

Приложение № 12

Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с международными

стандартами финансовой отчетности и отчет независимого аудитора

Группы АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

«ТРАНСКАПИТАЛБАНК»

(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

31 декабря 2009 года

**ГРУППА АКЦИОНЕРНОГО
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
(закрытое акционерное общество)**

**Консолидированная финансовая
отчетность в соответствии с
международными стандартами
финансовой отчетности и отчет
независимого аудитора**

31 декабря 2009 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3	Краткое изложение принципов учетной политики	8
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	21
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	22
6	Новые учетные положения	25
7	Денежные средства и их эквиваленты	28
8	Торговые ценные бумаги	30
9	Кредиты и авансы клиентам	31
10	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	41
11	Дебиторская задолженность по сделкам репо	43
12	Инвестиции в ассоциированные компании	43
13	Основные средства и нематериальные активы	44
14	Прочие финансовые активы	45
15	Средства других банков	45
16	Средства клиентов	46
17	Выпущенные долговые ценные бумаги	46
18	Субординированный долг	47
19	Уставный капитал	47
20	Процентные доходы и расходы	48
21	Комиссионные доходы и расходы	49
22	Административные и прочие операционные расходы	49
23	Налог на прибыль	50
24	Прибыль на акцию	53
25	Сегментный анализ	53
26	Управление финансовыми рисками	59
27	Управление капиталом	75
28	Условные обязательства	76
29	Производные финансовые инструменты	79
30	Справедливая стоимость финансовых инструментов	80
31	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	80
32	Операции со связанными сторонами	82
33	Объединение компаний	84

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Совету директоров и акционерам Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк» (закрытое акционерное общество):

- 1 Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности банка «Транскапиталбанк» (в дальнейшем – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года и консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за составление финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

- 3 Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.
- 4 Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.
- 5 Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

Мнение аудитора

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

ЗАО ПрайсвотерхаусКуперс Аудит

31 марта 2010 года
Москва, Российская Федерация

Консолидированный отчет о финансовом положении

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 31 марта 2010 года.

С. М. Голованова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 6 по 25 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Консолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Процентные доходы	20	7 252 067	6 099 565
Процентные расходы	20	(3 513 595)	(2 875 973)
Чистые процентные доходы		3 738 472	3 223 592
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(2 882 805)	(839 411)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		855 667	2 384 181
Комиссионные доходы	21	1 091 339	1 090 783
Комиссионные расходы	21	(392 778)	(413 912)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		261 294	(162 328)
Доходы от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	17	322 825	55 666
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		417 534	395 686
Доходы за вычетом расходов от операций с валютными производными финансовыми инструментами		(67 413)	(198 929)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(105 961)	(106 762)
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		117 114	(350)
Резервы по обязательствам кредитного характера	28	43 921	(55 745)
Прочие резервы	14	(12 281)	(1 185)
Прочие операционные доходы		42 782	30 568
Расходы от переуступки прав требования		(4 357)	(119 336)
Административные и прочие операционные расходы	22	(1 935 943)	(1 961 823)
Прибыль до налогообложения		633 743	936 514
Расходы по налогу на прибыль		(137 110)	(228 126)
Прибыль за год		496 633	708 388
Прочий совокупный доход:			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов за год	10	154 137	(154 192)
- Накопленные курсовые разницы	12	1 575	-
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(30 827)	31 006
Прочий совокупный доход за год		124 885	(123 186)
Итого совокупный доход за год		621 518	585 202
Прибыль, принадлежащая:			
- акционерам Банка		497 556	707 155
- доле меньшинства		(923)	1 233
Прибыль за год		496 633	708 388
Итого совокупный доход, принадлежащий:			
- акционерам Банка		622 441	583 969
- доле меньшинства		(923)	1 233
Итого совокупный доход за год		621 518	585 202
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционерам Банка (в российских рублях за акцию)	24	350	541

**Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств**

	Прим.	Принадлежит акционерам Банка					Доля мень- шинства	Итого собст- венных средств	
		Устав- ный капитал	Эмисси- онный доход	Фонд пере- оценки инвести- ционных ценных бумаг, имею- щихся в наличии для продажи	Накоп- ленные курсо- вые разницы	Нерас- преде- ленная прибыль			
		Итого							
(в тысячах российских рублей)									
На 1 января 2008 года		1 641 952	850 963	3 184	-	1 652 118	4 148 217	6 946	4 155 163
Итого совокупный доход за 2008 год		-	-	(123 186)	-	707 155	583 969	1 233	585 202
Эмиссия акций	19	132 727	597 271	-	-	-	729 998	-	729 998
31 декабря 2008 года		1 774 679	1 448 234	(120 002)	-	2 359 273	5 462 184	8 179	5 470 363
Итого совокупный доход за 2009 год		-	-	123 310	1 575	497 556	622 441	(923)	621 518
Эмиссия акций	19	399 657	834 484	-	-	-	1 234 141	-	1 234 141
Выбытие дочерней компании		-	-	-	-	(688)	(688)	(732)	(1 420)
31 января 2009 года		2 174 336	2 282 718	3 308	1 575	2 856 141	7 318 078	6 524	7 324 602

**Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Консолидированный отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль до налогообложения		633 743	936 514
Корректировки на:			
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	9	2 882 805	839 411
Резервы по обязательствам кредитного характера и прочие резервы		(31 640)	56 930
Корректировка справедливой стоимости торговых ценных бумаг		(34 812)	206 889
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13	158 949	136 774
Изменение кредиторской задолженности по расчетам с персоналом		(2 103)	24 204
Выручка от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами	17	(322 825)	(55 666)
Чистое изменение по производным финансовым инструментам		(1 758)	(14 725)
Убыток / (прибыль) от выбытия основных средств и нематериальных активов		107	(1 447)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(227 317)	252 810
Влияние изменения курса иностранных валют		(273 652)	830 231
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 781 497	3 211 925
Изменение в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/ уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(202 203)	348 859
Средства в банках		3 199	(712)
Торговые ценные бумаги		(4 806 924)	(394 531)
Кредиты и авансы клиентам		(5 478 314)	(6 220 799)
Прочие активы		106 552	157 754
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Ссуды и средства банков		(5 608 945)	6 810 993
Средства клиентов		4 146 094	(520 561)
Прочие обязательства		(148 489)	95 993
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(9 207 533)	3 488 921
Уплаченный налог на прибыль		(32 542)	(407 273)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(9 240 075)	3 081 648
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(175 400)	(292 039)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		443	2 878
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	10	2 579 761	1 126 191
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	10	(2 670 132)	(779 715)
Приобретение дочерних компаний за вычетом полученных денежных средств	33	-	(404 460)

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

**Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Выбытие дочерней компании		(1 420)	-
Инвестиции в ассоциированные компании	12	(114 546)	-
Чистый (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		(381 294)	(347 145)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Эмиссия обыкновенных акций		1 234 141	729 998
Привлечение субординированного займа		1 508 752	-
Погашение долговых ценных бумаг		(4 218 800)	(4 135 961)
Выпуск долговых ценных бумаг		4 736 794	3 128 337
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		3 260 887	(277 626)
Влияние изменений обменного курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		1 362 811	644 313
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(4 997 671)	3 101 190
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	11 969 629	8 868 439
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	6 971 958	11 969 629

Сумма процентов от операционной деятельности, полученных и уплаченных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, составила 7 017 778 тысяч рублей и 3 506 808 тысяч рублей соответственно.

Сумма процентов от операционной деятельности, полученных и уплаченных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, составила 6 048 428 тысяч рублей и 2 570 601 тысячу рублей соответственно.

**Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

1 Введение

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

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

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

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

Банк является материнской компанией банковской Группы, в которую входят следующие компании, консолидированные для целей данной консолидированной финансовой отчетности:

Название	Страна ведения деятельности	Доля участия Банка		Вид деятельности
		31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	
Открытое акционерное общество «Объединенная лизинговая компания»	Российская Федерация	100.0%	100.0%	Финансовый лизинг
Закрытое акционерное общество «Пермская инновационно-лизинговая компания»	Российская Федерация	52.0%	52.0%	Финансовый лизинг
Общество с ограниченной ответственностью «ЧОП ТКБ-Омега»	Российская Федерация	-	74.9%	Обеспечение безопасности
Общество с ограниченной ответственностью «Тритаил»	Российская Федерация	100%	100%	Недвижимость

В 2009 году Группа продала свою долю в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «ЧОП ТКБ-Омега». По оценке Группы воздействие этой продажи является незначительным для целей данной консолидированной финансовой отчетности, в связи с чем отдельного раскрытия информации по этому вопросу не представлено.

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

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

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

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

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Группы в будущем. Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на конец отчетного периода после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная 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 консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и понесенных или принятых на себя обязательств на дату обмена с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением. Датой обмена является дата приобретения, если объединение бизнеса происходит в результате одной операции, и дата покупки каждого пакета акций, если объединение бизнеса происходит поэтапно в результате серии покупок.

Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов приобретенной дочерней компании при каждой операции обмена отражается как гудвил. Превышение доли компании-покупателя в чистой справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств над стоимостью приобретения (называемое отрицательным гудвиллом) признается в момент его возникновения в прибыли и убытке за год.

Приобретенные идентифицируемые активы и обязательства/условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по их справедливой стоимости на дату приобретения независимо от доли меньшинства.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Доля меньшинства — это часть чистых результатов деятельности и чистых активов дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Доля меньшинства представляет отдельный компонент собственных средств Группы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ассоциированные компании. Ассоциированные компании — это компании, на которые Банк оказывает существенное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля голосующих прав в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по долевым методу и первоначально отражаются по стоимости приобретения. Балансовая стоимость ассоциированных компаний включает идентифицированный при приобретении гудвил за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний после приобретения отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год, а ее доля в изменении фондов после приобретения относится на фонды. Когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной компанией, равна или превышает ее долю в ассоциированной компании, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями взаимноисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные расходы также взаимноисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной компании.

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. Первоначальная оценка финансовых активов и обязательств производится по справедливой стоимости плюс (в случае финансового актива или финансового обязательства, не оцениваемого по справедливой стоимости с признанием ее изменения в составе о прибылей и убытков) операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа 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. Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа 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 Группы изменятся.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы 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 Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы 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 Группа 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 Группы 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 Группы 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 Группа 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 Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Группа 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 Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена 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 Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

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

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в 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.

Гудвил. Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли приобретающей организации в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах приобретаемой дочерней или ассоциированной организации на дату обмена. Гудвил, связанный с приобретением дочерних компаний, отражается отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных компаний, включается в балансовую статью «Инвестиции в ассоциированные компании». Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Тестирование гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Стоимостью зданий и оборудования приобретенных дочерних компаний является их оценочная справедливая стоимость на дату приобретения.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение, патенты и торговые марки капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, 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 Группа пересмотрела свои оценки в отношении срока полезной службы для одной из категория основных средств и соответствующие нормы амортизации в связи с тем, что эта категория представлена компьютерным и офисным оборудованием, которое, по мнению руководства, должно амортизироваться на протяжении периода более короткого, чем первоначально установленный период. С 1 января 2008 года Группа применяет следующие нормы амортизации:

Здания	2.0%
Оборудование	33.3%
Нематериальные активы	20.0%

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Убытки от обесценения признаются в прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа 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 Группа выступает в роли арендополучателя, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Группе, 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 Группы нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

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

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа 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 непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

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

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Уставный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за выпуск за обязательства за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа 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 Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении 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 каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы 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 долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

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

В случае реализации дочерней компании посредством продажи, ликвидации, оплаты уставного капитала, а также в случае полного или частичного выбытия ранее отраженные курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в другую валюту представления отчетности, должны быть перенесены из прочего совокупного дохода в прибыли или убытки за год (как доходы или расходы от выбытия дочерней компании).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и пересчитываются по курсу на конец отчетного периода.

На 31 декабря 2009 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30.2442 рубля за 1 доллар США (2008 г.: 29.3804 рубля за 1 доллар США).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном 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.

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 Группы.

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	920 226	(524 540)	395 686
Доходы за вычетом расходов от операций с валютными производными финансовыми инструментами	-	(198 929)	(198 929)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(830 231)	723 469	(106 762)

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа 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, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 492 887 тысяч рублей (2008 г.: 213 733 тысячи рублей) соответственно.

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

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 32.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для продажи, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Принятие МСФО 9 с 1 января 2013 года является обязательным, досрочное применение разрешается.

В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Группу и сроки принятия стандарта Группой.

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

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

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

8 Торговые ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

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

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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

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

Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 26.

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

9 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Кредиты юридическим лицам:		
- Крупным корпоративным клиентам	11 194 528	11 293 033
- Кредиты малому и среднему бизнесу	28 178 362	22 710 304
Кредиты физическим лицам:		
- Потребительские кредиты	2 893 579	2 462 632
- Ипотечные кредиты	2 120 399	2 082 724
- Кредиты на покупку автомобилей	411 979	561 236
- Прочее	90 694	107 088
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	44 889 541	39 217 017
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(4 929 654)	(2 137 832)
Итого кредитов и авансов клиентам	39 959 887	37 079 185

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года	631 694	1 173 606	230 646	7 316	91 400	3 170	2 137 832
Резерв под обесценение в течение года	7 617	2 491 203	223 706	84 528	49 327	26 424	2 882 805
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(90 411)	(572)	-	-	-	(90 983)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года	639 311	3 574 398	453 780	91 844	140 727	29 594	4 929 654

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

(в тысячах российских рублей)	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2008 года	417 545	721 896	78 470	6 441	72 223	1 846	1 298 421
Резерв под обесценение в течение года	214 149	451 710	152 176	875	19 177	1 324	839 411
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2008 года	631 694	1 173 606	230 646	7 316	91 400	3 170	2 137 832

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

Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	14 665 302	33	12 493 516	32
Промышленность	10 539 821	23	10 021 599	26
Недвижимость	5 999 280	13	4 130 529	11
Физические лица	5 516 651	12	5 213 680	13
Лизинговые компании	2 832 140	6	1 685 624	4
Строительство	2 515 459	6	2 148 302	5
Сфера услуг	990 491	2	684 937	2
Инвестиционные компании	384 492	1	329 126	1
Транспорт и коммуникации	351 304	1	510 615	1
Сельское хозяйство	269 854	1	597 098	2
Издательская деятельность	148 850	-	333 901	1
Нефтегазовая промышленность	102 741	-	481 687	1
Прочее	573 156	2	586 403	1
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	44 889 541	100	39 217 017	100

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

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

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Группы было 5 заемщиков (2008 г.: 5 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% от общей суммы капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения (см. Примечание 26). Совокупная сумма этих кредитов составляла 6 132 293 тысячи рублей (2008 г.: 5 179 353 тысячи рублей), или 13.7% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2008 г.: 7.0%).

