

Приложение № 5

**Отдельная финансовая отчетность "ТКБ" (ЗАО) за 2010 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 2010 года

СОДЕРЖАНИЕ

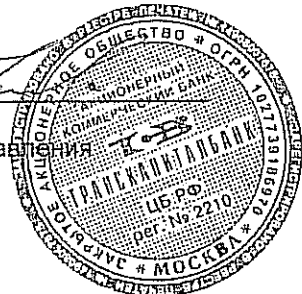
Отдельный отчет о финансовом положении	1
Отдельный отчет о совокупном доходе	2
Отдельный отчет об изменениях в составе собственных средств	3
Отдельный отчет о движении денежных средств	4
Примечания к отдельной финансовой отчетности	
1 Введение	6
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	7
3 Краткое изложение принципов учетной политики	7
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	19
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	21
6 Новые учетные положения	23
7 Денежные средства и их эквиваленты	26
8 Торговые ценные бумаги	28
9 Кредиты и авансы клиентам	29
10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	40
11 Дебиторская задолженность по сделкам репо	41
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	46
18 Субординированный долг	46
19 Уставный капитал	47
20 Прочий совокупный доход, отраженный в компонентах собственных средств	48
21 Процентные доходы и расходы	49
22 Комиссионные доходы и расходы	49
23 Административные и прочие операционные расходы	50
24 Налог на прибыль	50
25 Прибыль на акцию	52
26 Сегментный анализ	53
27 Управление финансовыми рисками	58
28 Управление капиталом	74
29 Условные обязательства	75
30 Производные финансовые инструменты	79
31 Справедливая стоимость финансовых инструментов	80
32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки	82
33 Операции со связанными сторонами	83
34 События после окончания отчетного периода	85

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

	Прим.	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года (пересчитанные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	8 486 709	6 971 958
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		373 178	249 853
Торговые ценные бумаги	8	10 465 389	8 309 818
Кредиты и авансы клиентам	9	52 805 165	41 801 866
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	419 480	1 277 834
Дебиторская задолженность по сделкам репо	11	318 718	-
Инвестиции в ассоциированные компании	12	108 184	116 379
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		8 192	68 077
Отложенный налоговый актив	24	147 607	57 737
Нематериальные активы	13	99 718	80 730
Основные средства	13	393 653	431 117
Прочие финансовые активы	14	111 596	61 567
Прочие активы		119 805	63 890
Итого активов		73 857 394	59 490 826
Обязательства			
Средства других банков	15	12 368 687	10 291 254
Средства клиентов	16	42 279 297	29 548 309
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	6 154 864	7 323 318
Резервы по обязательствам кредитного характера	29	500	-
Обязательства по финансовой аренде		-	1 059
Прочие финансовые обязательства		35 119	1 153
Прочие обязательства		120 141	121 283
Субординированный долг	18	4 348 557	4 902 016
Итого обязательств		65 307 165	52 188 392
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	19	2 174 336	2 174 336
Эмиссионный доход	19	2 282 718	2 282 718
Переоценка инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-	3 308
Нераспределенная прибыль		4 093 175	2 842 072
Итого собственных средств		8 550 229	7 302 434
Итого обязательств и собственных средств		73 857 394	59 490 826

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета Директоров 20 июня 2011 года.

О.В. Грядовая
Председатель Правления



С.М. Голованова
Главный бухгалтер

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

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

	Прим.	2010	2009 (пересчитанные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	21	7 460 389	7 507 238
Процентные расходы	21	(3 576 136)	(3 715 675)
Чистые процентные доходы		3 884 253	3 791 563
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(1 194 617)	(2 882 138)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		2 689 636	909 425
Комиссионные доходы	22	1 033 600	778 035
Комиссионные расходы	22	(163 529)	(189 691)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(80 278)	261 294
Доходы от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	17	-	322 825
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		327 442	417 823
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(44 375)	(67 413)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(27 972)	(83 674)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(4 054)	117 114
(Резерв)/восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	29	(500)	81 196
Прочие резервы	14	(21 464)	(12 281)
Прочие операционные доходы		91 360	34 056
Расходы от переуступки прав требования		-	(4 357)
Административные и прочие операционные расходы	23	(2 233 676)	(1 880 779)
Прибыль до налогообложения		1 566 190	683 573
Расходы по налогу на прибыль	24	(315 087)	(147 637)
Прибыль за год		1 251 103	535 936
Прочий совокупный доход:			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов за год	10	(8 189)	271 251
- Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов), перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия или обесценения	10	4 054	(117 114)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	24	827	(30 827)
Прочий совокупный доход за год	20	(3 308)	123 310
Итого совокупный доход за год		1 247 795	659 246
Базовая и разведенная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей владельцам Банка (в российских рублях за акцию)	25	689	377

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

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

	Прим.	Устав-ный капитал	Эмис- сионный доход	Фонд пере- оценки инвести- ционных ценных бумаг, имею-щихся в наличии для продажи	Нерасп- ределен-ная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На 1 января 2009 года		1 774 679	1 448 234	(120 002)	2 306 136	5 409 047
Итого совокупный доход, отраженный за 2009 год		-	-	123 310	535 936	659 246
Эмиссия акций	19	399 657	834 484	-	-	1 234 141
Остаток на 31 декабря 2009 года		2 174 336	2 282 718	3 308	2 842 072	7 302 434
Итого совокупный доход, отраженный за 2010 год		-	-	(3 308)	1 251 103	1 247 795
Остаток на 31 декабря 2010 года		2 174 336	2 282 718	-	4 093 175	8 550 229

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**

	Прим.	2010	2009 (пересчитанные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные средства от операционной деятельности:			
Прибыль до налогообложения		1 566 190	683 573
Корректировки на:			
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	9	1 194 617	2 882 138
Изменение кредиторской задолженности по расчетам с персоналом		19 979	(2 103)
Резерв/(восстановление резервов) по обязательствам кредитного характера и прочие резервы		21 894	(68 915)
Корректировка справедливой стоимости торговых ценных бумаг		2 851	(34 812)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13	158 295	142 268
Выручка от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами	17	-	(322 825)
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		1 603	107
Чистое изменение по производным финансовым инструментам		8 614	(1 758)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(444 364)	(227 317)
Влияние изменения курса иностранных валют		(88 870)	(295 938)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 440 809	2 754 418
Изменение в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/ уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		(123 325)	(202 203)
Кредиты и авансы банкам		-	3 199
Торговые ценные бумаги		(2 384 590)	(4 806 924)
Кредиты и авансы клиентам		(11 820 315)	(5 467 877)
Прочие активы		(130 294)	(29 591)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Кредиты и средства банков		2 040 237	(5 553 409)
Средства клиентов		12 773 339	4 148 801
Прочие обязательства		(16 726)	(110 441)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		2 779 135	(9 264 027)
Налог на прибыль уплаченный		(348 380)	(25 099)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		2 430 755	(9 289 126)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(141 423)	(128 860)
Выручка от реализации основных средств		-	294
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10	1 648 753	2 581 259
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10	(827 381)	(2 670 132)
Приобретение ассоциированных компаний	12	-	(114 804)

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**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Прим.	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности			679 949	(332 243)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:				
Эмиссия обыкновенных акций	19	-	-	1 234 141
Привлечение субординированного долга		-	-	1 508 752
Погашение субординированного долга		(580 342)	-	-
Погашение долговых ценных бумаг		(10 122 322)	(4 218 800)	
Выпуск долговых ценных бумаг		9 077 653	4 736 794	
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности			(1 625 011)	3 260 887
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			29 058	1 362 811
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов			1 514 751	(4 997 671)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		7	6 971 958	11 969 629
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		7	8 486 709	6 971 958

Сумма процентов от операционной деятельности, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, составила 6 949 802 тысяч рублей и 3 509 665 тысяч рублей соответственно.

Сумма процентов от операционной деятельности, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, составила 5 971 530 тысяч рублей и 2 559 320 тысяч рублей соответственно.

**Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

1 Введение

Данная финансовая отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк» (далее - «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 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. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

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

Банк имеет 18 (2009 г.: 16) филиалов на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года следующие акционеры владели более 5% размещенных акций:

Акционер	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Европейский банк реконструкции и развития	28.59%	28.59%
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%	23.24%
Итого	100.00%	100.00%

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на денежном рынке.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 29). Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, 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 определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 4.

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. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

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 финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Изменение учетной политики. В 2010 году Банк изменил учетную политику в отношении аккредитивов с пост-финансированием. Ранее Банк представлял такие соглашения как обязательства кредитного характера и раскрывала информацию о соответствующем риске. Доходы и расходы признавались как комиссионный доход и расход. Начиная с данной отдельной финансовой отчетности, подготовленной по состоянию на 31 декабря 2010 года, Банк отражает на балансе финансовый компонент вышеуказанных аккредитивов развернутым итогом. Процентный доход по активам и процентный расход по обязательствам отражаются в соответствующих строках на счете прибылей и убытков.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Руководство полагает, что отражение на балансе аккредитивов с пост-финансированием развернутым итогом обеспечивает лучшее представление финансового положения Банка в отдельном отчете о финансовом положении и что существуют основания в соответствии с МСФО отражать возникающие активы и обязательства на балансе развернутым итогом.

