы	-	-	11 261	15 854	-	27 115
Итого доходов	105 439	-	4 236 953	2 415 145	-	6 757 537
Процентные расходы	(305 388)	(921 143)	(1 124 173)	(443 904)	-	(2 794 608)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	(825 507)	(187 743)	-	(1 013 250)
Резервы по обязательствам кредитного характера	(33 527)	-	(152 197)	55 587	-	(130 137)
Комиссионные расходы	(17 247)	(323 611)	(90 280)	(19 296)	-	(450 434)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	144 603	-	-	-	-	144 603
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(39 551)	-	-	99 901	-	60 350
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	17 226	49 538	775	308	-	67 847
Административные и прочие операционные расходы	(72 926)	(21 757)	(432 098)	(550 622)	(717 227)	(1 794 630)
Амортизация	(889)	(107)	(6 793)	(30 819)	(72 255)	(110 863)
Результаты по операциям между сегментами	58 606	1 363 950	(1 442 108)	(1 093 913)	1 113 465	-
Результаты сегмента	(143 654)	146 870	164 572	244 644	323 983	736 415

25 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Итого доходов отчетных сегментов	7 766 923	6 757 537
(а) процентные доходы по операциям с ценными бумагами	550 385	420 319
(с) Прочее	2 021	(40 341)
Итого доходов Банка	8 319 329	7 137 515

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

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

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Итого результат отчетных сегментов	624 492	736 415
(а) резервы под обесценение кредитного портфеля	343 049	188 599
(б) резервы по обязательствам кредитного характера	(87 553)	74 392
(в) прочий совокупный доход	(113 011)	111 452
(г) наращенные расходы	(83 404)	(153 587)
Прибыль или убыток до налогообложения	683 573	957 271

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Итого активов отчетных сегментов	57 888 711	54 891 985
(а) кредиты клиентам	(238 107)	(514 673)
(б) переоценка ценных бумаг	(5 653)	(51 352)
(в) налог на прибыль	55 083	279 179
(г) прочее	56 068	(6 412)
Итого активов Банка	57 756 102	54 598 727

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Итого обязательств отчетных сегментов	50 675 061	49 394 096
(а) прочие резервы	(213 705)	(130 450)
(б) прочее	(7 688)	(73 966)
Итого обязательств Банка	50 453 668	49 189 680

Р

25 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Банка по продуктам представлен в Примечании 20 (процентный доход), в Примечании 21 (комиссионный доход).

(е) Географическая информация

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

(ж) Основные клиенты

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

26 Управление финансовыми рисками

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отдельном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 28.

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

- принимает решения о выдаче (продлонгации) кредитов;
- принимает решения по формированию структуры кредитного портфеля;
- принимает решения по безнадёжной ссудной задолженности и ссудам заемщиков с ухудшающимся финансовым положением;
- принимает решения по реализации залога;
- принимает решения по вопросам кредитования заемщиков в филиалах Банка.
- Малые кредитные комитеты и кредитные комиссии создаются в головной организации Банка и тех филиалах, где уже имеется Кредитный комитет. Кредитные комиссии создаются в обособленных структурных подразделениях (филиалах и дополнительных офисах), где нет Кредитного комитета. Комитеты и комиссии принимают решения по ограниченному кругу операций в рамках конкретных программ предоставления кредитных продуктов юридическим и физическим лицам (далее – «программы кредитования»). Комитеты и комиссии рассматривают вопросы о проведении кредитных операций в рамках своих лимитов и полномочий. Лимиты кредитования, в рамках которых комитеты и комиссии принимают решения, устанавливаются Правлением Банка.

Комитет по управлению рисками осуществляет следующие функции:

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

Лимитный комитет выполняет следующие основные функции:

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

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

Кредитные лимиты напрямую зависят от финансовых результатов заемщика по состоянию на 31 декабря 2008 года и на 31 декабря 2009 года, от кредитного рейтинга, который является интегральной оценкой финансовой стабильности и платежеспособности заемщика. Внутренний кредитный рейтинг основывается на балльной оценке кредитоспособности на основе оценочных факторов:

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Кредиты выдаются только надежным заемщикам, имеющим хорошее финансовое положение, высокое качество менеджмента и хорошую деловую репутацию. Банком производится классификация кредитов с целью создания резервов на возможные потери.