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

(в тысячах российских рублей)	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1 025 163	6 682 683	786 213	93 750	3 360	58 040	8 649 209
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами недвижимости	3 434 393	10 997 159	440 732	749 124	-	601	15 622 009
- товарами в обороте	2 707 818	2 627 774	34 030	-	-	16 769	5 386 391
- корпоративными ценными бумагами	628 321	232 354	991 527	1 267 264	-	-	3 119 466
- денежными депозитами	5 900	38 300	52 861	-	1 222	-	98 283
- оборудованием	987 294	4 488 576	64 695	744	407 397	13 568	5 962 274
- корпоративными гарантиями	1 159 190	1 112 024	363 416	3 479	-	1 716	2 639 825
- дебиторской задолженностью	666 801	1 539 385	338	6 038	-	-	2 212 562
- долговыми ценными бумагами Группы	579 648	460 107	159 767	-	-	-	1 199 522
Итого кредитов и авансов клиентам	11 194 528	28 178 362	2 893 579	2 120 399	411 979	90 694	44 889 541

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1 893 993	3 999 520	768 673	-	-	67 005	6 729 191
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами недвижимости	1 962 272	9 775 972	572 688	2 074 342	80	250	14 385 604
- товарами в обороте	4 197 311	3 277 551	14 344	-	-	24 462	7 513 668
- корпоративными ценными бумагами	1 013 939	329 964	365 062	-	-	-	1 708 965
- денежными депозитами	5 000	23 825	122 757	-	-	-	151 582
- оборудованием	1 341 542	3 501 766	105 968	-	561 156	12 217	5 522 649
- корпоративными гарантиями	878 976	1 255 883	459 166	8 382	-	3 154	2 605 561
- дебиторской задолженностью	-	234 268	542	-	-	-	234 810
- долговыми ценными бумагами Группы	-	311 555	53 432	-	-	-	364 987
Итого кредитов и авансов клиентам	11 293 033	22 710 304	2 462 632	2 082 724	561 236	107 088	39 217 017

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 Группа использует Методику определения кредитного рейтинга заемщика.

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

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В соответствии с Методикой применяются следующие значения рейтинга:

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

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

В 2009 году Группа внесла изменения в методологию формирования резервов в части заемщиков, оцениваемых на коллективной основе. В настоящее время Группа рассчитывает резерв под обесценение кредитного портфеля для всех заемщиков при помощи рейтингов, присвоенных заемщикам на индивидуальной основе. В результате сложившейся макроэкономической ситуации Группа стала уделять повышенное внимание оценке финансового положения, а также снизила влияние субъективных факторов. В 2009 году Группа ввела методологию оценки новых проектов. В соответствии с этой методологией новым проектам на начальном этапе присваивается рейтинг A3. На 31 декабря 2009 года сумма кредитов с рейтингом A3, выданных под новые проекты, составила 2 588 814 тысяч рублей.

Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству с использованием методики определения внутренних рейтингов клиента по состоянию на 31 декабря 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
1. Непросроченные и необесцененные							
A1	1 264 409	774 004	1 851 008	1 751 378	73 362	6 766	5 720 927
A2	631 964	202 381	-	-	-	-	834 345
A3	4 452 598	9 472 242	-	-	-	-	13 924 840
B1	-	1 009 407	-	-	-	-	1 009 407
B2	34 600	720 702	-	-	-	-	755 302
B3	-	1 583	-	-	-	-	1 583
B4	-	20 651	-	-	-	-	20 651
B5	-	50 384	-	-	-	-	50 384
Итого непросроченных и необесцененных	6 383 571	12 251 354	1 851 008	1 751 378	73 362	6 766	22 317 439
2. Индивидуально обесцененные кредиты							
B1	2 058 768	5 014 649	482 289	219 458	32 469	48 556	7 856 189
B2	1 031 691	2 461 046	419	-	-	779	3 493 935
B3	740 532	1 766 455	73 432	46 588	157 769	435	2 785 211
B4	820 000	3 138 919	-	-	-	-	3 958 919
B5	3 431	1 171 064	1 076	4 754	-	3 689	1 184 014
C1	22 530	371 692	80 549	42 918	83 236	2 046	602 971
C2	-	110 960	147	-	-	9 812	120 919
C3	-	23 153	132 526	-	19 557	218	175 454
D	134 005	1 869 070	272 133	55 303	45 586	18 393	2 394 490
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	4 810 957	15 927 008	1 042 571	369 021	338 617	83 928	22 572 102
За вычетом резерва под обесценение	(639 311)	(3 574 398)	(453 780)	(91 844)	(140 727)	(29 594)	(4 929 654)
Итого кредитов и авансов клиентам	10 555 217	24 603 964	2 439 799	2 028 555	271 252	61 100	39 959 887

Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
1. Непросроченные и необесцененные							
A1	1 435 986	1 226 733	-	-	-	-	2 662 719
A2	772 513	358 139	-	-	-	-	1 130 652
A3	3 618 664	8 017 937	-	-	-	-	11 636 601
B1	96 567	560 858	-	-	-	-	657 425
B2	-	36 951	-	-	-	-	36 951
B3	-	24 900	-	-	-	-	24 900
B5	-	224 698	-	-	-	-	224 698
Итого непросроченных и необесцененных	5 923 730	10 450 216	-	-	-	-	16 373 946
2. Оцениваемые на обесценение на коллективной основе:							
Текущие обесцененные		630 520	2 297 269	2 055 702	500 501	104 058	5 588 050
Просроченные							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	10 840	26 323	15 336	1 652	54 151
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	26 800	699	8 805	164	36 468
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	43 773	-	1 051	461	45 285
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	2 698	-	4 117	753	7 568
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	81 252	-	31 426	-	112 678
Итого оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе		630 520	2 462 632	2 082 724	561 236	107 088	5 844 200
3. Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе							
B1	4 702 251	7 116 873	-	-	-	-	11 819 124
B2	223 293	2 610 270	-	-	-	-	2 833 563
B3	-	453 219	-	-	-	-	453 219
B4	-	946 653	-	-	-	-	946 653
B5	-	53 460	-	-	-	-	53 460
C1	-	117 374	-	-	-	-	117 374
C2	-	65 477	-	-	-	-	65 477
D	443 759	266 242	-	-	-	-	710 001
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	5 369 303	11 629 568	-	-	-	-	16 998 871
За вычетом резерва под обесценение	(631 694)	(1 173 606)	(230 646)	(7 316)	(91 400)	(3 170)	(2 137 832)
Итого кредитов и авансов клиентам	10 661 339	21 536 698	2 231 986	2 075 408	469 836	103 918	37 079 185

Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<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
Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе							
Текущие обесцененные	4 436 630	12 997 096	468 855	209 371	192 689	62 267	18 366 908
Просроченные							
- с задержкой платежа менее 30 дней	214 362	249 876	1 043	29 860	1 401	941	497 483
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	494 867	87 570	24 394	6 863	1 001	614 695
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	25 960	496 061	31 130	13 467	3 860	4 069	574 547
- с задержкой платежа от 180 дней до 1 года	-	978 338	248 134	79 158	67 618	12 674	1 385 922
- с задержкой платежа свыше 1 года	134 005	710 770	205 839	12 771	66 186	2 976	1 132 547
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	4 810 957	15 927 008	1 042 571	369 021	338 617	83 928	22 572 102
За вычетом резерва под обесценение	(639 311)	(3 574 398)	(453 780)	(91 844)	(140 727)	(29 594)	(4 929 654)
Итого индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам	4 171 646	12 352 610	588 791	277 177	197 890	54 334	17 642 448