Влияние на представление отдельного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2009 года и отдельного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, приведено в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	После применения новой учетной политики	Изменение
Активы			
Кредиты и авансы клиентам	44 889 541	46 628 882	1 739 341
За вычетом: Резерва под обесценение кредитного портфеля	(4 929 654)	(4 966 929)	(37 275)
Обязательства			
Средства других банков	7 928 674	10 291 254	2 362 580
Средства клиентов	30 154 858	29 550 425	(604 433)
Прочие резервы	37 275	-	(37 275)
Прочие финансовые обязательства	85 015	66 209	(18 806)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
	Первоначально представленная сумма	После применения новой учетной политики	Изменение
Процентные доходы	7 252 067	7 560 516	308 449
Процентные расходы	(3 513 595)	(3 716 682)	(203 087)
Комиссионные доходы	1 091 339	773 916	(317 423)
Комиссионные расходы	(392 778)	(189 691)	203 087
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 882 805)	(2 920 080)	(37 275)
Прочие операционные доходы	42 782	51 756	8 974
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	43 921	81 196	37 275
Влияние корректировки на прибыль за год	1 640 931	1 640 931	-

Новая учетная политика применяется ретроспективно, сравнительные суммы пересчитаны.

Третий отчет о финансовом положении на 1 января 2009 года не представлен в настоящей отдельной финансовой отчетности ввиду внесения вышеуказанных изменений в учетную политику, в связи с отсутствием воздействия на чистые активы Банка на 1 января 2009 года, а также на отчеты о прибылях и убытках за предыдущие периоды. Требование о представлении дополнительного входящего отчета о финансовом положении в том случае, когда компания выполняет корректировки или реклассификацию, включает и требование к представлению дополнительной информации в соответствующих примечаниях. Руководство рассмотрело существенность этого вопроса и пришло к выводу, что отсутствие входящего отчета о финансовом положении и соответствующих примечаний не является существенным.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 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, раскрытых в данной консолидированной финансовой отчетности.

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 консолидированного 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. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. 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, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

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 также 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 финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее 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 как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая 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.

В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

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 долевой 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 отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде 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».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Драгоценные монеты. Драгоценные монеты учитываются по справедливой стоимости, соответствующие доходы или расходы отражаются в составе прибылей или убытков.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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 составе прибылей и убытков за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе прибылей и убытков.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка 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 категорий 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 в конце отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендодателю, 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 аренды, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде, уменьшая сумму дохода, признаваемого за период аренды. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год.

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

Когда Банк выступает в роли арендодателя, 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 консолидированном 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.

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 консолидированного 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 непроемкие 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 консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

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

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая 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.

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

Резервы на обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 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.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании 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 каждой компании 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 долевые инструменты, 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

На 31 декабря 2010 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рубля за 1 доллар США (2009 г.: 30,2442 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 консолидированном 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.

Прибыль на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, принадлежащих владельцам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия находящихся в обращении в течение года.

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

Отчетность по сегментам. 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 отдельной финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Совет директоров имеет право вносить изменения в данную 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 отдельной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной 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 убытками и расчетными будущими потоками денежных средств на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 591 016 тысяч рублей (2009 г.: 486 851 тысяч рублей), соответственно. Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по отдельным значительным кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 43 776 тысяч рублей (2009 г.: 0 тысяч рублей) соответственно.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 29.

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 33.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

(а) Стандарты, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2010 года:

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 в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. Данные изменения не оказали воздействие на отдельную финансовую отчетность Банка.

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. Данные изменения не оказали воздействие на отдельную финансовую отчетность Банка.

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

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). Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. Данные изменения не оказали воздействие на отдельную финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 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 (IFRS) 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователями и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений. Данные изменения не оказали воздействие на отдельную финансовую отчетность Банка.

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 оказали воздействие на отдельную финансовую отчетность Банка.

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 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 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 объединений 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. Кроме этого, изменения, разъясняющие отнесение активов в категорию «удерживаемые для продажи» в соответствии с МСФО 5 в случае потери контроля над дочерней компанией, которые были опубликованы как часть ежегодного усовершенствования международных стандартов финансовой отчетности, выпущенного в мае 2008 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты.

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

(б) Изменения к стандартам, принятые до даты вступления в силу этих стандартов

Банк принял изменение к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», которое было выпущено в мае 2010 года как часть ежегодного усовершенствования международных стандартов финансовой отчетности. Данное изменение разъясняет требования к представлению и содержанию отчета об изменениях в составе собственных средств. В отчете об изменениях в составе собственных средств необходимо представлять сверку между балансовой стоимостью на начало и на конец периода для каждого компонента собственных средств, при этом содержание было упрощено, так как анализ прочего совокупного дохода по отдельным статьям каждого компонента собственных средств разрешено представлять в примечаниях к финансовой отчетности. См. Примечание 21.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

«Классификация выпуска прав на приобретение акций» – Изменение к МСФО 32 (выпущено 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.

Изменения к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущено 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.

ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данный ПКИ разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевыми инструментами. Прибыль или убыток отражается в прибыли или убытке и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевого инструмента и балансовой стоимостью долга.

Предоплата по минимальным требованиям к финансированию – Изменения к ПКИ 14 (применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия ПКИ 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию.

Ограниченные исключения в отношении представления сравнительной информации в соответствии с МСФО 7 для компаний, впервые использующих МСФО – Изменения к МСФО 1 (применяются для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Компании, которые уже составляли финансовую отчетность по МСФО, были освобождены от представления сравнительных данных в рамках раскрытия информации, которое требуется в соответствии с изменениями к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», выпущенными в марте 2009 года. Данное изменение к МСФО (IFRS) 1 предоставляет компаниям, впервые использующим МСФО, возможность использовать те же переходные положения, которые включены в изменение к МСФО (IFRS) 7.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Впоследствии МСФО (IFRS) 9 был изменен в октябре 2010 года. Пересмотренный МСФО (IFRS) 9 охватывает классификацию и оценку финансовых обязательств. Основные отличия стандарта следующие:

- 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- 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 торговли, 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 нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается. Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2010 года и вступает в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО; в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3; пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода; пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет некоторые требования к представлению и содержанию отчета об изменениях в составе собственных средств (это изменение было досрочно принято Банком); пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года); пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; пересмотренная интерпретация ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность, за исключением изменения к МСФО (IAS) 1, которое было досрочно принято Банком, как это указано в Примечании 5.

Возмещение стоимости базовых активов - Изменение к МСФО (IAS) 12 (выпущено в декабре 2010 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). Данное изменение предусматривает введение опровержимого предположения о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи. Это предположение опровергается, если инвестиционная собственность удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение практически всех экономических выгод, связанных с данной инвестиционной собственностью в течение определенного периода времени, а не в результате продажи. ПКИ (SIC) 21 «Налоги на прибыль – возмещение стоимости переоцененных неамортизируемых активов», в котором рассматриваются аналогичные вопросы, связанные с неамортизируемыми активами, оцениваемыми с помощью модели переоценки, изложенной в МСФО (IAS) 16 «Основные средства», включено в МСФО (IAS) 12 после исключения из сферы его применения инвестиционной собственности, оцениваемой по справедливой стоимости.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Высокая гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые использующих МСФО, - Изменения к МСФО 1 (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение в отношении высокой гиперинфляции вводит дополнительное исключение для тех случаев, когда компания, в течение какого-то времени работавшая в условиях гиперинфляционной экономики, возобновляет представление финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, либо представляет такую отчетность впервые. Данное исключение разрешает компании оценивать некоторые активы и обязательства по справедливой стоимости и использовать эти значения справедливой стоимости в качестве условно рассчитанной стоимости при подготовке исходного отчета о финансовом положении в соответствии с МСФО.

Правление КМСФО внесло изменение в МСФО 1, устраняющее ссылки на фиксированные даты для одного добровольного и одного обязательного исключения, которые касаются финансовых активов и обязательств. В соответствии с первым изменением, компании, впервые составляющие отчетность в соответствии с МСФО, должны выполнять требования МСФО о прекращении признания на перспективной основе, начиная с даты перехода на МСФО, а не с 1 января 2004 года. Второе изменение касается финансовых активов или обязательств, для которых справедливая стоимость определяется с помощью методов оценки при первоначальном признании, и разрешает применение соответствующего метода на перспективной основе с даты перехода на МСФО, а не с 25 октября 2002 года или с 1 января 2004 года. Это означает, что компании, впервые применяющие МСФО, могут не определять справедливую стоимость некоторых финансовых активов и обязательств при первом признании для периодов, предшествующих дате перехода на МСФО. В МСФО 9 также были внесены поправки, отражающие указанные изменения.

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Наличные средства	1 507 344	1 415 159
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 087 241	2 628 983
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1 560 414	2 314 339
Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	1 231 710	513 684
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 100 000	99 793
Итого денежных средств и их эквивалентов	8 486 709	6 971 958

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 27.

