

**Приложение № 13**

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

**Группы АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**

**(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**31 декабря 2010 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 2010 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 .....	7
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 .....	32
10	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	44
11	Дебиторская задолженность по сделкам репо .....	45
12	Инвестиции в ассоциированные компании .....	46
13	Гудвил .....	46
14	Основные средства и нематериальные активы .....	47
15	Прочие финансовые активы .....	48
16	Средства других банков .....	48
17	Средства клиентов .....	49
18	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	50
19	Субординированный долг .....	50
20	Уставный капитал .....	51
21	Прочий совокупный доход, отраженный в компонентах собственных средств .....	52
22	Процентные доходы и расходы .....	53
23	Комиссионные доходы и расходы .....	53
24	Административные и прочие операционные расходы .....	54
25	Налог на прибыль .....	54
26	Прибыль на акцию .....	57
27	Сегментный анализ .....	58
28	Управление финансовыми рисками .....	63
29	Управление капиталом .....	79
30	Условные обязательства .....	80
31	Производные финансовые инструменты .....	84
32	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	85
33	Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....	87
34	Операции со связанными сторонами .....	88
35	События после окончания отчетного периода .....	90

## **Отчет независимого аудитора**

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

- 1 Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк» (в дальнейшем – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 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 консолидированной финансовой отчетности**

- 2 Руководство Группы несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для подготовки финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибок.

### **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 консолидированной 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 2010 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 2011 года  
Москва, Российская Федерация

**Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»  
(закрытое акционерное общество)  
Консолидированный отчет о финансовом положении**

	Прим.	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года (пересчитанные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	8 486 709	6 971 958
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		373 178	249 853
Торговые ценные бумаги	8	10 465 389	8 309 818
Кредиты и авансы клиентам	9	52 760 256	41 661 953
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	15	858 369
Дебиторская задолженность по сделкам репо	11	318 718	-
Инвестиции в ассоциированные компании	12	102 959	116 121
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		8 192	68 077
Отложенный налоговый актив	25	159 170	71 665
Гудвил	13	47 476	47 476
Нематериальные активы	14	99 726	80 786
Основные средства	14	867 922	926 321
Прочие финансовые активы	15	113 013	110 298
Прочие активы		218 499	190 120
<b>Итого активов</b>		<b>74 021 222</b>	<b>59 662 815</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	16	12 368 687	10 291 254
Средства клиентов	17	42 275 570	29 550 425
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	6 154 864	7 323 318
Отложенное налоговое обязательство	25	81 686	83 621
Резервы по обязательствам кредитного характера	30	500	-
Обязательства по финансовой аренде		-	1 059
Прочие финансовые обязательства		58 901	66 209
Прочие обязательства		149 183	120 311
Субординированный долг	19	4 348 557	4 902 016
<b>Итого обязательств</b>		<b>65 437 948</b>	<b>52 338 213</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал	20	2 174 336	2 174 336
Эмиссионный доход	20	2 282 718	2 282 718
Фонд накопленных курсовых разниц		(5 296)	1 575
Переоценка инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-	3 308
Нераспределенная прибыль		4 126 360	2 856 141
<b>Чистые активы, принадлежащие владельцам Банка</b>		<b>8 578 118</b>	<b>7 318 078</b>
<b>Доля неконтролирующих акционеров</b>		<b>5 156</b>	<b>6 524</b>
<b>Итого собственных средств</b>		<b>8 583 274</b>	<b>7 324 602</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>		<b>74 021 222</b>	<b>59 662 815</b>

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета Директоров 31 марта 2011 года.

О.В. Грядовая  
Председатель Правления



С.М. Голыанова  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 6 по 90 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