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

Банк обеспечивает диверсификацию кредитного портфеля по группам риска, отраслям экономики и регионам в соответствии с установленными лимитами.

Подразделения, осуществляющие кредитную деятельность, выполняют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 9, и прочей информации о кредитном качестве, как это представлено в Примечаниях 8, 10 и 11.

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

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

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

Валютный риск. Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических показателей, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Для анализа валютного риска по каждой валюте, в которой Банк держит открытую валютную позицию, проводятся следующие мероприятия:

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

На основании проведенного анализа валютного риска:

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

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

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	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
(в тысячах российских рублей)								
Российские рубли	39 056 844	31 840 040	91 291	7 308 095	32 083 727	26 885 252	-	5 198 475
Доллары США	13 471 455	14 065 907	163 799	(430 653)	18 428 773	18 384 147	(414 411)	(369 785)
Евро	4 382 121	4 295 360	(255 090)	(168 329)	3 166 491	3 746 547	414 411	(165 645)
Прочее	144 132	131 079	-	13 053	75 580	68 224	-	7 356
Итого	57 054 552	50 332 386	-	6 722 166	53 754 571	49 084 170	-	4 670 401

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

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 28 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	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 российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 20% (2008 г.: укрепление на 30%)	(78 517)	(78 517)	(97 366)	(97 366)
Ослабление доллара США на 20% (2008 г.: ослабление на 30%)	96 097	96 097	132 365	132 365
Укрепление евро на 20% (2008: укрепление на 30%)	(30 690)	(30 690)	(43 131)	(43 131)
Ослабление евро на 20% (2008: ослабление на 30%)	37 562	37 562	58 636	58 636
Итого	24 452	24 452	50 504	50 504

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании 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. Убытки, возникающие в результате наступления процентного риска, измеряются как:

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

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

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

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.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
31 декабря 2009 года					
Итого финансовых активов	12 080 669	7 408 018	17 822 090	13 323 865	50 634 642
Итого финансовых обязательств	4 643 848	5 836 504	18 523 123	9 308 394	38 311 869
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2009 года	7 436 821	1 571 514	(701 033)	4 015 471	12 322 773
31 декабря 2009 года					
Итого финансовых активов	8 467 101	4 669 518	11 372 792	11 890 477	36 399 888
Итого финансовых обязательств	3 204 594	3 024 953	8 192 174	13 308 593	27 730 314
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2008 года	5 262 507	1 644 565	3 180 618	(1 418 116)	8 669 574

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка производится в срок до 5 лет.

Если бы на 31 декабря 2009 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 213 840 тысяч рублей (2008 г.: 890 137 тысячи рублей, если бы процентные ставки на эту дату были на 500 базисных пунктов ниже) больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой (и более высокой справедливой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков). При этом размер доходов уменьшается за счет переплаты по ранее привлеченным депозитам и кредитам с фиксированной процентной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2009 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 172 017 тысяч рублей (2008 г.: 715 849 тысяч рублей, если бы процентные ставки были на 500 базисных пунктов выше) меньше, в основном, в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной ставкой. При этом размер расходов уменьшается за счет относительно недорогих депозитов, привлеченных ранее, и кредитов с фиксированной процентной ставкой.

26 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	Прочее	Рубли	Долла- ры США	Евро	Прочее
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	5.8	0.4	0.7	-	4.8	2.3	3.3	-
Долговые торговые ценные бумаги	9.3	11.5	-	-	9.7	11.5	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-	10.1	12.5	-	-
Кредиты и авансы клиентам:								
- юридические лица	16.4	15.7	13.7	7.9	16.9	13.0	10.7	11.7
- физические лица	15.1	16.2	17.5	-	15.4	13.7	14.7	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11.8	-	-	-	9.9	10.7	-	-
Обязательства								
Средства других банков	6.6	6.0	5.1	1.9	5.1	5.0	4.7	7.6
Средства клиентов								
- срочные вклады физических лиц	14.2	8.9	7.9	-	11.7	8.9	7.4	-
- срочные депозиты юридических лиц	11.8	8.6	7.8	-	9.5	10.5	10.5	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.0	9.8	-	-	9.7	9.8	-	-
Прочие заемные средства	22.0	-	-	-	22.0	-	-	-
Субординированный долг	8.0	10.5	-	-	-	10.7	-	-