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»

(закрытое акционерное общество)

Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондент- ские счета и депозиты «овернайт»	Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	Средства, размещенные в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- ЦБ РФ	3 087 241	-	-	-	3 087 241
- с рейтингом от AA- до AA+	-	9 536	-	-	9 536
- с рейтингом от A- до A+	-	439 777	-	-	439 777
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	614 276	-	-	614 276
- с рейтингом от BB- до BB+	-	98 643	-	300 000	398 643
- с рейтингом от B- до B+	-	385 285	-	800 000	1 185 285
- не имеющие рейтинга	-	12 897	1 231 710	-	1 244 607
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	3 087 241	1 560 414	1 231 710	1 100 000	6 979 365

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:

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обяза- тельных резервов)	Корреспондент- ские счета и депозиты «овернайт»	Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	Средства, размещенные в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- ЦБ РФ	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	-	13 548	513 684	99 793	627 025
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	2 628 983	2 314 339	513 684	99 793	5 556 799

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Российские государственные облигации	5 856 709	3 514 223
Корпоративные облигации	3 512 946	3 334 507
Муниципальные облигации	53 071	281 688
Итого долговых ценных бумаг	9 422 726	7 130 418
Корпоративные акции	1 042 663	1 179 400
Итого торговых ценных бумаг	10 465 389	8 309 818

Российские государственные облигации и муниципальные облигации являются процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации и муниципальными органами (2009 г.: выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, муниципальными органами и ЦБ РФ). Эти облигации имеют сроки погашения в 2011-2014 гг. (2009 г.: 2010-2011 гг.), купонный доход от 3,0% до 12,0% годовых (2009 г.: от 5,8% до 10,6%) и доходность к погашению от 1,8% до 7,3% годовых (2009 г.: от 6,3% до 11,0%). Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями. Эти облигации имеют сроки погашения в 2011-2020 гг. (2009 г.: 2010-2018 гг.), купонный доход от 1,5% до 16,8% годовых (2009 г.: от 7,3% до 15%) и доходность к погашению от 1,5% до 7,5% годовых (2009 г.: от 7,2% до 12,5%).

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 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государствен- ные облигации	Муници- пальные облигации	Корпоратив- ные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	5 856 709	-	2 906 123	8 762 832
- с рейтингом от BB- до BB+	-	53 071	606 823	659 894
Итого непросроченных и необесцененных	5 856 709	53 071	3 512 946	9 422 726
Итого долговых торговых ценных бумаг	5 856 709	53 071	3 512 946	9 422 726

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государствен- ные облигации	Муници- пальные облигации	Корпоратив- ные 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
- 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

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

Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 27.

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

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года (пересчитанные данные)
Кредиты юридическим лицам:		
- Крупным корпоративным клиентам	23 179 783	11 670 620
- Кредиты малому и среднему бизнесу	29 185 691	29 520 377
Кредиты физическим лицам:		
- Потребительские кредиты	2 949 904	2 893 579
- Ипотечные кредиты	2 805 013	2 120 399
- Кредиты на покупку автомобилей	536 571	411 979
- Прочее	58 365	90 694
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	58 715 327	46 707 648
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(5 910 162)	(4 905 782)
Итого кредитов и авансов клиентам	52 805 165	41 801 866

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	639 311	3 550 526	453 780	91 844	140 727	29 594	4 905 782
Резерв под обесценение в течение года	692 217	574 637	(67 747)	7 934	(17 138)	4 714	1 194 617
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(98 741)	(91 496)	-	-	-	-	(190 237)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	1 232 787	4 033 667	386 033	99 778	123 589	34 308	5 910 162

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2009 года (пересчитанные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года	626 260	1 155 835	230 646	7 316	91 400	3 170	2 114 627
Резерв под обесценение в течение года (пересчитанные данные)	13 051	2 485 102	223 706	84 528	49 327	26 424	2 882 138
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(90 411)	(572)	-	-	-	(90 983)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года	639 311	3 550 526	453 780	91 844	140 727	29 594	4 905 782

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года (пересчитанные данные)	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	16 984 966	29	16 058 883	34
Промышленность	7 888 717	13	4 357 687	9
Физические лица	6 349 853	11	5 516 651	12
Недвижимость	4 863 102	8	6 028 030	13
Инвестиционные компании	3 836 962	7	1 153 995	2
Строительство инфраструктурных объектов	3 747 147	6	361 257	1
Лизинговые компании	3 282 937	4	3 587 475	6
Машиностроительная отрасль	2 853 356	5	4 185 193	9
Пищевая промышленность	2 562 305	5	2 126 996	5
Строительство	2 335 061	4	1 197 810	3
Сфера услуг	1 494 115	3	760 848	2
Сельское хозяйство	729 359	1	269 854	1
Транспорт и коммуникации	659 929	1	345 619	1
Издательская деятельность	165 925	-	127 915	-
Нефтегазовая промышленность	1 755	-	102 741	-
Прочее	959 838	2	526 694	1
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	58 715 327	100	46 707 648	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, в основном, представлен предприятиями пищевой промышленности, производства и переработки металлопродукции, химической и легкой промышленности.

На 31 декабря 2010 года сегмент инвестиционных компаний включает договоры обратного репо в сумме 2 998 072 тысячи рублей. Эти суммы были фактически обеспечены ценными бумагами телекоммуникационных компаний по справедливой стоимости 3 517 580 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка было 4 заемщика (2009 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 29). Совокупная сумма этих кредитов составляла 6 313 656 тысяч рублей (2009 г.: 6 132 293 тысячи рублей), или 10,8% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2009 г.: 13,2%).

На 31 декабря 2010 года у Банка были кредиты в сумме 862 371 тысяча рублей (2009 г.: 398 618 тысяч рублей), предоставленные в качестве обеспечения Открытому акционерному обществу «Российский банк развития» по программе государственной поддержки малого и среднего предпринимательства; кредиты в сумме 200 000 тысяч рублей (2009 г.: 607 122 тысячи рублей), предоставленные в качестве обеспечения средств, полученных от ЦБ РФ, и кредиты в сумме 682 623 тысячи рублей (2009 г.: 660 697 тысяч рублей), предоставленные в качестве обеспечения по договору ипотечного кредитования, заключенному с Deutsche Investitions und Entwicklungsgesells.

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	2 900 180	8 673 450	1 104 536	358 984	7 255	40 670	13 085 075
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами недвижимости	7 534 756	9 176 246	330 175	530 681	800	207	17 572 865
- товарами в обороте	3 330 874	3 064 163	28 895	-	-	10 253	6 434 185
- закладными и прочими ценными бумагами	2 911 809	1 322 050	972 952	1 807 638	3 000	-	7 017 449
- денежными депозитами	-	502 500	47 872	-	991	-	551 363
- оборудованием	1 207 558	4 680 300	67 803	266	524 525	6 726	6 487 178
- корпоративными гарантиями	2 329 312	1 607 298	373 326	54 055	-	509	4 364 500
- дебиторской задолженностью	2 853 719	121 055	95	53 389	-	-	3 028 258
- долговыми ценными бумагами Банка	111 575	38 629	24 250	-	-	-	174 454
Итого кредитов и авансов клиентам	23 179 783	29 185 691	2 949 904	2 805 013	536 571	58 365	58 715 327

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2009 года (пересчитанные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1 033 721	7 224 007	786 213	93 750	3 360	58 040	9 199 091
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами недвижимости	3 554 722	11 165 839	440 732	749 124	-	601	15 911 018
- товарами в обороте	2 856 332	2 897 621	34 030	-	-	16 769	5 804 752
- закладными и прочими ценными бумагами	986 180	250 815	991 527	1 267 264	-	-	3 495 786
- денежными депозитами	5 900	38 300	52 861	-	1 222	-	98 283
- оборудованием	762 261	4 465 891	64 695	744	407 397	13 568	5 714 556
- корпоративными гарантиями	1 165 755	1 316 909	363 416	3 479	-	1 716	2 851 275
- дебиторской задолженностью	726 101	1 539 385	338	6 038	-	-	2 271 862
- долговыми ценными бумагами Банка	579 648	621 610	159 767	-	-	-	1 361 025
Итого кредитов и авансов клиентам	11 670 620	29 520 377	2 893 579	2 120 399	411 979	90 694	46 707 648

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

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

В соответствии с Методикой применяются следующие значения рейтинга:

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

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

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 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 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпора- тивным клиентам	Кредиты малым и средним компан- иям	Потреби- тельские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Кредиты на покупку автомо- билей	Прочие кредиты физиче- ским лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>							
A2	469 326	256 098	-	-	-	-	725 424
A3	10198 675	13 859 753	1 713 715	1 654 186	104 562	683	27531 574
B1	300 913	332 642	-	28 892	-	-	662 447
B2	819 818	14 605	-	-	-	-	834 423
B3	-	5 000	-	28 722	-	-	33 722
B5	-	32 000	-	-	-	-	32 000
Пересмотренные кредиты	254 929	-	-	-	-	-	254 929
Итого непросроченных и необесцененных	12 043 661	14 500 098	1 713 715	1 711 800	104 562	683	30 074 519
<i>Просроченные, но необесцененные</i>							
B3	-	-	-	1 990	-	-	1 990
C1	-	-	2 994	94 566	517	-	98 077
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	2 994	96 556	517	-	100 067
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>							
B1	4 945 739	2 497 184	494 101	861 231	271 202	19 407	9 088 864
B2	4 034 615	4 089 068	588	-	-	-	8 124 271
B3	783 363	3 731 665	351 114	8 972	19 863	557	4 895 534
B4	944 366	1 027 442	-	4 971	3 805	-	1 980 584
B5	268 618	1 105 512	15 245	-	245	289	1 389 909
C1	-	148 125	29 714	33 206	14 736	126	225 907
C2	-	131 757	4 495	17 143	15 292	13 665	182 352
C3	-	3 743	125 466	4 615	62 031	964	196 819
D	159 421	1 951 097	212 472	66 519	44 318	22 674	2 456 501
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	11 136 122	14 685 593	1 233 195	996 657	431 492	57 682	28 540 741
За вычетом резерва под обесценение	(1 232 787)	(4 033 667)	(386 033)	(99 778)	(123 589)	(34 308)	(5 910 162)
Итого кредитов и авансов клиентам	21 946 996	25 152 024	2 563 871	2 705 235	412 982	24 057	52 805 165