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Итого
Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе			
Текущие обесцененные	4 921 146	11 211 707	16 132 853
Просроченные			
- с задержкой платежа менее 30 дней	9 959	52 699	62 658
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	339 457	102 557	442 014
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	18 249	18 249
- с задержкой платежа от 180 дней до 1 года	-	66 350	66 350
- с задержкой платежа свыше 1 года	98 741	178 006	276 747
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	5 369 303	11 629 568	16 998 871
За вычетом резерва под обесценение	(631 694)	(1 173 606)	(1 805 300)
Итого индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам	4 737 609	10 455 962	15 193 571

Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты клиентам включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Кредиты выданные	44 223 837	38 125 783
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	665 704	1 091 234
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(4 929 654)	(2 137 832)
Итого кредитов и авансов клиентам	39 959 887	37 079 185

В таблице ниже отражены чистые инвестиции в финансовый лизинг на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Итого минимальных будущих лизинговых платежей	858 177	1 425 107
За вычетом незаработанного финансового дохода	(192 473)	(333 873)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	665 704	1 091 234
Краткосрочная часть	393 516	550 152
Долгосрочная часть	272 188	541 082
Итого будущих инвестиций в финансовый лизинг	665 704	1 091 234

В таблице ниже представлена общая сумма будущих минимальных лизинговых платежей к получению от клиентов по финансовому лизингу на 31 декабря 2009 года и 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Менее 1 года	517 601	755 748
От одного года до пяти лет	340 576	669 359
Итого минимальных будущих лизинговых платежей	858 177	1 425 107

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным 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
- объекты недвижимости	143 900	2 646 870	99 933	116 391	-	-	3 007 094
- товары в обороте	111 674	927 872	902	-	-	15 691	1 056 139
- оборудование	315 873	765 193	31 044	-	267 237	7 241	1 386 588
- корпоративные ценные бумаги	-	52 000	125 363	130 967	-	-	308 330
- денежные депозиты	-	-	3 418	-	-	-	3 418
- дебиторская задолженность	-	53 867	-	3 520	-	-	57 387
- корпоративные гарантии	595 290	3 446 501	1 102 034	60 772	3 410	5 898	5 213 905
Итого	1 166 737	7 892 303	1 362 694	311 650	270 647	28 830	11 032 861

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

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

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Муниципальные облигации	511 870	139 376
Корпоративные облигации	346 499	339 590
Итого долговых ценных бумаг	858 369	478 966

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

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

Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

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

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
Непросроченные и необесцененные	298 558	319 057	617 615
- с рейтингом от BBB- до BBB+	197 389	-	197 389
- с рейтингом от BB- до BB+	15 923	-	15 923
- с рейтингом ниже BB-	-	27 442	27 442
- не имеющие рейтинга	-	-	-
Итого непросроченных и необесцененных	511 870	346 499	858 369
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	511 870	346 499	858 369

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2009	2008
Балансовая стоимость на 1 января		478 966	1 240 304
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	20	154 137	(154 192)
Наращенные процентные доходы		213 800	154 079
Проценты полученные		(199 983)	(152 649)
Приобретение		2 670 132	779 715
Выбытие инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(2 579 761)	(1 126 191)
Дебиторская задолженность по сделкам репо		294 867	(294 867)
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам		(173 789)	32 767
Балансовая стоимость на 31 декабря		858 369	478 966

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

11 Дебиторская задолженность по сделкам репо

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

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

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

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

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

12 Инвестиции в ассоциированные компании

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

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Балансовая стоимость на 1 января	-	-
Справедливая стоимость чистых активов приобретенных ассоциированных компаний	114 804	-
Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных компаний	-	-
Доля прибыли ассоциированных компаний	(258)	-
Доля в прочих изменениях собственных средств ассоциированных компаний	-	-
Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний	-	-
Обесценение инвестиций в ассоциированные компании	1 575	-
Пересчет в валюту отчетности	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	116 121	-

Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 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 31 декабря 2007 года	113 331	312 291	36 424	-	462 046	66 431
Приобретения, связанные с объединением компаний	445 499	3 370	14 284	-	463 153	
Поступления	77 297	153 209	20 659	1 264	252 429	49 563
Ввод в эксплуатацию	15 207	7 266	(22 473)	-	-	-
Выбытия	(242)	(15 114)	-	-	(15 356)	-
На 31 декабря 2008 года	651 092	461 022	48 894	1 264	1 162 272	115 994
Поступления	27 506	111 598	804	-	139 908	36 555
Ввод в эксплуатацию	6 222	12 003	(18 225)	-	-	-
Выбытия	-	(16 366)	-	-	(16 366)	-
Прекращаемая деятельность	-	(165)	-	-	(165)	-
На 31 декабря 2009 года	684 820	568 092	31 473	1 264	1 285 649	152 549
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2007 года	8 234	133 320	-	-	141 554	22 657
Начисления за период	8 882	108 722	-	-	117 604	19 170
Выбытия	(6)	(13 918)	-	-	(13 924)	-
На 31 декабря 2008 года	17 110	228 124	-	-	245 234	41 827
Начисления за период	13 316	115 697	-	-	129 013	29 936
Выбытия	-	(14 864)	-	-	(14 864)	-
Прекращаемая деятельность	-	(55)	-	-	(55)	-
На 31 декабря 2009 года	30 426	328 902	-	-	359 328	71 763
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2009 года	654 394	239 190	31 473	1 264	926 321	80 786
На 31 декабря 2008 года	633 982	232 898	48 894	1 264	917 038	74 167

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

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

Группа провела тест на обесценение собственных помещений, в результате которого признаков обесценения выявлено не было.

Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

14 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Расчеты по операциям с монетами	51 817	-
Дебиторская задолженность по торговым операциям	50 315	20 170
Расчеты по конверсионным операциям	162	331
Прочее	22 460	2 175
За вычетом резерва под обесценение	(14 456)	(2 175)
Итого прочих финансовых активов	110 298	20 501

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2008 года	990
Резерв под обесценение в течение года	1 185
Резерв под обесценение на 31 декабря 2008 года	2 175

15 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Срочные депозиты других банков	7 731 314	11 808 570
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	1 092 442
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	197 360	293 710
Итого средств других банков	7 928 674	13 194 722

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

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

**Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)**
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	10 400 238	9 550 066
- Срочные депозиты	7 427 818	4 662 432
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 111 351	895 505
- Срочные вклады	11 215 451	10 546 677
Итого средств клиентов	30 154 858	25 654 680

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	12 326 802	41	11 442 182	45
Торговля	5 970 016	20	3 376 850	13
Строительство и недвижимость	2 673 979	9	2 448 119	10
Финансы и страхование	2 027 071	7	1 895 702	7
Наука, образование, медицина	1 530 914	5	727 416	3
Машиностроение и производство	1 343 680	4	1 318 843	5
Услуги	1 223 506	4	2 139 025	8
Металлургия и угольная промышленность	1 052 142	4	202 724	1
Топливо-энергетический комплекс и нефтехимия	485 990	2	214 287	1
Транспорт и коммуникации	398 806	1	172 771	1
Сельское хозяйство, пищевая и лесная промышленность	108 540	-	775 066	3
Финансовый лизинг	66 148	-	293 494	1
Прочее	947 264	3	648 381	2
Итого средств клиентов	30 154 858	100	25 654 860	100

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

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

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

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

17 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

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

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

18 Субординированный долг

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

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

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

19 Уставный капитал

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

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

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

19 Уставной капитал (продолжение)