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

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

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

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

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если бы на 31 декабря 2009 года значение индекса ММВБ изменилось на 20% при том, что другие переменные остались бы неизменными, стоимость портфеля акций, оцененных по текущей справедливой стоимости через прибыли и убытки, снизилась бы на 263 031 тысячу рублей в случае снижения значения индекса ММВБ и выросла бы на 214 912 тысяч рублей в случае роста значения индекса ММВБ.

Если бы на 31 декабря 2008 года значение индекса ММВБ изменилось на 20% при том, что другие переменные остались бы неизменными, стоимость портфеля акций, оцененных по текущей справедливой стоимости через прибыли и убытки, снизилась бы на 5 263 тысячи рублей в случае снижения значения индекса ММВБ и выросла бы на 4 300 тысяч рублей в случае роста значения индекса ММВБ.

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

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

Казначейство Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Риск досрочного погашения. Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2008 г.: существенное воздействие отсутствовало).

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Другие страны	ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 933 907	104 215	1 933 836	6 971 958
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	249 853	-	-	249 853
Торговые ценные бумаги	8 306 945	-	2 873	8 309 818
Кредиты и авансы клиентам	39 326 179	606 622	134 341	40 067 142
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 277 834	-	-	1 277 834
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	116 379	116 379
Основные средства и нематериальные активы	511 847	-	-	511 847
Текущий налог на прибыль	68 077	-	-	68 077
Отложенный налог на прибыль	57 737	-	-	57 737
Прочие активы	125 117	3	337	125 457
Итого активов	54 857 496	710 840	2 187 766	57 756 102
Обязательства				
Средства других банков	5 424 519	139	2 471 358	7 896 016
Средства клиентов	29 227 877	119 420	805 445	30 152 742
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 079 573	-	4 243 745	7 323 318
Резервы под обязательства и отчисления	37 275	-	-	37 275
Прочие обязательства	123 494	-	18 807	142 301
Субординированный долг	986 748	245 812	3 669 456	4 902 016
Итого обязательств	38 879 486	365 371	11 208 811	50 453 668
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	15 978 010	345 469	(9 021 045)	

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Прочие страны не- ОЭСР	ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	11 345 893	128 300	495 436	11 969 629
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	47 650	-	-	47 650
Торговые ценные бумаги	2 478 819	-	1 322	2 480 141
Средства в других банках	-	3 301	-	3 301
Кредиты и авансы клиентам	37 108 958	380	28 884	37 138 222
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	720 313	-	179 616	899 929
Дебиторская задолженность по сделкам репо	1 195 198	-	-	1 195 198
Основные средства и нематериальные активы	525 656	-	-	525 656
Текущий налог на прибыль	106 509	-	-	106 509
Отложенный налог на прибыль	172 670	-	-	172 670
Прочие активы	58 035	1 261	526	59 822
Итого активов	53 759 701	133 242	705 784	54 598 727
Обязательства				
Средства других банков	7 637 471	147 269	5 321 788	13 106 528
Средства клиентов	24 129 107	579 295	941 455	25 649 857
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 714 485	-	5 080 740	6 795 225
Резервы по обязательствам кредитного характера	81 196	-	-	81 196
Прочие обязательства	117 484	-	81 728	199 212
Субординированный долг	-	238 781	3 118 881	3 357 662
Итого обязательств	33 679 743	965 345	14 544 592	49 189 680
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	20 079 958	(832 103)	(13 838 808)	

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 9. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

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.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2009 года данный коэффициент составил 74.4% (2008 г.: 86.1%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2009 года данный коэффициент составил 107.6% (2008 г.: 99.98%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2009 года данный коэффициент составил 76.7% (2008 г.: 60.2%).