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

	Прим.	2010	2009 (пересчитанные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	22	7 537 544	7 560 516
Процентные расходы	22	(3 575 887)	(3 716 682)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>3 961 657</b>	<b>3 843 834</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(1 190 435)	(2 920 080)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>2 771 222</b>	<b>923 754</b>
Комиссионные доходы	23	1 033 441	773 916
Комиссионные расходы	23	(163 529)	(189 691)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(80 278)	261 294
Доходы от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	18	-	322 825
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		327 425	417 534
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(44 375)	(67 413)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(17 073)	(105 961)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(4 054)	117 114
(Резерв)/восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	30	(500)	81 196
Прочие резервы	15	(21 394)	(12 281)
Прочие операционные доходы		101 622	51 756
Расходы от переуступки прав требования		-	(4 357)
Административные и прочие операционные расходы	24	(2 309 067)	(1 935 943)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>1 593 440</b>	<b>633 743</b>
Расходы по налогу на прибыль	25	(324 589)	(137 110)
<b>Прибыль за год</b>		<b>1 268 851</b>	<b>496 633</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов за год	10	(8 189)	271 251
- Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов), перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия или обесценения	10	4 054	(117 114)
Курсовые разницы от пересчета в валюту представления отчетности	12	(8 195)	1 575
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	25	2 151	(30 827)
<b>Прочий совокупный (расход)/доход за год</b>	<b>21</b>	<b>(10 179)</b>	<b>124 885</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>1 258 672</b>	<b>621 518</b>
<b>Прибыль, принадлежащая:</b>			
- владельцам Банка		1 270 219	497 556
- неконтролирующим акционерам		(1 368)	(923)
<b>Прибыль за год</b>		<b>1 268 851</b>	<b>496 633</b>
<b>Итого совокупный доход, принадлежащий:</b>			
- владельцам Банка		1 260 040	622 441
- неконтролирующим акционерам		(1 368)	(923)
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>1 258 672</b>	<b>621 518</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей владельцам Банка (в российских рублях за акцию)</b>	<b>26</b>	<b>699</b>	<b>350</b>

Примечания на страницах с 6 по 90 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

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

Прим.	Принадлежит владельцам Банка					Итого	Доля неконт-ролирующих акционеров	Итого собственных средств
	Устав-ный капитал	Эмис-сионный доход	Фонд пере-оценки инвести-ционных ценных бумаг, имею-щихся в наличии для продажи	Фонд накоп-ленных курсо-вых разниц	Нерасп-ределен-ная прибыль			
(в тысячах российских рублей)								
На 1 января 2009 года	1 774 679	1 448 234	(120 002)	-	2 359 273	5 462 184	8 179	5 470 363
Итого совокупный доход, отраженный за 2009 год	-	-	123 310	1 575	497 556	622 441	(923)	621 518
Эмиссия акций 20	399 657	834 484	-	-	-	1 234 141	-	1 234 141
Выбытие дочерней компании	-	-	-	-	(688)	(688)	(732)	(1 420)
Остаток на 31 декабря 2009 года	2 174 336	2 282 718	3 308	1 575	2 856 141	7 318 078	6 524	7 324 602
Итого совокупный доход, отраженный за 2010 год	-	-	(3 308)	(6 871)	1 270 219	1 260 040	(1 368)	1 258 672
Остаток на 31 декабря 2010 года	2 174 336	2 282 718	-	(5 296)	4 126 360	8 578 118	5 156	8 583 274

Примечания на страницах с 6 по 90 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

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

	Прим.	2010	2009 (пересчитанные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Денежные средства от операционной деятельности:</b>			
Прибыль до налогообложения		1 593 440	633 743
Корректировки на:			
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	9	1 190 435	2 920 080
Изменение кредиторской задолженности по расчетам с персоналом		19 979	(2 103)
Резерв/(восстановление резервов) по обязательствам кредитного характера и прочие резервы		21 894	(68 915)
Корректировка справедливой стоимости торговых ценных бумаг		2 851	(34 812)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	14	179 127	158 949
Убыток от инвестиций в ассоциированные организации	12	4 967	258
Выручка от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами	18	-	(322 825)
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		1 757	107
Чистое изменение по производным финансовым инструментам		8 614	(1 758)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(444 364)	(227 317)
Влияние изменения курса иностранных валют		(92 661)	(273 652)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>2 486 039</b>	<b>2 781 755</b>
Изменение в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/ уменьшение операционных активов:		(123 325)	(202 203)
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		-	3 199
Кредиты и авансы банкам		(2 384 590)	(4 806 924)
Торговые ценные бумаги		(11 908 435)	(5 478 314)
Кредиты и авансы клиентам		(55 512)	106 294
Прочие активы			
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		2 040 237	(5 608 945)
Кредиты и средства банков		12 767 496	4 146 094
Средства клиентов		(39 162)	(148 489)
Прочие обязательства			
<b>Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>		<b>2 782 748</b>	<b>(9 207 533)</b>
Налог на прибыль уплаченный		(351 993)	(32 542)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>		<b>2 430 755</b>	<b>(9 240 075)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(141 423)	(175 400)
Выручка от реализации основных средств		-	443
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10	1 648 753	2 579 761
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10	(827 381)	(2 670 132)
Выручка от реализации дочерней компании за вычетом уплаченных денежных средств		-	(1 420)
Приобретение ассоциированных компаний	12	-	(114 546)