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

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

20 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	6 677 338	5 597 640
Долговые торговые ценные бумаги	336 585	266 240
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	213 800	154 079
Средства в других банках	17 870	69 905
Корреспондентские счета в других банках	6 474	11 701
Итого процентных доходов	7 252 067	6 099 565
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	1 133 245	1 051 056
Срочные депозиты других банков	843 305	551 486
Выпущенные долговые ценные бумаги	636 778	615 318
Субординированный долг	434 998	270 535
Срочные депозиты юридических лиц	370 278	362 500
Текущие/расчетные счета	93 442	21 217
Корреспондентские счета других банков	1 549	3 861
Итого процентных расходов	3 513 595	2 875 973
Чистые процентные доходы	3 738 472	3 223 592

Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции	677 533	726 064
- Кассовые операции	164 371	168 227
- Гарантии выданные	125 145	65 428
- Валютный контроль	60 899	56 915
- Операции с валютными ценностями	23 171	13 497
- Инкассация	9 822	9 549
- Прочее	30 398	51 103
Итого комиссионных доходов	1 091 339	1 090 783
Комиссионные расходы		
- Расчетные операции	338 993	357 211
- Гарантии полученные	29 482	15 228
- Операции с валютными ценностями	5 378	11 611
- Инкассация	4 473	2 194
- Кассовые операции	128	19 323
- Прочее	14 324	8 345
Итого комиссионных расходов	392 778	413 912
Чистые комиссионные доходы	698 561	676 871

22 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2009	2008
Расходы на содержание персонала		841 956	912 859
Расходы по аренде помещений		182 941	191 811
Амортизация основных средств	13	129 013	117 604
Единый социальный налог		127 950	132 068
Расходы на страхование транспортировки ценностей		103 566	132 836
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		102 828	64 284
Расходы на услуги связи		87 246	70 980
Расходы по обслуживанию		82 424	82 730
Профессиональные услуги		81 722	41 470
Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов		46 122	58 438
Прочие расходы на страхование		39 099	46 341
Амортизация нематериальных активов	13	29 936	19 170
Расходы на рекламу и прочие расходы на развитие бизнеса		26 038	40 036
Прочее		55 102	51 196
Итого административных и прочих операционных расходов		1 935 943	1 961 823

23 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>	2009	2008
Текущие расходы по налогу на прибыль	70 974	302 020
Отложенное налогообложение	66 136	(73 894)
Расходы по налогу на прибыль за год	137 110	228 126

(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 Группы в 2009 году, составляет 20% (2008 г.: 24%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Прибыль до налогообложения	633 743	936 514
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2009 г.: 20%; 2008 г.: 24%)	126 749	224 763
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	18 913	20 817
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(8 552)	(6 452)
- Воздействие изменения налоговой ставки до 20% с 1 января 2009 г.	-	(11 002)
Расходы по налогу на прибыль за год	137 110	228 126

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

(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

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

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

23 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2008 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/ (отнесено) непосред- ственно в составе собственных средств	31 декабря 2009 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(36 538)	17 317	-	(19 221)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	102 935	(41 876)	-	61 059
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	41 378	(48 340)	-	(6 962)
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	30 000	-	(30 827)	(827)
Прочие резервы	16 239	(8 784)	-	7 455
Наращенные доходы/(расходы)	18 656	5 394	-	24 050
Прочее	-	6 111	-	6 111
Отложенный налоговый актив	172 670	(70 178)	(30 827)	71 665
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Прочие обязательства	(2 459)	2 459	-	-
Основные средства	(85 204)	1 583	-	(83 621)
Отложенное налоговое обязательство	(87 663)	4 042	-	(83 621)
Чистый отложенный налоговый актив	85 007	(66 136)	(30 827)	(11 956)

**Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

23 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2007 года	Объединение компаний	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/ (отнесено) непосред- ственно в составе собственных средств	31 декабря 2008 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увелич ивающих) налогооблагаемую базу					
Основные средства	(18 836)	-	(17 702)	-	(36 538)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	123 830	-	(20 895)	-	102 935
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(6 325)	-	47 703	-	41 378
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(1 006)	-	-	31 006	30 000
Прочие резервы	6 108	-	10 131	-	16 239
Наращенные доходы/(расходы)	23 020	-	(4 364)	-	18 656
Прочее	3 523	-	(3 523)	-	-
Отложенный налоговый актив	130 314	-	11 350	31 006	172 670
За вычетом непризнанных отложенных налоговых активов	(39 396)	-	39 396	-	-
Отложенный налоговый актив	90 918	-	50 746	31 006	172 670
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Прочие обязательства	(7 438)	-	4 979	-	(2 459)
Основные средства	-	(103 373)	18 169	-	(85 204)
Отложенное налоговое обязательство	(7 438)	(103 373)	23 148	-	(87 663)
Чистый отложенный налоговый актив	83 480	(103 373)	73 894	31 006	85 007

24 Прибыль на акцию

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

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

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	2009	2008
Прибыль, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	497 556	707 155
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	1 420 480	1 306 589
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	350	541

25 Сегментный анализ

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

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

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

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

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

25 Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

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

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

- (i) Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, включаются в результаты сегмента, а не в прочий совокупный доход; ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи, и торговые ценные бумаги переоцениваются по средневзвешенной рыночной стоимости, а не по наибольшей цене спроса;
- (ii) нормы амортизации основных средств отличаются от норм амортизации, принятых в целях составления отчетности по МСФО; стоимость основных средств, приобретенных до 1 января 2003 года, не скорректирована на индексы инфляции;
- (iii) налог на прибыль не распределяется по сегментам;
- (iv) резервы по ссудной задолженности создаются на основании данных российского учета, а не в соответствии с МСФО (IAS) 39;
- (v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается кассовым методом, а не распределяется между отчетными периодами с помощью метода эффективной процентной ставки; и
- (vi) сегментная финансовая отчетность, анализируемая Ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних компаний; на регулярной основе анализ указанных результатов делегирован руководству компаний. Ежеквартально информация по результатам деятельности дочерних компаний доводится до Председателя Правления Банка.

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

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

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

25 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам:

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

Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

25 Сегментный анализ (продолжение)

	Казна- чейство	Между- народное финанси- рование	Мос- ковская сеть	Регио- нальная сеть	Общее управ- ление	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
2009						
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>						
- Процентные доходы	23 912	-	3 764 085	2 078 357	-	5 866 354
- Комиссионные доходы	3 152	-	1 339 057	499 525	-	1 841 734
- Прочие операционные доходы	-	-	19 209	39 626	-	58 835
Итого доходов	27 064	-	5 122 351	2 617 508	-	7 766 923
Процентные расходы	(603 155)	(1 007 615)	(1 310 292)	(525 930)	-	(3 446 992)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(23 720)		(1 835 985)	(1 328 207)	-	(3 187 912)
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-	57 065	62 127	-	119 192
Комиссионные расходы	(8 899)	(241 113)	(112 167)	(16 922)	-	(379 101)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	580 114	-	-	-	-	580 114
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	212 895	-	-	104 171	-	317 066
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, 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

Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

25 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

25 Сегментный анализ (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Итого доходов отчетных сегментов	7 766 923	6 757 537
(а) процентные доходы по операциям с ценными бумагами	550 385	420 319
(б) процентные доходы по операциям лизинга	53 278	76 807
(с) Прочее	15 602	(33 747)
Итого консолидированных доходов	8 386 188	7 220 916

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

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

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Итого результат отчетных сегментов	624 492	736 415
(а) резервы под обесценение кредитного портфеля	305 098	173 839
(б) резервы по обязательствам кредитного характера	(87 553)	74 392
(в) прочий совокупный доход	(113 011)	111 452
(г) наращенные расходы	(95 283)	(159 584)
Прибыль или убыток до налогообложения	633 743	936 514

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Итого активов отчетных сегментов	57 888 711	54 891 985
(а) эффект от консолидации	204 011	343 495
(б) кредиты клиентам	(238 107)	(514 673)
(в) переоценка ценных бумаг	(5 653)	(51 352)
(г) налог на прибыль	55 083	279 179
(д) прочее	56 704	(5 778)
Итого консолидированных активов	57 960 749	54 942 856

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Итого обязательств отчетных сегментов	50 675 061	49 394 096
(а) эффект от консолидации	182 478	282 813
(б) прочие резервы	(213 705)	(130 450)
(в) прочее	(7 687)	(73 966)
Итого консолидированных обязательств	50 636 147	49 472 493

Эффект от консолидации представлен активами и обязательствами дочерних компаний, не включенными в активы и обязательства сегмента.