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отдельном отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

(в тысячах российских рублей)	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
НЕДИСКОТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	1 161 639	540 225	3 369 567	2 730 861	485 137	8 287 429
Средства клиентов	13 095 987	5 226 757	8 518 932	4 002 912	326 643	31 169 231
Выпущенные долговые ценные бумаги	912 539	602 131	5 803 666	119 009	107 293	7 544 638
Субординированный долг	9 653	178 300	278 654	1 576 212	6 693 143	8 735 962

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

(в тысячах российских рублей)	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
НЕДИСКОТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	6 480 816	3 496 238	3 269 694	27 565	-	13 274 313
Средства клиентов	12 035 903	2 254 163	6 343 732	6 733 431	332 261	27 699 490
Выпущенные долговые ценные бумаги	200 134	103 783	1 216 241	6 293 369		7 813 527
Субординированный долг		159 859	179 749	1 358 432	4 561 150	6 259 190

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

Банк не использует представленный выше анализ обязательств 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 2009 года:

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»

(закрытое акционерное общество)

Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не уста- новлен	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	553 489	-	-	-	-	-	553 489
Ссуды, предоставленные клиентам	75 739	96 083	81 016	-	-	-	252 838
Итого активов, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	629 228	96 083	81 016	-	-	-	806 327
Денежные средства и их эквиваленты	2 025 224	-	-	-	-	-	2 025 224
Торговые ценные бумаги	7 130 418	-	-	-	-	-	7 130 418
Ссуды, предоставленные клиентам	2 295 799	6 694 321	17 725 151	12 291 188	807 845	-	39 814 304
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	617 614	15 923	224 832	-	-	858 369
Итого активов, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	11 451 441	7 311 935	17 741 074	12 516 020	807 845	-	49 828 315
Итого процентных активов	12 080 669	7 408 018	17 822 090	12 516 020	807 845	-	50 634 642
Денежные средства и их эквиваленты	4 393 245	-	-	-	-	-	4 393 245
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	249 853	249 853
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	511 847	511 847
Текущий налог на прибыль	-	-	68 077	-	-	-	68 077
Отложенный налог на прибыль	-	-	-	57 737	-	-	57 737
Прочие активы	64 231	9 667	24 977	23 197	3 385	-	125 457
Торговые ценные бумаги	1 179 400	-	-	-	-	-	1 179 400
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	419 465	-	419 465
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	116 379	116 379
Итого активов	17 717 545	7 417 685	17 915 144	12 596 954	1 230 695	878 079	57 756 102

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок по- гашения не уста- новлен	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	901 209	108 763	3 812 420	405 000	-	-	5 227 392
Средства клиентов	3 236 211	5 016 351	7 765 074	3 444 776	302 442	-	19 764 854
Выпущенные долговые ценные бумаги	143 484	144 637	4 880 563	177 442	-	-	5 346 126
Субординированный долг	-	103 090	2 563	-	4 339 598	-	4 445 251
Обязательства по финансовой аренде	-	-	1 059	-	-	-	1 059
Итого обязательств, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	4 280 904	5 372 841	16 461 679	4 027 218	4 642 040	-	34 784 682
Средства других банков	85 843	411 807	1 973 709	-	-	-	2 471 359
Средства клиентов	276 284	44 608	73 890	185 474	-	-	580 256
Субординированный долг	-	-	3 102	-	453 663	-	456 765
Прочие обязательства	817	7 247	10 743	-	-	-	18 807
Итого обязательств, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	362 944	463 662	2 061 444	185 474	453 663	-	3 527 187
Итого процентных обязательств	4 643 848	5 836 503	18 523 123	4 212 692	5 095 703	-	38 311 869
Средства других банков	197 265	-	-	-	-	-	197 265
Средства клиентов	9 807 632	-	-	-	-	-	9 807 632
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-	-	-	-	37 275	37 275
Выпущенные долговые ценные бумаги	760 704	442 368	742 006	32 114	-	-	1 977 192
Прочие обязательства	46 594	6 591	69 125	125	-	-	122 435
Итого обязательств	15 456 043	6 285 462	19 334 254	4 244 931	5 095 703	37 275	50 453 668
Разрыв ликвидности	2 261 502	1 132 223	(1 419 110)	8 352 023	(3 865 008)	-	-
Совокупный разрыв ликвидности	2 261 502	3 393 725	1 974 615	10 326 638	6 461 630	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	7 170 537	1 939 094	1 279 395	8 488 802	(3 834 195)	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	266 284	(367 579)	(1 980 428)	(185 474)	(453 663)	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	7 436 821	1 571 515	(701 033)	8 303 328	(4 287 858)	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	7 436 821	9 008 336	8 307 303	16 610 631	12 322 773	-	-