Примечания на страницах с 6 по 90 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности



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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		679 949	(381 294)
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>			
Эмиссия обыкновенных акций	20	-	1 234 141
Привлечение субординированного долга		-	1 508 752
Погашение субординированного долга		(580 342)	-
Погашение долговых ценных бумаг		(10 122 322)	(4 218 800)
Выпуск долговых ценных бумаг		9 077 653	4 736 794
<b>Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от финансовой деятельности</b>		<b>(1 625 011)</b>	<b>3 260 887</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		29 058	1 362 811
<b>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>1 514 751</b>	<b>(4 997 671)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>7</b>	<b>6 971 958</b>	<b>11 969 629</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>7</b>	<b>8 486 709</b>	<b>6 971 958</b>

Сумма процентов от операционной деятельности, полученных и уплаченных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, составила 7 026 957 тысяч рублей и 3 509 416 тысяч рублей соответственно.

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.

**Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»**  
**(закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

**1 Введение**

Данная консолидированная 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 2010 года.

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

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

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

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

Название	Страна ведения деятельности	Доля участия Банка		Вид деятельности
		31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 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 «Трипайл»	Российская Федерация	100.0%	100.0%	Недвижимость

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

Акционер	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Европейский банк реконструкции и развития	28.59%	28.59%
Грядова Ольга Викторовна	24.20%	24.20%
Ивановский Леонид Николаевич	13.47%	13.47%
Deutsche Investitions und Entwicklungsgesells	10.50%	10.50%
Прочие (каждый менее 5%)	23.24%	23.24%
<b>Итого</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

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

## 2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

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

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 30). Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 4.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Группы в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы.

## 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.

**Изменение учетной политики.** В 2010 году Группа изменила учетную политику в отношении аккредитивов с пост-финансированием. Ранее Группа представляла такие соглашения как обязательства кредитного характера и раскрывала информацию о соответствующем риске. Доходы и расходы признавались как комиссионный доход и расход. Начиная с данной консолидированной финансовой отчетности, подготовленной по состоянию на 31 декабря 2010 года, Группа отражает на балансе финансовый компонент вышеуказанных аккредитивов развернутым итогом. Процентный доход по активам и процентный расход по обязательствам отражаются в соответствующих строках в консолидированном отчете о совокупном доходе.

**Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»  
(закрытое акционерное общество)  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Руководство полагает, что отражение на балансе аккредитивов с пост-финансированием развернутым итогом обеспечивает лучшее представление финансового положения Группы в консолидированном отчете о финансовом положении и что существуют основания в соответствии с МСФО для такого отражения.

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

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

Новая учетная политика применяется ретроспективно, сравнительные суммы пересчитаны.

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

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**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. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия индивидуально по каждой операции, либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доли участия в чистых активах приобретенной компании.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенной компании из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенную компанию, суммы неконтролирующей доли участия в приобретенной компании, и справедливой стоимости доли в приобретенной компании, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретенную компанию, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном вознаграждении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы собственных средств; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

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.

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственных средств дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия 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. Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные компании. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных компаний после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных компаний, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii); все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных компаний отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных компаний. Однако 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 взаимоисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, 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, раскрытых в данной консолидированной финансовой отчетности.

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

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Амортизированная стоимость** представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные 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. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

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

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда 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, (а) когда 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 также включают все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

**Торговые ценные бумаги.** Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. 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 как процентный доход в прибыли или убытке за год. 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 другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

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

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

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

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

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.

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

**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые 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».

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

**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, получат 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.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы 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 категорий основных средств и соответствующие нормы амортизации в связи с тем, что эта категория представлена компьютерным и офисным оборудованием, которое, по мнению руководства, должно амортизироваться на протяжении периода более короткого, чем первоначально установленный период. С 1 января 2008 года 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 в конце отчетного периода.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**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.