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 (пересчитанные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>							
A1	1 264 409	774 004	1 849 253	1 751 378	73 362	6 766	5 719 172
A2	631 964	195 884	-	-	-	-	827 848
A3	4 928 690	10 714 139	-	-	-	-	15 642 829
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
Пересмотренные кредиты	-	-	1 755	-	-	-	1 755
Итого непросроченных и необесцененных	6 859 663	13 410 067	1 851 008	1 751 378	73 362	6 766	23 952 244
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>							
B1	2 058 768	5 167 268	482 289	219 458	32 469	48 556	8 008 808
B2	1 031 691	2 527 122	419	-	-	779	3 560 011
B3	740 532	1 756 159	73 432	46 588	157 769	435	2 774 915
B4	820 000	3 155 009	-	-	-	-	3 975 009
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	16 110 310	1 042 571	369 021	338 617	83 928	22 755 404
За вычетом резерва под обесценение	(639 311)	(3 550 526)	(453 780)	(91 844)	(140 727)	(29 594)	(4 905 782)
Итого кредитов и авансов клиентам	11 031 309	25 969 851	2 439 799	2 028 555	271 252	61 100	41 801 866

Непросроченные и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по срокам задержки платежа кредитов клиентам с индивидуальными признаками обесценения и просроченных, но обесцененных кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Просроченные, но необесцененные кредиты							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	1 990	-	-	1 990
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	1 738	-	-	-	1 738
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	1 256	94 566	517	-	96 339
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	2 994	96 556	517	-	100 067
Итого текущих обесцененных	10 756 963	11 754 225	810 626	862 851	289 073	18 706	24 492 444
Просроченные							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	6 444	45	5 443	-	28	11 960
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	71 631	53 332	3 059	1 918	209	130 149
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	219 738	329 481	1 618	4 971	4 134	765	560 707
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	432 115	10 974	30 087	14 409	15 083	502 668
- с задержкой платежа свыше 360 дней	159 421	2 091 697	356 600	90 246	121 958	22 891	2 842 813
Итого просроченных кредитов	379 159	2 931 368	422 569	133 806	142 419	38 976	4 048 297
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	11 136 122	14 685 593	1 233 195	996 657	431 492	57 682	28 540 741
За вычетом резерва под обесценение	(1 232 787)	(4 033 667)	(386 033)	(99 778)	(123 589)	(34 308)	(5 910 162)
Итого индивидуально обесцененных кредитов клиентам	9 903 335	10 651 926	847 162	896 879	307 903	23 374	22 630 579

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по срокам погашения кредитов клиентам с индивидуальными признаками обесценения по состоянию на 31 декабря 2009 года (пересчитанные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Текущие обесцененные	4 436 630	13 317 244	468 855	209 371	192 689	62 267	18 687 056
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 до 360 дней	-	923 673	248 134	79 158	67 618	12 674	1 331 257
- с задержкой платежа свыше 360 дней	134 005	641 703	205 839	12 771	66 186	2 976	1 063 480
Итого просроченных кредитов	374 327	2 793 066	573 716	159 650	145 928	21 661	4 068 348
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	4 810 957	16 110 310	1 042 571	369 021	338 617	83 928	22 755 404
За вычетом резерва под обесценение	(639 311)	(3 550 526)	(453 780)	(91 844)	(140 727)	(29 594)	(4 905 782)
Итого индивидуально обесцененных кредитов клиентам	4 171 646	12 559 784	588 791	277 177	197 890	54 334	17 849 622

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным и обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>							
- объекты недвижимости	-	-	2 989	25 186	-	-	28 175
- закладные	-	-	-	136 191	-	-	136 191
- оборудование	-	-	1 514	-	728	-	2 242
Итого	-	-	4 503	161 377	728	-	166 608
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные</i>							
- объекты недвижимости	4 034 391	6 191 619	308 875	103 828	-	343	10 639 056
- товары в обороте	824 342	603 314	19 428	-	-	2 008	1 449 092
- закладные и прочие ценные бумаги	380 932	155 474	139 772	1 200 176	-	-	1 876 354
- денежные депозиты	-	-	32 660	-	1 373	-	34 033
- оборудование	205 294	726 280	20 145	-	334 964	813	1 287 496
- корпоративные гарантии	10 843 821	4 511 383	160 453	-	776	794	15 517 227
- долговые ценные бумаги Банка	22 000	17 000	10 000	-	-	-	49 000
Итого	16 310 780	12 205 070	691 333	1 304 004	337 113	3 958	30 852 258
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным кредитам</i>							
- объекты недвижимости	201 228	2 309 808	37 684	32 704	-	-	2 581 424
- товары в обороте	26 302	330 929	6 509	-	-	5 102	368 842
- закладные и прочие ценные бумаги	-	160	26 587	107 603	-	-	134 350
- денежные депозиты	-	-	3 444	-	-	-	3 444
- оборудование	126 492	251 974	15 247	632	106 897	2 203	503 445
- корпоративные гарантии	-	142 379	336 801	18 748	262	2 064	500 254
Итого	354 022	3 035 250	426 272	159 687	107 159	9 369	4 091 759
Общая сумма	16 664 802	15 240 320	1 122 108	1 625 068	445 000	13 327	35 110 625

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные</i>							
- объекты недвижимости	7 255 355	13 182 629	54 125	168 652	-	991	20 661 752
- товары в обороте	1 026 239	1 214 866	19 878	-	-	11 022	2 272 005
- залладные и прочие ценные бумаги	166 651	36 071	6 211	244 655	-	-	453 588
- денежные депозиты		7 500	24 797	-	1 373		33 670
- оборудование	266 667	499 097	8 605	-	209 554	4 773	988 696
- корпоративные гарантии	2 362 537	4 119 876	69 965	87 692	-	3 086	6 643 156
- долговые ценные бумаги Банка	-	147 519	-	-	-	-	147 519
Итого	11 077 449	19 207 558	183 581	500 999	210 927	19 872	31 200 386
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным кредитам</i>							
- объекты недвижимости	100 730	1 852 809	69 953	81 474	-	-	2 104 966
- товары в обороте	33 502	278 362	271	-	-	4 707	316 842
- залладные и прочие ценные бумаги	-	10 400	25 073	91 677	-	-	127 150
- денежные депозиты	-	-	3 418	-	-	-	3 418
- оборудование	94 762	229 558	9 313	-	133 619	2 172	469 424
- корпоративные гарантии	181 182	1 048 973	335 414	18 497	1 038	1 795	1 586 899
Итого	410 176	3 420 102	443 442	191 648	134 657	8 674	4 608 699
Общая сумма	11 487 625	22 627 660	627 023	692 647	345 584	28 546	35 809 085

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

Фактическая чистая стоимость реализации обеспечения может отличаться от стоимости, информация о которой раскрыта выше, ввиду потенциальных трудностей при отчуждении имущества должника, которые невозможно предугадать.

См. Примечание 31 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	2010	2009
Муниципальные облигации	-	511 870
Корпоративные облигации	-	346 499
Вложения в дочерние компании	419 465	419 465
Итого долговых ценных бумаг	419 465	1 277 834
Корпоративные акции	15	-
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	419 480	1 277 834

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 от 12,1% до 13,1% 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 от 7,0% до 15,7% годовых.

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

(в тысячах российских рублей)	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

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

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Балансовая стоимость на 1 января		1 277 834	899 929
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за			
вычетом расходов от переоценки по			
справедливой стоимости	21	(4 135)	154 137
Наращенные процентные доходы	22	33 456	213 800
Проценты полученные		(66 303)	(199 983)
Приобретения		827 381	2 670 132
Выбытие инвестиционных ценных бумаг,			
имеющихся в наличии для продажи		(1 648 753)	(2 581 259)
Дебиторская задолженность по сделкам репо		-	294 867
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам		-	(173 789)
Балансовая стоимость на 31 декабря		419 480	1 277 834

Анализ процентных ставок ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 27.

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 11 января 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Корпоративные облигации	318 718	-
Итого долговых ценных бумаг	318 718	-
Итого дебиторской задолженности по сделкам репо	318 718	-

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства других банков включали обязательства в сумме 298 498 тысяч рублей по договорам продажи и обратного выкупа (2009 г.: 0 тысяч рублей). См. Примечание 15.

Дебиторская задолженность по сделкам репо представляет собой непросроченные и необесцененные активы, представленные корпоративными облигациями с рейтингом от BBB- до BBB по шкале Standard and Poor's. Контрагентом является ОАО «Банк «Санкт-Петербург».

12 Инвестиции в ассоциированные компании

В ноябре 2009 года Банк создал новую компанию CIS Factors Holding B.V., зарегистрированную в Нидерландах. Цель этой компании - выступать в качестве инвестиционного инструмента для факторинговой компании. Банк владеет 50-процентной долей в CIS Factors Holding B.V. Доля другого акционера, Группы FIMBank, также составляет 50%. Однако, в соответствии с условиями Договора о подписке, заключенного между Международной финансовой корпорацией (МФК), FIMFactors B.V., Акционерным Коммерческим Банком «Транскапиталбанк» и CIS Factors Holding B.V, от 13 ноября 2009 года, МФК согласилась осуществить подписку на 20% акций на условиях Договора о подписке. См. Примечание 34.