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения. Весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев в до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	800 144	-	-	-	-	-	800 144
Торговые ценные бумаги	2 463 156	-	-	-	-	-	2 463 156
Средства в других банках	-	-	3 301	-	-	-	3 301
Ссуды, предоставленные клиентам	2 412 103	9 149 454	13 228 860	11 149 199	1 198 606	-	37 138 222
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	179 616	299 350	-	-	478 966
Дебиторская задолженность по сделкам репо	1 189 198	-	-	-	-	-	1 189 198
Итого процентных активов	6 864 601	9 149 454	13 411 777	11 448 549	1 198 606	-	42 072 987
ПАСИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	11 169 485	-	-	-	-	-	11 169 485
Обязательный резервы в ЦБРФ	-	-	-	-	-	47 650	47 650
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	525 656	525 656
Текущий налог на прибыль	-	-	106 509	-	-	-	106 509
Отложенный налог на прибыль	-	-	-	172 670	-	-	172 670
Прочие активы	9 824	4 357	41 892	1	3 748	-	59 822
Торговые ценные бумаги	16 985	-	-	-	-	-	16 985
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	420 963	420 963
Дебиторская задолженность по сделкам репо	6 000	-	-	-	-	-	6 000
Итого пассивов	18 066 895	9 153 811	13 560 178	11 621 220	1 202 354	994 269	54 598 727

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погаше- ния не установ- лен	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	4 102 270	2 086 551	1 704 656	-	-	-	7 893 477
Средства клиентов	2 556 647	1 855 438	5 541 118	5 428 571	293 804	-	15 675 578
Выпущенные долговые ценные бумаги	185 597	102 183	685 235	5 365 395	-	-	6 338 410
Субординированный долг	-	98 089	2 483	-	3 257 090	-	3 357 662
Обязательства по финансовой аренде	-	-	8 898	1 055	-	-	9 953
Итого обязательств, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	6 844 514	4 142 261	7 942 390	10 795 021	3 550 894	-	33 275 080
Средства других банков	2 210 320	1 298 622	1 566 468	-	-	-	5 075 410
Итого обязательств, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	2 210 320	1 298 622	1 566 468	-	-	-	5 075 410
Итого процентных обязательств	9 054 834	5 440 883	9 508 858	10 795 021	3 550 894	-	38 350 490
Средства других банков	137 641	-	-	-	-	-	137 641
Средства клиентов	9 460 482	201 304	163 507	148 986	-	-	9 974 279
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-	-	-	-	81 196	81 196
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 009	2 902	42 031	393 873	-	-	456 815
Прочие обязательства	107 720	36 423	42 065	51	-	-	189 259
Итого обязательств	18 778 686	5 681 512	9 759 461	11 337 931	3 550 894	81 196	49 189 680
Разрыв ликвидности	(711 791)	3 472 299	3 800 717	283 289	(2 348 540)	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	20 087	5 007 193	5 469 387	653 528	(2 352 288)	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	(2 210 320)	(1 298 622)	(1 566 467)	-	-	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(2 190 233)	3 708 571	3 902 919	653 528	(2 352 288)	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итоном	(2 190 233)	1 518 338	5 421 257	6 074 785	3 722 497	-	-

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

27 Управление капиталом

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

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

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2008 года данный минимальный уровень составляет 10%. В течение 2009 и 2008 гг. Банк соблюдал норматив достаточности капитала.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Чистые активы в соответствии с РПБУ	6 307 698	4 873 503
За вычетом нематериальных активов	(76)	(79)
Плюс субординированный долг	4 588 194	2 320 424
Итого нормативного капитала	10 895 816	7 193 848