25 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Анализ доходов по продуктам и услугам

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

(е) Географическая информация

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

(ж) Основные клиенты

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

26 Управление финансовыми рисками

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы 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 28.

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Комитет по управлению рисками осуществляет следующие функции:

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

Лимитный комитет выполняет следующие основные функции:

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

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

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Группа 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. Группой 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. Группой активно применяется страхование залога. На постоянной основе осуществляется мониторинг качества кредитов и состояния залогов.

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

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

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Компонентами рыночных рисков являются чувствительность активов и обязательств Группы 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 Группы.

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. Группа 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 Группа держит открытую валютную позицию, проводятся следующие мероприятия:

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

На основании проведенного анализа валютного риска:

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

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

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

	На 31 декабря 2009 года				На 31 декабря 2008 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
(в тысячах российских рублей)								
Российские рубли	38 773 233	31 849 357	91 291	7 015 167	31 541 252	27 027 162	-	4 514 090
Доллары США	13 471 455	14 065 907	163 799	(430 653)	18 421 199	18 386 145	(414 411)	(379 357)
Евро	4 187 484	4 348 598	(255 090)	(416 204)	3 236 466	3 778 419	414 411	(127 542)
Прочее	144 132	131 079	-	13 053	75 654	68 224	-	7 430
Итого	56 576 304	50 394 941	-	6 181 363	53 274 571	49 259 950	-	4 014 621

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

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

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 20% (2008 г.: укрепление на 30%)	(78 682)	(78 682)	(99 530)	(99 530)
Ослабление доллара США на 20% (2008 г.: ослабление на 30%)	96 299	96 299	135 307	135 307
Укрепление евро на 20% (2008: укрепление на 30%)	(60 703)	(60 703)	(33 463)	(33 463)
Ослабление евро на 20% (2008: ослабление на 30%)	74 295	74 295	45 491	45 491
Итого	31 209	31 209	47 805	47 805

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Группы.

Риск процентной ставки. Группа 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 Группы, оцениваемых на основе будущих денежных потоков формируемых как разница процентов уплаченных и полученных.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Группы, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска. Для определения потенциальной величины процентного риска Группа 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 Группы 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 Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
31 декабря 2009 года					
Итого финансовых активов	12 100 974	7 460 231	17 920 342	13 045 840	50 527 387
Итого финансовых обязательств	4 643 846	5 842 818	18 525 764	9 335 268	38 347 696
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2009 года	7 457 128	1 617 413	(605 422)	3 710 572	12 179 691
31 декабря 2008 года					
Итого финансовых активов	6 710 238	9 236 897	13 663 582	12 403 233	42 013 950
Итого финансовых обязательств	9 053 093	5 489 336	9 511 843	14 399 580	38 453 852
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2008 года	(2 342 855)	3 747 561	4 151 739	(1 996 347)	3 560 098

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

Если бы на 31 декабря 2009 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 208 827 тысяч рублей (2008 г.: 908 572 тысячи рублей, если бы процентные ставки на эту дату были на 500 базисных пунктов ниже) больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой (и более высокой справедливой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков). При этом размер доходов уменьшается за счет переплаты по ранее привлеченным депозитам и кредитам с фиксированной процентной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2009 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 167 695 тысяч рублей (2008 г.: 730 516 тысяч рублей, если бы процентные ставки были на 500 базисных пунктов выше) меньше, в основном, в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной ставкой. При этом размер расходов уменьшается за счет относительно недорогих депозитов, привлеченных ранее, и кредитов с фиксированной процентной ставкой.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

% в год	2009				2008			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	5.8	0.4	0.7	-	4.8	2.3	3.3	-
Долговые торговые ценные бумаги	9.3	11.5	-	-	9.7	11.5	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-	10.1	12.5	-	-
Кредиты и авансы клиентам:								
- юридические лица	16.4	15.7	13.7	7.9	16.9	13.0	10.7	11.7
- физические лица	15.1	16.2	17.5	-	15.4	13.7	14.7	-
- финансовый лизинг	24.5	14.2	42.0	-	30.2	17.4	22.0	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11.8	-	-	-	9.9	10.7	-	-
Обязательства								
Средства других банков	6.6	6.0	5.1	1.9	5.1	5.0	4.7	7.6
Средства клиентов								
- срочные вклады физических лиц	14.2	8.9	7.9	-	11.7	8.9	7.4	-
- срочные депозиты юридических лиц	11.8	8.6	7.8	-	9.5	10.5	10.5	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.0	9.8	-	-	9.7	9.8	-	-
Прочие заемные средства	22.0	-	-	-	22.0	-	-	-
Субординированный долг	8.0	10.5	-	-	-	10.7	-	-

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

Прочий ценовой риск. Группа подвержена риску изменения цены ценных бумаг – долговых обязательств и акций. Основными методами управления фондовым риском, применяемыми Группой, 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 Группы в ценных бумагах одного эмитента или в целом ряде его выпусков.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

Казначейство Группы контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Риск досрочного погашения. Группа подвержена 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 Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2008 г.: существенное воздействие отсутствовало).

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Другие страны	ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 933 907	104 215	1 933 836	6 971 958
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	249 853	-	-	249 853
Торговые ценные бумаги	8 306 945	-	2 873	8 309 818
Кредиты и авансы клиентам	39 218 924	606 622	134 341	39 959 887
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	858 369	-	-	858 369
Гудвил	47 476	-	-	47 476
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	116 121	116 121
Основные средства и нематериальные активы	1 007 107	-	-	1 007 107
Текущий налог на прибыль	68 077	-	-	68 077
Отложенный налог на прибыль	71 665	-	-	71 665
Прочие активы	300 078	3	337	300 418
Итого активов	55 062 401	710 840	2 187 508	57 960 749
Обязательства				
Средства других банков	5 424 519	139	2 504 016	7 928 674
Средства клиентов	29 229 993	119 420	805 445	30 154 858
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 079 573	-	4 243 745	7 323 318
Резервы под обязательства и отчисления	37 275	-	-	37 275
Отложенные налоговые обязательства	83 621	-	-	83 621
Прочие обязательства	187 578	-	18 807	206 385
Субординированный долг	986 748	245 812	3 669 456	4 902 016
Итого обязательств	39 029 307	365 371	11 241 469	50 636 147
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	16 033 094	345 469	(9 053 961)	

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Другие страны	ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	11 345 893	128 300	495 436	11 969 629
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	47 650	-	-	47 650
Торговые ценные бумаги	2 478 819	-	1 322	2 480 141
Средства в других банках	-	3 301	-	3 301
Кредиты и авансы клиентам	37 049 921	380	28 884	37 079 185
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	299 350	-	179 616	478 966
Дебиторская задолженность по сделкам репо	1 195 198	-	-	1 195 198
Гудвил	47 476	-	-	47 476
Основные средства и нематериальные активы	991 205	-	-	991 205
Текущий налог на прибыль	106 509	-	-	106 509
Отложенный налог на прибыль	172 670	-	-	172 670
Прочие активы	369 139	1 261	526	370 926
Итого активов	54 103 830	133 242	705 784	54 942 856
Обязательства				
Средства других банков	7 725 665	147 269	5 321 788	13 194 722
Средства клиентов	24 133 930	579 295	941 455	25 654 680
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 714 485	-	5 080 740	6 795 225
Резервы под обязательства и отчисления	81 196	-	-	81 196
Отложенные налоговые обязательства	87 663	-	-	87 663
Прочие обязательства	219 617	-	81 728	301 345
Субординированный долг	-	238 781	3 118 881	3 357 662
Итого обязательств	33 962 556	965 345	14 544 592	49 472 493
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	20 141 274	(832 103)	(13 838 808)	5 470 363

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. См. Примечание 9. У Группы не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена 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. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риском ликвидности управляет Комитет по управлению рисками Группы. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. В рамках Казначейства действует Управление ликвидности, осуществляющее планирование и управление мгновенной и краткосрочной ликвидностью, а также расчет и анализ среднесрочной и долгосрочной ликвидности. Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство, которое обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе. 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.