В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Банка в ассоциированные компании:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Балансовая стоимость на 1 января	116 379	-
Справедливая стоимость чистых активов	-	114 804
созданной ассоциированной компании	(8 195)	1 575
Пересчет в валюту отчетности		
Балансовая стоимость на 31 декабря	108 184	116 379

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

13 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	Оборудование	Незавершенное строительство	Земля	Итого основных средств	Нематериальные активы
По первоначальной стоимости						
На 1 января 2009 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
Поступления	1 852	69 427	8 303	-	79 582	61 762
Ввод в эксплуатацию	-	1 246	(1 246)	-	-	-
Выбытия	-	(25 350)	-	-	(25 350)	-
На 31 декабря 2010 года	195 310	587 021	38 530	1 033	821 894	214 026
Накопленная амортизация						
На 1 января 2009 года	11 760	227 269	-	-	239 029	41 827
Начисления за период	3 870	108 510	-	-	112 380	29 707
Выбытия	-	(14 864)	-	-	(14 864)	-
На 31 декабря 2009 года	15 630	320 915	-	-	336 545	71 534
Начисления за период	3 909	111 612	-	-	115 521	42 774
Выбытия	-	(23 825)	-	-	(23 825)	-
На 31 декабря 2010 года	19 539	408 702	-	-	428 241	114 308
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2009 года	177 828	220 783	31 473	1 033	431 117	80 730
На 31 декабря 2010 года	175 771	178 319	38 530	1 033	393 653	99 718

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

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

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

14 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Драгоценные монеты		86 548	51 817
Справедливая стоимость валютных свопов	30	13 526	162
Дебиторская задолженность по торговым операциям		-	1 584
Прочее		47 372	22 460
За вычетом резерва под обесценение		(35 850)	(14 456)
Итого прочих финансовых активов		111 596	61 567

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2010 года	14 456	14 456
Резерв под обесценение в течение года	21 394	21 394
Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года	35 850	35 850

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2009 года	2 175	2 175
Резерв под обесценение в течение года	12 281	12 281
Резерв под обесценение на 31 декабря 2009 года	14 456	14 456

15 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года (пересчитанные данные)
Срочные депозиты других банков	11 893 044	10 093 894
Сделки по договорам продажи и обратного выкупа с другими банками	298 498	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	177 145	197 360
Итого средств других банков	12 368 687	10 291 254

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 31. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
		<i>(пересчитанные данные)</i>
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	15 627 355	10 401 295
- Срочные вклады	11 437 328	6 820 212
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 502 524	1 111 351
- Срочные вклады	13 711 090	11 215 451
Итого средств клиентов	42 279 297	29 548 309

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	15 213 614	36	12 326 802	42
Торговля	7 507 858	18	5 365 583	18
Строительство и недвижимость	5 695 224	14	2 671 939	9
Топливо-энергетический комплекс и нефтехимия	3 562 974	8	485 990	2
Машиностроение	2 503 612	6	1 343 680	5
Услуги	2 486 099	6	1 223 506	4
Финансы и страхование	2 258 011	5	2 027 071	7
Наука, образование, медицина	1 309 374	3	1 530 914	5
Транспорт и коммуникации	624 892	2	398 806	1
Металлургия и угольная промышленность	147 866	-	1 052 142	4
Финансовый лизинг	111 755	-	66 072	-
Сельское хозяйство, пищевая и лесная промышленность	73 490	-	108 540	-
Прочее	784 528	2	947 264	3
Итого средств клиентов	42 279 297	100	29 548 309	100

На 31 декабря 2010 года у Банка было 11 клиентов (2009 г.: 11 клиентов) с остатками свыше 300 000 тысяч рублей. Общая сумма остатков по этим клиентам составила 8 112 952 тысячи рублей (2009 г.: 5 244 533 тысячи рублей), или 19,2% (2009 г.: 17,8%) всех средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 31. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Векселя	5 507 419	2 912 863
Еврооблигации	-	4 243 746
Депозитные сертификаты	647 445	166 709
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	6 154 864	7 323 318

По состоянию на 31 декабря 2009 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали еврооблигации, выраженные в долларах США. Выручка от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами в сумме 322 825 тысяч рублей представляет собой доход от частичного выкупа еврооблигаций. Еврооблигации были погашены 10 мая 2010 года.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел выпущенные векселя и депозитные сертификаты, удерживаемые 4 контрагентами (2009 г.: 2 контрагентами), остатки по операциям с которыми составили свыше 300 000 тысяч рублей. Совокупный остаток этих средств составил 2 390 914 тысяч рублей (2009 г.: 884 951 тысяча рублей), или 38,8% (2009 г.: 12,1%) от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 31. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 27.

18 Субординированный долг

Название	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка, %	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Еврооблигации					
Transregionalcapital	Доллары США	2017	10.5%	3 114 106	3 087 994
Внешэкономбанк	Рубли	2019	6.5%	986 748	986 748
Европейский банк					
реконструкции и развития	Доллары США	2019	8.5%	-	456 765
Alenel Metal Production BV	Доллары США	2015	9.2%	-	124 697
Dolmiano Investment Limited	Доллары США	2017	8.6%	92 745	92 037
Diolon Shipping Limited	Доллары США	2016	8.3%	92 699	91 991
Dolmiano Investment Limited	Доллары США	2016	8.5%	62 259	61 784
Итого субординированного долга				4 348 557	4 902 016

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

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 31. Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 27.

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

19 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении (шт.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
На 1 января 2009 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
На 31 декабря 2010 года	1 816 852	2 174 336	2 282 718	-	4 457 054

В декабре 2009 года ЦБ РФ 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 (2009 г.: 2 217 195 акций), с номинальной стоимостью 1 000 рублей за одну акцию (2009 г.: 1000 рублей за одну акцию). Все акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

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 превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2010 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 1 557 705 тысяч рублей (2009 г.: 1 502 325 тысяч рублей).

20 Прочий совокупный доход, отраженный в компонентах собственных средств

Ниже приведен анализ прочего совокупного дохода по отдельным статьям каждого компонента собственных средств:

	Прим.	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Итого прочего совокупного дохода
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Год, закончившийся 31 декабря 2009 года			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
Доходы за вычетом расходов за год	10	271 251	271 251
Доходы за вычетом расходов, перенесенные на прибыль или убыток в результате выбытия или обесценения	10	(117 114)	(117 114)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	24	(30 827)	(30 827)
Итого прочего совокупного дохода		123 310	123 310
Год, закончившийся 31 декабря 2010 года			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов за год	10	(8 189)	(8 189)
- Доходы за вычетом расходов, перенесенные на прибыль или убыток в результате выбытия или обесценения	10	4 054	4 054
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	24	827	827
Итого прочего совокупного дохода		(3 308)	(3 308)

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

21 Процентные доходы и расходы

	Прим.	2010	2009 (пересчитанные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы			
Кредиты и авансы клиентам		6 655 227	6 932 509
Долговые торговые ценные бумаги		727 008	336 585
Средства в других банках		38 147	17 870
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	33 456	213 800
Корреспондентские счета в других банках		6 551	6 474
Итого процентных доходов		7 460 389	7 507 238
Процентные расходы			
Срочные вклады физических лиц		1 284 496	1 133 245
Срочные депозиты юридических лиц		654 246	369 271
Срочные депозиты других банков		661 797	1 046 392
Субординированный долг		451 269	434 998
Выпущенные долговые ценные бумаги		417 907	636 778
Текущие/расчетные счета		106 166	93 442
Корреспондентские счета других банков		255	1 549
Итого процентных расходов		3 576 136	3 715 675
Чистые процентные доходы		3 884 253	3 791 563

22 Комиссионные доходы и расходы

	2010	2009 (пересчитанные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	422 227	364 229
Гарантии выданные	312 442	125 145
Кассовые операции	181 194	164 371
Валютный контроль	56 726	60 899
Операции с банкнотами	15 368	23 171
Инкассация	14 358	9 822
Прочее	31 285	30 398
Итого комиссионных доходов	1 033 600	778 035
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	120 642	135 906
Гарантии полученные	22 667	29 482
Инкассация	4 506	4 473
Операции с банкнотами	3 819	5 378
Прочее	11 895	14 452
Итого комиссионных расходов	163 529	189 691
Чистый комиссионный доход	870 071	588 344

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

23 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Расходы на содержание персонала		1 083 459	828 568
Расходы по аренде помещений		198 007	202 682
Единый социальный налог		147 933	125 787
Амортизация основных средств	13	115 521	112 435
Расходы на страхование транспортировки ценностей		122 299	103 566
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		78 996	82 042
Расходы на ремонт и содержание		81 375	70 047
Расходы на услуги связи		91 217	87 210
Профессиональные услуги		83 394	76 461
Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов		53 314	46 122
Прочие расходы на страхование		44 528	37 020
Амортизация нематериальных активов	13	42 774	29 707
Расходы на рекламу и прочие расходы на развитие бизнеса		33 380	26 038
Прочее		57 479	53 094
Итого административных и прочих операционных расходов		2 233 676	1 880 779

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 111 913 тысяч рублей (2009 г.: 94 607 тысяч рублей).

24 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Текущие расходы по налогу на прибыль	409 692	63 531
Отложенное налогообложение	(94 605)	84 106
Расходы по налогу на прибыль за год	315 087	147 637

(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 2010 году, составляет 20% (2009 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Прибыль до налогообложения	1 566 190	683 573
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2010 г.: 20%; 2009 г.: 20%)	313 238	136 715
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	20 770	19 474
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(18 921)	(8 552)
Расходы по налогу на прибыль за год	315 087	147 637

24 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2009 г.: 20%).