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

27 Управление капиталом (продолжение)

В таблице ниже показана структура капитала Банка, а также методика расчета норматива достаточности капитала в соответствии с требованиями, установленными Базельским соглашением, по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов:

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Капитал 1-го уровня	7 089 394	5 318 568
Общий капитал	10 416 153	7 752 609
Активы, взвешенные с учетом риска	56 375 164	49 829 485
Капитал, выраженный как процент от активов, взвешенных с учетом риска	18.5%	15.6%
Капитал 1-го уровня, выраженный как процент от активов, взвешенных с учетом риска	12.6%	10.7%

Банк обязан соблюдать требования к минимальному уровню достаточности капитала, рассчитанному в соответствии с Базельским соглашением, установленные условиями по обязательствам, принятым Банком. Согласно данным условиям Банк должен соблюдать норматив собственного капитала на уровне не менее 12%. В течение 2009 и 2008 гг. Банк соблюдал требования к капиталу.

28 Условные обязательства

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

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.

28 Условные обязательства (продолжение)

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.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции с взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам. Иногда Банк применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года Банк не имел обязательств капитального характера.

28 Условные обязательства (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Менее 1 года	163 189	169 088
От 1 до 5 лет	331 936	362 952
Более 5 лет	211 289	298 811
Итого обязательств по операционной аренде	706 414	830 851

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка. По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года Банк соблюдал все особые условия.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	8 613 205	3 602 582
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	3 826 026	6 344 788
Итого условных обязательств и обязательств кредитного характера	12 439 231	9 947 370

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

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2009 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 37 275 тысяч рублей (2008 г.: 81 196 тысяч рублей). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

28 Условные обязательства (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Российские рубли	8 524 558	3 428 378
Доллары США	2 116 345	2 642 019
Евро	1 679 623	3 805 082
Прочее	118 705	71 891
Итого	12 439 231	9 947 370

Резервы были созданы Банком ввиду наличия текущих обязательств, возникших в результате прошлых событий, для погашения которых потребуется отток ресурсов. Момент возникновения оттока ресурсов определяется дефолтом контрагентов, для которых были выпущены банковские гарантии и аккредитивы.

Ниже представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера за 2009 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2009 года	81 196
Восстановление резервов	(43 921)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года	37 275

Ниже представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера за 2008 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2008 года	25 451
Создание резервов	55 745
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года	81 196

29 Производные финансовые инструменты

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

Банк имеет неурегулированные обязательства по сделкам спот с иностранной валютой в сумме 94 тысячи рублей (2008 г.: 2 021 тысяча рублей). Чистая справедливая стоимость неурегулированных сделок спот незначительна.

Банк имел неурегулированные обязательства на поставку акций со справедливой стоимостью 1 178 751 тысяча рублей на отчетную дату (2008 г.: 22 985 тысяч рублей). Эти фьючерсы ежедневно погашаются денежными средствами и поэтому не отражаются как активы или обязательства в отдельном отчете о финансовом положении.

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

(в тысячах российских рублей)	2009		2008	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	6 971 958	6 971 958	11 969 629	11 969 629
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	249 853	249 853	47 650	47 650
Средства в других банках	-	-	3 301	3 301
Кредиты и авансы клиентам	40 067 142	40 067 142	37 138 222	37 138 222
Инвестиции в ассоциированные компании	116 379	116 379	-	-
Прочие финансовые активы	61 567	61 567	20 501	20 501
Средства других банков	7 896 016	7 896 016	13 106 528	13 106 528
Средства клиентов	30 152 742	30 152 742	25 649 857	25 649 857
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 323 318	7 339 051	6 795 225	3 820 034
Прочие финансовые обязательства	21 019	21 019	93 702	93 702
Субординированный долг	4 902 016	4 599 574	3 357 662	1 472 836

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

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, включают торговые ценные бумаги и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, которые отражаются в отдельном отчете о финансовом положении на основе котировок активного рынка.