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

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

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

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

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	1 161 639	540 225	3 369 567	2 199 137	485 137	7 755 705
Средства клиентов	13 094 931	5 226 757	8 519 807	4 002 912	326 643	31 171 050
Выпущенные долговые ценные бумаги	912 539	602 131	5 803 666	119 009	107 293	7 544 638
Субординированный долг	9 653	178 300	278 654	1 576 212	6 693 143	8 735 962

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	6 480 816	3 496 238	3 357 888	27 565	-	13 362 507
Средства клиентов	12 057 680	2 254 163	6 343 232	6 707 331	332 261	27 694 667
Выпущенные долговые ценные бумаги	200 134	103 783	1 216 241	6 293 369		7 813 527
Субординированный долг		159 859	179 749	1 358 432	4 561 150	6 259 190

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

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2009 года:

Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок по- гаше- ния не уста- новлен	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	553 489	-	-	-	-	-	553 489
Ссуды, предоставленные клиентам	75 739	96 083	81 016	-	-	-	252 838
Итого активов, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	629 228	96 083	81 016	-	-	-	806 327
Денежные средства и их эквиваленты	2 025 224	-	-	-	-	-	2 025 224
Торговые ценные бумаги	7 130 418	-	-	-	-	-	7 130 418
Ссуды, предоставленные клиентам	2 316 104	6 746 534	17 823 403	11 991 815	829 193	-	39 707 049
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	617 614	15 923	224 832	-	-	858 369
Итого активов, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	11 471 746	7 364 148	17 839 326	12 216 647	829 193	-	49 721 060
Итого процентных активов	12 100 974	7 460 231	17 920 342	12 216 647	829 193	-	50 527 387
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	-	-	-	-	-	1 007 107	1 007 107
Гудвил	-	-	-	-	-	47 476	47 476
Текущий налог на прибыль	-	-	68 077	-	-	-	68 077
Отложенный налог на прибыль	-	-	-	71 665	-	-	71 665
Прочие активы	85 608	22 251	165 976	23 198	3 385	-	300 418
Торговые ценные бумаги	1 179 400	-	-	-	-	-	1 179 400
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	116 121	116 121
Итого активов	17 759 227	7 482 482	18 154 395	12 311 510	832 578	1 420 557	57 960 749

Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не уста- новлен	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	901 210	108 763	3 812 420	405 000	-	-	5 227 393
Средства клиентов	3 236 208	5 016 351	7 761 401	3 451 621	302 442	-	19 768 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	143 484	144 637	4 880 563	177 442	-	-	5 346 126
Субординированный долг	-	103 090	2 563	-	4 339 598	-	4 445 251
Обязательства по финансовой аренде	-	-	1 059	-	-	-	1 059
Итого обязательств, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	4 280 902	5 372 841	16 458 006	4 034 063	4 642 040	-	34 787 852
Средства других банков	85 843	418 122	1 980 023	20 028	-	-	2 504 016
Средства клиентов	276 284	44 608	73 890	185 474	-	-	580 256
Субординированный долг	-	-	3 102	-	453 663	-	456 765
Прочие обязательства	817	7 247	10 743	-	-	-	18 807
Итого обязательств, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	362 944	469 977	2 067 758	205 502	453 663	-	3 559 844
Итого процентных обязательств	4 643 846	5 842 818	18 525 764	4 239 565	5 095 703	-	38 347 696
Средства других банков	197 265	-	-	-	-	-	197 265
Средства клиентов	9 806 579	-	-	-	-	-	9 806 579
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-	-	-	-	37 275	37 275
Выпущенные долговые ценные бумаги	760 704	442 368	742 006	32 114	-	-	1 977 192
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	83 621	-	83 621
Прочие обязательства	52 307	40 722	93 365	125	-	-	186 519
Итого обязательств	15 460 701	6 325 908	19 361 135	4 271 804	5 179 324	37 275	50 636 147
Разрыв ликвидности	2 298 526	1 156 574	(1 206 740)	8 039 706	(4 346 746)	-	-
Совокупный разрыв ликвидности	2 298 526	3 455 100	2 248 360	10 288 066	5 941 320	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	7 190 844	1 991 307	1 381 320	8 182 584	(3 812 847)	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	266 284	(373 894)	(1 986 742)	(205 502)	(453 663)	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	7 457 128	1 617 413	(605 422)	7 977 082	(4 266 510)	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итоном	7 457 128	9 074 541	8 469 119	16 446 201	12 179 691	-	-

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок по- гаше- ния не уста- новлен	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	800 144	-	-	-	-	-	800 144
Торговые ценные бумаги	2 463 156	-	-	-	-	-	2 463 156
Средства в других банках	-	-	3 301	-	-	-	3 301
Ссуды, предоставленные клиентам	2 552 607	9 236 897	13 480 665	10 617 630	1 191 386	-	37 079 185
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	179 616	299 350	-	-	478 966
Дебиторская задолженность по сделкам репо	1 189 198	-	-	-	-	-	1 189 198
Итого процентных активов	7 005 105	9 236 897	13 663 582	10 916 980	1 191 386	-	42 013 950
Денежные средства и их эквиваленты	11 169 485	-	-	-	-	-	11 169 485
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	47 650	-	-	-	-	-	47 650
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	991 205	991 205
Гудвил	-	-	-	-	-	47 476	47 476
Текущий налог на прибыль	-	-	106 509	-	-	-	106 509
Отложенный налог на прибыль	-	-	-	172 670	-	-	172 670
Прочие активы	15 885	42 745	308 279	269	3 748	-	370 926
Торговые ценные бумаги	16 985	-	-	-	-	-	16 985
Дебиторская задолженность по сделкам репо	6 000	-	-	-	-	-	6 000
Итого активов	18 261 110	9 279 642	14 078 370	11 089 919	1 195 134	1 038 681	54 942 856

Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не уста- новлен	Итого
(в тысячах российских рублей)							
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	4 102 273	2 135 004	1 716 829	27 565	-	-	7 981 671
Средства клиентов	2 554 903	1 855 438	5 531 930	5 454 671	293 804	-	15 690 746
Выпущенные долговые ценные бумаги	185 597	102 183	685 235	5 365 395	-	-	6 338 410
Субординированный долг	-	98 089	2 483	-	3 257 090	-	3 357 662
Обязательства по финансовой аренде	-	-	8 898	1 055	-	-	9 953
Итого обязательств, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	6 842 773	4 190 714	7 945 375	10 848 686	3 550 894	-	33 378 442
Средства других банков	2 210 320	1 298 622	1 566 468	-	-	-	5 075 410
Итого обязательств, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	2 210 320	1 298 622	1 566 468	-	-	-	5 075 410
Итого процентных обязательств	9 053 093	5 489 336	9 511 843	10 848 686	3 550 894	-	38 453 852
Средства других банков	137 641	-	-	-	-	-	137 641
Средства клиентов	9 450 137	201 304	163 507	148 986	-	-	9 963 934
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-	-	-	-	81 196	81 196
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 009	2 902	42 031	393 873	-	-	456 815
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	87 663	-	87 663
Прочие обязательства	146 739	39 639	59 498	45 516	-	-	291 392
Итого обязательств	18 805 619	5 733 181	9 776 879	11 437 061	3 638 557	81 196	49 472 493
Разрыв ликвидности	(544 509)	3 546 461	4 301 491	(347 142)	(2 443 423)	-	-
Совокупный разрыв ликвидности	(544 509)	3 001 952	7 303 443	6 956 301	4 512 878	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	162 332	5 046 183	5 718 207	68 294	(2 359 508)	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	(2 210 320)	(1 298 622)	(1 566 467)	-	-	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(2 047 988)	3 747 561	4 151 739	68 294	(2 359 508)	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итоном	(2 047 988)	1 699 573	5 851 312	5 919 606	3 560 098	-	-

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. 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 Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

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

27 Управление капиталом

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

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

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

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

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

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

27 Управление капиталом (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	2 174 336	1 774 679
Эмиссионный доход	2 282 718	1 448 234
Нераспределенная прибыль	2 856 141	2 359 273
Фонд курсовых разниц	1 575	-
Доля меньшинства	6 524	8 179
Гудвил	(47 476)	(47 476)
Итого капитал 1-го уровня	7 273 818	5 542 889
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	3 636 909	2 771 445
Переоценка инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	3 308	(120 002)
Инвестиции в ассоциированные компании	(116 121)	-
Итого капитал 2-го уровня	3 524 096	2 651 443
Итого капитал	10 797 914	8 194 332
Активы, взвешенные с учетом риска	56 999 534	50 524 798
Капитал, выраженный как процент от активов, взвешенных с учетом риска	18.9%	16.2%
Капитал 1-го уровня, выраженный как процент от активов, взвешенных с учетом риска	12.8%	11.0%

Группа обязана соблюдать требования к минимальному уровню достаточности капитала, рассчитанному в соответствии с Базельским соглашением, установленные условиями по обязательствам, принятым Группой. Согласно данным условиям Группа должна соблюдать норматив собственного капитала на уровне не менее 12%. В течение 2009 и 2008 гг. Группа соблюдала требования к капиталу.

28 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, 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 Группы может быть оспорена соответствующими органами.

28 Условные обязательства (продолжение)

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

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

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

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

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

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

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года Группа не имела обязательств капитального характера.

28 Условные обязательства (продолжение)

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

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

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы. По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года Группа соблюдала 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 Группы 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 Группы 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 Группа потенциально подвержена 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. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

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

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

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

28 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

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

29 Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Группа 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.

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

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

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

(в тысячах российских рублей)	2009		2008	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	6 971 958	6 971 958	11 969 629	11 969 629
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	249 853	249 853	47 650	47 650
Средства в других банках	-	-	3 301	3 301
Кредиты и авансы клиентам	39 959 887	39 959 887	37 079 185	37 079 185
Инвестиции в ассоциированные компании	116 121	116 121	-	-
Прочие финансовые активы	110 298	110 298	20 501	20 501
Средства других банков	7 928 674	7 928 674	13 194 722	13 194 722
Средства клиентов	30 154 858	30 154 858	25 654 680	25 654 680
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 323 318	7 339 051	6 795 225	3 820 034
Прочие финансовые обязательства	85 015	85 015	166 512	166 512
Субординированный долг	4 902 016	4 599 574	3 357 662	1 472 836

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

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

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

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа 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 продажи. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2009 года:

**Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

	Кредиты и дебиторская задол- женность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Активы, отражаемые по спра- ведливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	6 971 958	-	-	-	6 971 958
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	249 853	-	-	-	249 853
Торговые ценные бумаги	-	-	8 309 818	-	8 309 818
Инвестиции в ассоциированные компании	-	116 121	-	-	116 121
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-
- Кредиты юридическим лицам	35 159 181	-	-	-	35 159 181
- Кредиты физическим лицам	4 800 706	-	-	-	4 800 706
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	858 369	-	-	858 369
Прочие финансовые активы	110 136	-	-	162	110 298
Итого финансовых активов	47 291 834	974 490	8 309 818	162	56 576 304
Нефинансовые активы	-	-	-	-	1 384 445
Итого активов	47 291 834	974 490	8 309 818	162	57 960 749

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

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

**Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

	Кредиты и дебиторская задол- женность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Активы, отража- емые по спра- ведливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	11 969 629	-	-	-	11 969 629
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	47 650	-	-	-	47 650
Торговые ценные бумаги	-	-	2 480 141	-	2 480 141
Средства в других банках	3 301	-	-	-	3 301
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-
- Кредиты юридическим лицам	32 198 037	-	-	-	32 198 037
- Кредиты физическим лицам	4 881 148	-	-	-	4 881 148
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	478 966	-	-	478 966
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	294 867	900 331	-	1 195 198
Прочие финансовые активы	20 170	-	-	331	20 501
Итого финансовых активов	49 119 935	773 833	3 380 472	331	53 274 571
Нефинансовые активы	-	-	-	-	1 668 285
Итого активов	49 119 935	773 833	3 380 472	331	54 942 856

32 Операции со связанными сторонами

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

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

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

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

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

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

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

	Акционеры	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 9.3% – 12.0%)	56 242	3 679	300 000
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	2 036	133	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 5.1% – 7.1%)	1 236 633	-	440 778
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 7.5% – 15.5%)	964 218	6 505	24 163
Обязательства по кредитным линиям	4 200	1 261	-

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

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

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
(в тысячах российских рублей)			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	168 218	-	300 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	119 879	4 283	7 400

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

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

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

33 Объединение компаний

В результате приобретения ООО «Тритаил» Группа отразила гудвил в консолидированном отчете о финансовом положении.

По состоянию на 2 июня 2008 года (дата приобретения дочерней компании) справедливая стоимость чистых активов ООО «Тритаил» составила 356 984 тысячи рублей. За период с даты приобретения по 31 декабря 2008 года доля приобретенной дочерней компании в убытках Группы составляет 3 750 тысяч рублей. Если бы приобретение произошло 1 января 2008 года, доход Группы за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, составил бы на 10 803 тысячи рублей больше, а прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, составила бы на 4 842 тысячи рублей больше.

Ниже представлена балансовая стоимость активов, обязательств и условных обязательств ООО «Тритаил» непосредственно до даты приобретения, за исключением здания, стоимость которого оценивалась в 114 839 тысяч рублей до даты приобретения.

Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

33 Объединение компаний (продолжение)

Активы, обязательства и условные обязательства ООО «Тритаил» на дату приобретения представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		ООО «Тритаил» 31 мая 2008 года
Активы		
Средства в других банках		2 611
Здание и незавершенное строительство основных средств		459 783
Инвентарь, мебель и прочее оборудование		3 370
Прочие активы		5 105
Итого активов		470 869
Обязательства		
Заемные средства		4 000
Отложенные налоговые обязательства		103 373
Прочие обязательства		6 512
Итого обязательств		113 885
Чистые активы		
Доля в чистых активах, приобретенных Группой, в %		100%
Доля в чистых активах, приобретенных Группой		356 984
Вознаграждение уплаченное		404 460
Гудвил		47 476