	1 января 2010 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибы- лей и убытков	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2010 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(19 221)	6 740	-	(12 481)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	47 622	9 002	-	56 624
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(6 962)	7 533	-	571
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(827)	-	827	-
Прочие резервы	7 455	(1 500)	-	5 955
Наращенные проценты по кредитам и авансам клиентам	5 562	92 877	-	98 439
Прочие наращенные доходы/(расходы)	18 488	(21 313)	-	(2 825)
Прочее	5 620	(4 296)	-	1 324
Отложенный налоговый актив	57 737	89 043	827	147 607

	1 января 2009 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прочего совокуп- ного дохода	31 декабря 2009 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект статей, 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, имеющих в наличии для продажи	30 000	-	(30 827)	(827)
Прочие резервы	16 239	(8 784)	-	7 455
Наращенные проценты по кредитам и авансам клиентам	-	5 562	-	5 562
Наращенные доходы/(расходы)	18 656	(168)	-	18 488
Прочее	-	5 620	-	5 620
Отложенный налоговый актив	172 670	(84 106)	(30 827)	57 737

24 Налог на прибыль (продолжение)**(е) Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода**

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

(в тысячах российских рублей)	2010			2009		
	Сумма до налогооб- ложения	Доходы/ (расходы) по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогооб- ложения	Доходы/ (расходы) по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:						
- Доходы за год	(8 189)	1 638	(6 551)	271 251	(54 250)	217 001
- Корректировки по реклассификации для доходов, включенных в состав прибылей или убытков	4 054	(811)	3 243	(117 114)	23 423	(93 691)
Прочий совокупный доход	(4 135)	827	(3 308)	154 137	(30 827)	123 310

25 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.

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

В тысячах российских рублей, за исключением количества акций	2010	2009
Прибыль/(убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	1 251 103	535 936
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в тысячах штук)	1 816 852	1 420 480
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	689	377

26 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственный за принятие операционных решений - это лицо или круг лиц, отвечающих за распределение ресурсов и оценку результатов деятельности 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 вне 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.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

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

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

- (i) ценные бумаги, находящиеся в портфеле «Имеющиеся в наличии для продажи» и «Торговые ценные бумаги», переоцениваются по средневзвешенной рыночной стоимости, а не по наибольшей цене спроса; изменения в справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, включаются в результаты сегмента, а не в прочий совокупный доход;
- (ii) нормы амортизации основных средств отличаются от норм амортизации, принятых в целях составления отчетности по международным стандартам; стоимость основных средств, приобретенных до 1 января 2003 года, не скорректирована на индексы инфляции;
- (iii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iv) Резервы по ссудной задолженности создаются на основании данных российского учета, а не в соответствии с IAS 39;

26 Сегментный анализ (продолжение)

- (v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается кассовым методом, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки; и
- (vi) сегментная финансовая отчетность, анализируемая Ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних компаний; на регулярной основе анализ указанных результатов делегирован менеджменту компаний. Ежеквартально информация по результатам деятельности дочерних компаний доводится до Председателя Правления Банка.

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.

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Активы		
Казначейство	17 553 869	12 246 895
Московская сеть	37 346 433	31 994 959
Региональная сеть	18 268 143	12 698 884
Общее управление	910 037	947 973
Итого активов отчетных сегментов	74 078 482	57 888 711
Обязательства		
Казначейство	3 767 986	5 544 569
Международное финансирование	13 455 636	12 647 255
Московская сеть	33 254 361	22 581 870
Региональная сеть	15 448 087	9 887 703
Общее управление	13 643	13 664
Итого обязательств отчетных сегментов	65 939 713	50 675 061

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

26 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Казначей- ство	Междуна- родное финанси- рование	Москов- ская сеть	Регио- нальная сеть	Общее управле- ние	Итого
2010						
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>						
- Процентные доходы	53 374	-	4 500 149	2 128 353	-	6 681 877
- Комиссионные доходы	8 595	-	706 064	252 530	-	967 189
- Прочие операционные доходы	-	-	54 925	36 658	-	91 583
Итого доходов	61 969	-	5 261 138	2 417 541	-	7 740 648
Процентные расходы Резерва под обесценение кредитного портфеля	(393 675)	(704 729)	(1 514 919)	(810 210)	-	(3 423 532)
Резервы по обязательствам кредитного характера	(21 518)	-	(672 384)	(602 792)	-	(1 296 694)
Комиссионные расходы	(10 084)	(172 293)	(156 037)	175 606	-	19 569
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(10 084)	(172 293)	(107 709)	(17 486)	-	(307 571)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	686 924	-	-	-	-	686 924
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	213 359	-	-	60 464	-	273 823
Административные и прочие операционные расходы	25 896	(1 427)	22 501	10 492	-	57 461
Амортизация	(72 960)	(29 990)	(520 883)	(619 736)	(838 466)	(2 082 034)
Результаты по операциям между сегментами	(1 398)	(175)	(11 012)	(26 192)	(67 108)	(105 886)
	95 393	934 428	(1 474 354)	(688 304)	1 132 837	-
Результаты сегмента	583 906	25 814	826 341	(100 617)	227 263	1 562 708

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

Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

26 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Казначей- ство	Междуна- родное финанси- рование	Москов- ская сеть	Региональ- ная сеть	Общее управле- ние	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)
Резерв 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, имеющих 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

26 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Итого доходов отчетных сегментов	7 740 648	7 766 923
(а) процентные доходы по операциям с ценными бумагами	760 463	550 385
(б) процентные доходы по кредитам клиентам с эффективной процентной ставкой	41 218	27 809
(в) прочее	43 018	(25 788)
Итого консолидированных доходов	8 585 347	8 319 329

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Итого результата отчетных сегментов	1 562 708	624 492
(а) резервы под обесценение кредитного портфеля	102 079	305 774
(б) резервы по обязательствам кредитного характера	(20 069)	(50 277)
(в) прочий совокупный доход	1 558	(113 011)
(г) наращенные доходы/(расходы)	(80 086)	(83 405)
Прибыль до налогообложения	1 566 190	683 573

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года (пересчитан- ные суммы)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Итого активов отчетных сегментов	74 078 482	57 888 711
(а) кредиты клиентам	(250 850)	(238 107)
(б) переоценка ценных бумаг	(46 410)	(5 653)
(в) налог на прибыль	147 607	55 083
(г) изменения в учете аккредитивов	-	1 702 066
(д) прочее	(71 435)	88 726
Итого активов Банка	73 857 394	59 490 826

26 Сегментный анализ (продолжение)

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года (пересчитанные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Итого обязательств отчетных сегментов	65 939 713	50 675 061
(а) прочие резервы	(588 366)	(213 705)
(б) изменения в учете аккредитивов	-	1 702 066
(в) прочее	(44 182)	24 970
Итого обязательств Банка	65 307 165	52 188 392

(е) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Банка по продуктам и услугам представлен в Примечании 21 («Процентные доходы») и Примечании 22 («Комиссионные доходы»).

(ж) Географическая информация

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

(з) Основные клиенты

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

27 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, фондового, валютного риска, риска 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.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 29.

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

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

- принимает решения о выдаче (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.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2010 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:

- 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.

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

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

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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:

- 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.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
На 31 декабря 2010 года					
Денежные финансовые активы	55 254 976	12 695 892	4 384 677	135 903	72 471 448
Денежные финансовые обязательства	43 961 092	15 650 821	5 427 345	112 148	65 151 406
Производные финансовые инструменты	(3 613 342)	2 731 295	881 860	187	-
Чистая позиция	7 680 542	(223 634)	(160 808)	23 942	7 320 042
На 31 декабря 2009 года					
Денежные финансовые активы	38 637 379	14 116 219	5 355 702	144 132	58 253 432
Денежные финансовые обязательства	31 802 764	14 740 780	5 392 486	131 079	52 067 109
Производные финансовые инструменты	91 291	163 799	(255 090)	-	-
Чистая позиция	6 925 906	(460 762)	(291 874)	13 053	6 186 323

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

Представленные суммы отражают 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 30 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на собственные средства	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на собственные средства
Укрепление доллара США на 15% (2009 г.: укрепление на 20%)	(31 226)	(31 226)	(84 007)	(84 007)
Ослабление доллара США на 15% (2009 г.: ослабление на 20%)	36 345	36 345	102 816	102 816
Укрепление евро на 15% (2009: укрепление на 20%)	(7 355)	(7 355)	(31 997)	(31 997)
Ослабление евро на 15% (2009 г.: ослабление на 20%)	8 552	8 552	39 161	39 161
Итого	6 316	6 316	25 973	25 973

Данные показатели чувствительности были рассчитаны только по монетарным статьям, выраженным в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

	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 2010 года					
Итого финансовых активов	17 524 128	8 031 403	18 058 589	20 568 151	64 182 271
Итого финансовых обязательств	12 436 442	7 936 485	19 591 301	9 426 295	49 390 523
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года	5 087 686	94 918	(1 532 712)	11 141 856	14 791 748
31 декабря 2009 года					
Итого финансовых активов	12 080 670	7 484 247	19 036 964	13 767 485	52 369 366
Итого финансовых обязательств	4 643 849	5 919 046	19 780 510	9 740 460	40 083 865
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2009 года	7 436 821	1 565 201	(743 546)	4 027 025	12 285 501

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

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если бы на 31 декабря 2010 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 406 861 тысячу рублей (2009 г.: на 213 840 тысяч рублей) больше, в основном, 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 2010 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 406 861 тысячу рублей (2009 г.: 172 017 тысяч рублей) 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.