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) 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 продажи. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2009 года:

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»

(закрытое акционерное общество)

Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

	Кредиты и дебиторская задол- женность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Активы, отражаемые по спра- ведливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
(в тысячах российских рублей)					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	6 971 958	-	-	-	6 971 958
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	249 853	-	-	-	249 853
Торговые ценные бумаги	-	-	8 309 818	-	8 309 818
Инвестиции в ассоциированные компании	-	116 379	-	-	116 379
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-
- Кредиты юридическим лицам	35 266 436	-	-	-	35 266 436
- Кредиты физическим лицам	4 800 706	-	-	-	4 800 706
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 277 834	-	-	1 277 834
Прочие финансовые активы	61 405	-	-	162	61 567
Итого финансовых активов	47 350 358	1 394 213	8 309 818	162	57 054 551
Нефинансовые активы	-	-	-	-	701 551
Итого активов	47 350 358	1 394 213	8 309 818	162	57 756 102

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года все финансовые обязательства Банка за исключением производных финансовых инструментов отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с категориями оценки, определенными в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» по состоянию на 31 декабря 2008 года:

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

	Кредиты и дебиторская задол- женность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Активы, отража- емые по спра- ведливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	11 969 629	-	-	-	11 969 629
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	47 650	-	-	-	47 650
Торговые ценные бумаги	-	-	2 480 141	-	2 480 141
Средства в других банках	3 301	-	-	-	3 301
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-
- Кредиты юридическим лицам	32 257 074	-	-	-	32 257 074
- Кредиты физическим лицам	4 881 148	-	-	-	4 881 148
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	899 929	-	-	899 929
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	294 867	900 331	-	1 195 198
Прочие финансовые активы	20 170	-	-	331	20 501
Итого финансовых активов	49 178 972	1 194 796	3 380 472	331	53 754 571
Нефинансовые активы	-	-	-	-	844 156
Итого активов	49 178 972	1 194 796	3 380 472	331	54 598 727

32 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 на 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленчес- кий персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 9.3% – 12.0%)	47 323	2 357	712 314	87 500
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	-	-	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 3.6% – 6.2%)	432 912	-	-	371 270
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 5.8% – 16.0%)	829 699	1 020	5 229	8 451
Субординированный кредит	456 765	-	-	-
Обязательства по кредитным линиям	3 206	-	337 711	-

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 год:

	Акционеры	Ключевой управленче- ский персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	4 969	286	121 280	15 548
Процентные расходы	161 962	562	516	25 585
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	-	-
Комиссионные доходы	33	20	4 119	48
Административные и прочие операционные расходы	50 584	14 225	21 830	69 864
- Заработная плата	50 584	14 225	-	1 313
- Аренда	-	-	21 830	68 551

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2009 года, представлена ниже:

	Акционеры	Ключевой управленче- ский персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 754	2 527	480 592	87 500
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	11 674	3 849	896 536	300 000

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционе- ры	Ключевой управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Прочие связан- ные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 8,14% – 16,5%)	56 242	3 679	1 128 258	300 000
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	2 036	133	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	420 963	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 5,1% – 7,1%)	1 236 633	-	-	440 778
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 7,5 – 15,5%)	964 218	6 505	21 777	24 163
Обязательства по кредитным линиям	4 200	1 261	56 463	-

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
 (закрытое акционерное общество)
 Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2008 год:

	Акционеры	Ключевой управленче- ский персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	4 738	476	116 999	944
Процентные расходы	126 220	142	1 921	33 646
Резерв под обесценение кредитного портфеля	2 036	133	-	-
Комиссионные доходы	79	55	10 944	34
Прочие доходы	-	-	621	-
Административные и прочие операционные расходы	77 248	19 316	45 079	59 252
- Заработная плата	77 248	19 316	-	1 158
- Аренда	-	-	6 817	58 094
- Профессиональные услуги	-	-	38 262	-

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2008 года, представлена ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	168 218	-	996 864	300 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	119 879	4 283	566 830	7 400

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству (в том числе акционерам):

	2009 Расходы	2008 Расходы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<i>Краткосрочные выплаты:</i>		
- Заработная плата	63 848	76 947
- Краткосрочные премиальные выплаты	2 273	19 517
Итого	66 121	96 464

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