Банк отслеживает процентные ставки по своим финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевым руководством Банка:

	31 декабря 2010 года				31 декабря 2009 года			
	Рубли	Долла- ры США	Евро	Прочее	Рубли	Долла- ры США	Евро	Прочее
% в год								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1.0	0.0	0.0	0.0	5.8	0.4	0.7	-
Долговые торговые ценные бумаги	7.2	1.5	-	-	9.3	11.5	-	-
Кредиты и авансы клиентам:								
- юридические лица	11.9	10.3	10.9	7.4	16.4	15.7	13.7	7.9
- физические лица	14.5	14.1	11.4	-	15.1	16.2	17.5	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	11.8	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	5.1	4.3	1.9	2.4	6.6	6.0	5.1	1.9
Средства клиентов								
- срочные депозиты физических лиц	10.3	7.6	6.6	-	14.2	8.9	7.9	-
- срочные депозиты юридических лиц	6.6	6.8	3.1	-	11.8	8.6	7.8	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.4	3.6	4.1	-	9.0	9.8	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	22.0	-	-	-
Субординированный долг	6.5	10.5	-	-	8.0	10.5	-	-

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

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

Если бы на 31 декабря 2010 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 208 422 тысячи рублей в случае снижения значения индекса ММВБ и выросла бы на 208 422 тысячи рублей в случае роста значения индекса ММВБ.

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.

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 (2009 г.: существенное воздействие отсутствовало).

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Другие страны	ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7 414 359	4 246	1 068 104	8 486 709
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	373 178	-	-	373 178
Торговые ценные бумаги	10 461 657	-	3 732	10 465 389
Инвестиции, имеющие в наличии для продажи	419 480	-	-	419 480
Кредиты и авансы клиентам	51 076 642	837 686	890 837	52 805 165
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	108 184	108 184
Дебиторская задолженность по сделкам репо	318 718	-	-	318 718
Основные средства и нематериальные активы	493 371	-	-	493 371
Текущий налог на прибыль	8 192	-	-	8 192
Отложенное налогообложение	147 607	-	-	147 607
Прочие активы	225 148	-	6 253	231 401
Итого активов	70 938 352	841 932	2 077 110	73 857 394
Обязательства				
Средства других банков	2 884 997	133	9 483 557	12 368 687
Средства клиентов	41 649 938	249 090	380 269	42 279 297
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 154 864	-	-	6 154 864
Резервы по обязательствам кредитного характера	500	-	-	500
Прочие обязательства	133 186	1	22 073	155 260
Субординированный долг	986 748	247 704	3 114 105	4 348 557
Итого обязательств	51 810 233	496 928	13 000 004	65 307 165
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	19 128 119	345 004	(10 922 894)	8 550 229

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации 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
Средства в других банках	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	39 894 745	869 223	1 037 898	41 801 866
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
Отложенное налогообложение	57 737	-	-	57 737
Прочие активы	125 117	3	337	125 457
Итого активов	55 426 062	973 441	3 091 323	59 490 826
Обязательства				
Средства других банков	5 549 166	139	4 741 949	10 291 254
Средства клиентов	29 227 877	119 420	201 012	29 548 309
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 079 573	-	4 243 745	7 323 318
Прочие обязательства	123 495	-	-	123 495
Субординированный долг	986 748	245 812	3 669 456	4 902 016
Итого обязательств	38 966 859	365 371	12 856 162	52 188 392
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	16 459 203	608 070	(9 764 839)	7 302 434

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

Риск ликвидности. Риск ликвидности 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.

27 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 Банка действует Управление ликвидности, осуществляющее планирование и управление мгновенной и краткосрочной ликвидностью, а также расчет и анализ среднесрочной и долгосрочной ликвидности. Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство, которое обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2010 года данный коэффициент составил 62,6% (2009 г.: 74,4%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2010 года данный коэффициент составил 109,8% (2009 г.: 107,6%).
- 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 2010 года данный коэффициент составил 103,7% (2009 г.: 76,7%).

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 2010 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.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2010 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	Свыше 5 лет	Итого
НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	7 313 144	1 479 460	2 868 581	852 207	-	12 513 393
Средства клиентов	19 696 543	5 602 430	14 066 623	4 307 757	-	43 673 353
Выпущенные долговые ценные бумаги	586 306	1 532 021	3 846 637	503 581	-	6 468 545
Субординированный долг	-	162 801	183 150	1 364 833	3 899 002	5 609 786
Прочие финансовые обязательства	25 386	-	23 701	16 893	-	65 980
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым осуществляются на валовой основе:						
- поступления	(2 716 988)	-	(21 709)	(969 208)	-	(3 707 905)
- выбытия	2 717 630	-	44 746	1 044 362	-	3 806 738
Обязательства кредитного характера	18 283 095	2 900 851	11 815 811	3 889 875	-	36 889 632

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	Свыше 5 лет	Итого
НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	1 161 639	616 454	4 620 641	2 611 174	485 137	9 495 045
Средства клиентов	12 819 031	5 182 149	8 445 918	3 790 761	326 643	30 564 502
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
Прочие финансовые обязательства	464	45 614	21 189	-	-	67 267
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым осуществляются на валовой основе:						
- поступления	(884 202)	-	-	-	-	(884 202)
- выбытия	884 135	-	-	-	-	884 135
Обязательства кредитного характера	5 523 574	1 673 285	6 613 062	1 590 410	-	15 400 331

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

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2010 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без даты пога- шения	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	477 539	-	-	-	-	-	477 539
Кредиты клиентам	122 880	207 975	129 305	184 335	-	-	644 495
Итого активов, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	600 419	207 975	129 305	184 335	-	-	1 122 034
Денежные средства и их эквиваленты	1 173 461	-	-	-	-	-	1 173 461
Торговые ценные бумаги	9 422 726	-	-	-	-	-	9 422 726
Кредиты клиентам	6 008 804	7 823 428	17 929 284	18 725 290	1 658 526	-	52 145 332
Дебиторская задолженность по сделкам репо	318 718	-	-	-	-	-	318 718
Итого активов, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	16 923 709	7 823 428	17 929 284	18 725 290	1 658 526	-	63 060 237
Итого процентных активов	17 524 128	8 031 403	18 058 589	18 909 625	1 658 526	-	64 182 271
Денежные средства и их эквиваленты	6 835 709	-	-	-	-	-	6 835 709
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	373 178	373 178
Кредиты клиентам	-	-	15 338	-	-	-	15 338
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	493 371	493 371
Текущий налог на прибыль	-	-	8 192	-	-	-	8 192
Отложенное налогообложение	-	-	-	147 607	-	-	147 607
Прочие активы	124 952	19 902	39 037	27 304	2 894	17 312	231 401
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	15	-	-	419 463	419 480
Торговые ценные бумаги	1 042 665	-	-	-	-	-	1 042 665
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	108 184	108 184
Итого активов	25 527 454	8 051 305	18 121 171	19 084 536	1 661 420	1 411 508	73 857 394

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 меся- цев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без даты пога- шения	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	2 077 670	831 408	1 345 315	672 936	-	-	4 927 329
Средства клиентов	4 750 545	5 429 653	13 246 957	3 921 928	-	-	27 349 083
Выпущенные долговые ценные бумаги	436 094	949 893	3 515 507	445 562	-	-	5 347 056
Субординированный долг	-	102 487	2 582	-	4 243 488	-	4 348 557
Прочие обязательства	22 072	-	-	-	-	-	22 072
Итого обязательств, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	7 286 381	7 313 441	18 110 361	5 040 426	4 243 488	-	41 994 097
Средства других банков	5 150 061	619 538	1 480 940	118 786	-	-	7 369 325
Средства клиентов	-	3 506	-	23 595	-	-	27 101
Итого обязательств, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	5 150 061	623 044	1 480 940	142 381	-	-	7 396 426
Итого процентных обязательств	12 436 442	7 936 485	19 591 301	5 182 807	4 243 488	-	49 390 523
Средства других банков	72 033	-	-	-	-	-	72 033
Средства клиентов	14 903 113	-	-	-	-	-	14 903 113
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-	-	-	-	500	500
Выпущенные долговые ценные бумаги	114 245	515 013	178 550	-	-	-	807 808
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	38 830	7 143	87 157	58	-	-	133 188
Итого обязательств	27 564 663	8 458 641	19 857 008	5 182 865	4 243 488	500	65 307 165
Разрыв ликвидности	(2 037 209)	(407 336)	(1 735 837)	13 901 671	(2 582 068)	1 411 008	
Совокупный разрыв ликвидности	(2 037 209)	(2 444 545)	(4 170 382)	9 721 289	7 139 221	8 550 229	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	9 637 326	509 987	(181 077)	13 684 864	(2 584 962)	-	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	(4 549 642)	(415 069)	(1 351 635)	41 954	-	-	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	5 087 686	94 918	(1 532 712)	13 726 818	(2 584 962)	-	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итоном	5 087 686	5 182 604	3 649 892	17 376 710	14 791 748	-	

27 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 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без даты пога- шения	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	553 489	-	-	-	-	-	553 489
Кредиты клиентам	75 739	172 312	1 295 890	443 619	-	-	1 987 560
Итого активов, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	629 228	172 312	1 295 890	443 619	-	-	2 541 049
Денежные средства и их эквиваленты	2 025 224	-	-	-	-	-	2 025 224
Торговые ценные бумаги	7 130 418	-	-	-	-	-	7 130 418
Кредиты клиентам	2 295 800	6 694 321	17 725 151	12 291 188	807 846	-	39 814 306
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	617 614	15 923	224 832	-	-	1 277 834
Итого активов, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	11 451 442	7 311 935	17 741 074	12 516 020	807 846	-	49 828 317
Итого процентных активов	12 080 670	7 484 247	19 036 964	12 959 639	807 846	-	52 369 366
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
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	68 077	-	-	-	68 077
Отложенный налоговый актив	-	-	-	57 737	-	-	57 737
Прочие активы	64 229	9 667	24 978	23 198	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	17 717 544	7 493 914	19 130 019	13 040 574	811 231	1 297 544	59 490 826

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 меся- цев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без даты пога- шения	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	902 027	116 010	3 823 163	372 344	-	-	5 213 544
Средства клиентов	3 236 211	5 016 350	7 765 073	3 420 599	302 442	-	19 740 675
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	4 281 722	5 380 087	16 472 421	3 970 385	4 642 040		- 34 746 655
Средства других банков	362 127	538 959	3 304 987	674 372	-	-	4 880 445
Субординированный долг	-	-	3 102	-	453 663	-	456 765
Итого обязательств, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	362 127	538 959	3 308 089	674 372	453 663		- 5 337 210
Итого процентных обязательств	4 643 849	5 919 046	19 780 510	4 644 757	5 095 703		- 40 083 865
Средства других банков	197 265	-	-	-	-	-	197 265
Средства клиентов	9 807 634	-	-	-	-	-	9 807 634
Выпущенные долговые ценные бумаги	760 704	442 368	742 006	32 114	-	-	1 977 192
Прочие обязательства	46 595	6 592	69 124	125	-	-	122 436
Итого обязательств	15 456 047	6 368 006	20 591 640	4 676 996	5 095 703		- 52 188 392
Разрыв ликвидности	2 261 497	1 125 908	(1 461 621)	8 363 578	(4 284 472)		1 297 544
Совокупный разрыв ликвидности	2 261 497	3 387 405	1 925 784	10 289 362	6 004 890	7 302 434	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	7 169 720	1 931 848	1 268 653	8 545 635	3 834 194		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	267 101	(366 647)	(2 012 199)	(230 753)	(453 663)		-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	7 436 821	1 565 201	(743 546)	8 314 882	(4 287 857)		-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итоном	7 436 821	9 002 022	8 258 476	16 573 358	12 285 501		-

27 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 понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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 потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

28 Управление капиталом

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

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

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2010 года данный минимальный уровень составляет 10%. В течение 2010 и 2009 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)	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Чистые активы в соответствии с РПБУ	7 359 766	6 307 698
За вычетом нематериальных активов	(73)	(76)
Плюс субординированный долг	4 196 537	4 588 194
Итого нормативного капитала	11 556 230	10 895 816

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.

28 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 2010 и 2009 гг.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Капитал 1-го уровня	8 340 497	7 089 394
Общий капитал	12 192 828	10 416 153
Активы, взвешенные с учетом риска	81 112 583	57 516 890
Капитал, выраженный как процент от активов, взвешенных с учетом риска	15.1%	18.1%
Капитал 1-го уровня, выраженный как процент от активов, взвешенных с учетом риска	10.3%	12.3%

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 2010 и 2009 гг. Банк соблюдал требования к капиталу.

29 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 консолидированной 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.

29 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 избеганию 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 со 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. В прошлом арбитражная практика в данной сфере была 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 2010 года и 31 декабря 2009 года Банк не имела обязательств капитального характера.

29 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>	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Менее 1 года	129 538	163 189
От 1 до 5 лет	350 041	331 936
Более 5 лет	138 234	211 289
Итого обязательств по операционной аренде	617 813	706 414

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 2010 года и 31 декабря 2009 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. Ниже представлены обязательства кредитного характера:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года (пересчитанные данные)
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	18 184 310	8 613 205
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	1 154 617	1 482 252
Итого условных обязательств и обязательств кредитного характера	19 338 927	10 095 457
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(500)	-
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	19 338 427	10 095 457

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

29 Условные обязательства (продолжение)

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 2010 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 500 тысяч рублей (2009 г.: ноль). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Российские рубли	17 858 269	8 557 414
Доллары США	1 186 855	989 057
Евро	293 803	430 281
Прочее	-	118 705
Итого	19 338 927	10 095 457

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 2010 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года	-
Резервы	500
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	500

Ниже представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера за 2009 год (пересчитанные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2009 года	81 196
Восстановление резерва	(81 196)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года	-

30 Производные финансовые инструменты

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

Прим.	2010		2009	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные свопы:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	1 817 947	995 137	211 709	257 668
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(948)	-	(78 635)	(226 832)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	883 295	-	-	2 934
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(1 412)	-	(56 405)	(251 652)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	2 208	-	135 075	226 817
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(2 687 751)	(1 017 209)	(211 582)	(59 029)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	187	-	-	-
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных свопов	15	13 526	162	(94)

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 имел неурегулированные обязательства на поставку акций со справедливой стоимостью 1 038 933 тысяч рублей на конец отчетного периода дату (2009 г.: 1 178 751 тысяча рублей). Эти фьючерсы ежедневно погашаются денежными средствами и поэтому не отражаются как активы или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	8 486 709	8 486 709	6 971 958	6 971 958
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	373 178	373 178	249 853	249 853
Кредиты и авансы клиентам	52 805 165	52 805 165	41 801 866	41 801 866
Прочие финансовые активы	11 522	11 522	9 588	9 588
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	61 676 574	61 676 574	49 033 265	49 033 265
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	12 368 687	12 368 687	10 291 254	10 291 254
Средства клиентов	42 279 297	42 279 297	29 548 309	29 548 309
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 154 864	6 154 864	7 323 318	7 339 051
Прочие финансовые обязательства	13 046	13 046	2 118	2 118
Субординированный долг	4 348 557	4 306 651	4 902 016	4 599 574
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	65 164 451	65 122 545	52 067 015	51 780 306

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.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	2010		2009	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Торговые ценные бумаги	10 465 389	-	8 309 818	-
Дебиторская задолженность по сделкам «репо» (торговые ценные бумаги)	318 718	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15	-	858 369	-
Прочие финансовые активы				
- Драгоценные металлы	86 548	-	51 817	-
- Производные финансовые инструменты	13 526	-	162	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	10 884 196	-	9 220 166	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие финансовые обязательства				
- Производные финансовые инструменты	-	22 072	94	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	22 072	94	-

32 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; (b) 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 торговли.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Активы, отражаемые по спра- ведливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	8 486 709	-	-	-	8 486 709
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	373 178	-	-	-	373 178
Торговые ценные бумаги	-	-	10 465 389	-	10 465 389
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-
- Кредиты юридическим лицам	47 099 015	-	-	-	47 099 015
- Кредиты физическим лицам	5 706 150	-	-	-	5 706 150
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	15	-	-	15
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	-	318 718	-	318 718
Прочие финансовые активы	11 522	-	-	100 074	111 596
Итого финансовых активов	61 676 574	15	10 784 107	100 074	72 560 770
Нефинансовые активы	-	-	-	-	1 296 624
Итого активов	61 676 574	15	10 784 107	100 074	73 857 394

На 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 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.

32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Активы, отражаемые по справедли- вой стои- мости на счете прибылей и убытков	Итого
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
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	0
- Кредиты юридическим лицам	37 001 160	-	-	-	37 001 160
- Кредиты физическим лицам	4 800 706	-	-	-	4 800 706
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	858 369	-	-	858 369
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	-	-	-	0
Прочие финансовые активы	9 588	-	-	51 979	110 298
Итого финансовых активов	49 033 265	858 369	8 309 818	51 979	58 253 431
Нефинансовые активы	-	-	-	-	1 237 395
Итого активов	49 033 265	858 369	8 309 818	51 979	59 490 826

33 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 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 9% – 11%)	-	997	826 535	274
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года:	-	5	-	3
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 3,4% - 5,8%)	3 110 457	-	-	290 989
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 3,5 – 15,0%)	859 507	1 241	6 051	80 833
Обязательства по кредитным линиям	947	-	87 436	-

**Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 933	142	120 366	51
Процентные расходы	169 579	-	533	22 130
Резерва под обесценение кредитного портфеля	-	5	-	3
Комиссионные доходы	39	4	158	67
Комиссионные расходы	-	-	-	4
Административные и прочие операционные расходы:	58 402	9 260	23 442	54 789
- Заработная плата	58 402	9 260	-	1 536
- Аренда	-	-	23 442	53 253

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	527	895	802 265	350
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	47 850	1965	712 656	87 576

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании (пересмотренн ые данные)	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 9,3% – 12,0%)	47 323	2 357	744 970	87 500
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 долг (контрактная процентная ставка: 8,5%)	456 765	-	-	-
Обязательства по кредитным линиям	3 206	-	337 711	-

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	4 969	286	121 280	15 548
Процентные расходы	161 962	562	516	25 585
Резерва 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
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 67	3 849	896 536	300 000

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010 Расходы	2009 Расходы
<i>Краткосрочные выплаты:</i>		
- Заработная плата	61 466	63 848
- Краткосрочные премиальные выплаты	7 733	2 273
Итого	69 199	66 121

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

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

34 События после окончания отчетного периода

22 марта 2011 года Банк успешно разместил на внутреннем рынке второй транш облигационного займа на сумму 1 800 000 тысяч рублей. Облигации имеют срок погашения 1 820 дней и ставку купона 8,15%. Структурой выпуска облигаций предусмотрена оферта через полтора года по цене 100% от номинала.

11 марта 2011 года МФК приобрела 20%-ную долю в CIS Factors Holding B.V. в сумме 1 341 130 евро.