**Дебиторская задолженность по финансовой аренде.** 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 аренды, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде, уменьшая сумму дохода, признаваемого за период аренды. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения 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.

**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 непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

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

**Резервы на обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у 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.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой 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.

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.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Результаты и финансовое положение всех компаний Группы, функциональная валюта которых отличается от валюты представления, пересчитываются в валюту представления 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 утраты контроля над зарубежной компанией 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 часть доходов или расходов от выбытия.

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

**Активы, находящиеся на хранении.** Активы, удерживаемые 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.

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

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

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

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



#### 4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** 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 убытками и расчетными будущими потоками денежных средств на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 592 708 тысяч рублей (2009 г.: 492 887 тысяч рублей), соответственно. Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по отдельным значительным кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 43 776 тысяч рублей (2009 г.: 0 тысяч рублей) соответственно.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 30.

**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 34.

## 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

**ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться в прибыли или убытке в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. Данные изменения не оказали воздействие на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

**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 относила общий совокупный доход на владельцев материнской компании и неконтролирующих акционеров (ранее – «доля меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующей доле представляют собой дефицит. Действовавший ранее стандарт требовал, чтобы превышение по убыткам в большинстве случаев было отнесено на владельцев материнской компании. 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 сохранившиеся инвестиции в бывшую дочернюю компанию, должны оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля.

Ранее в случае утраты Группой контроля или существенного влияния на компанию балансовая стоимость инвестиций на дату наличия контроля или существенного влияния становилась стоимостью для целей последующего учета сохраняющейся доли в качестве ассоциированных компаний, совместных предприятий или финансовых активов. Группа применила новую учетную политику перспективно к операциям, осуществленным 1 января 2010 года или после этой даты. В результате отсутствует необходимость выполнения корректировок в отношении сумм, ранее отраженных в финансовой отчетности.

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

**МСФО (IFRS) 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 (IFRS) 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки неконтролирующей доли участия: они могут использовать для этого ранее применявшийся метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 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, учитываются 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 отражаются надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО (IFRS) 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора. Данные изменения не оказали воздействие на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

**Применимость к хеджируемым статьям – Изменение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»** (вступило в силу для ретроспективного применения для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. Данные изменения не оказали воздействие на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (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 5 и прочими стандартами для долгосрочных активов (или групп выбытия), относимых к категории «удерживаемые для продажи» или «прекращенная деятельность»; требование об отражении в отчетности показателя общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО 8, только если такие суммы регулярно представляются руководителю, принимающему операционные решения; внесение изменений в МСФО (IAS) 1, позволяющие относить определенные обязательства, расчеты по которым осуществляются собственными долевыми инструментами организации, к категории долгосрочных; внесение изменения в МСФО (IAS) 7, в результате которого только те расходы, которые приводят к созданию признанного актива, могут быть отнесены к категории инвестиционной деятельности; разрешение отнесения определенных долгосрочных операций по аренде земли к категории финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 даже без передачи права собственности на землю по окончании аренды; включение дополнительных указаний в МСФО (IAS) 18 для определения того, действует ли организация в качестве принципала или агента; разъяснение в МСФО (IAS) 36 относительно того, что единица, генерирующая денежный поток, не может быть больше операционного сегмента до объединения; внесение дополнения в МСФО (IAS) 38 относительно оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединений бизнеса; внесение изменения в МСФО (IAS) 39 в отношении (i) включения в его сферу действия опционных контрактов, которые могут привести к объединениям бизнеса, (ii) разъяснения периода перевода прибылей или убытков по инструментам хеджирования денежных потоков из собственных средств в прибыль или убыток за год, и (iii) утверждения о том, что право досрочного погашения тесно связано с основным контрактом, если при его осуществлении заемщик возмещает экономический убыток кредитора; внесение изменения в ПКИ 9, согласно которому встроенные производные инструменты в контрактах, приобретенные в рамках операций под общим контролем и создания совместных предприятий, не входят в сферу применения данной интерпретации; и исключение ограничения, содержащегося в ПКИ 16, в отношении того, что инструменты хеджирования не могут удерживаться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается хеджированию. Кроме этого, изменения, разъясняющие отнесение активов в категорию «удерживаемые для продажи» в соответствии с МСФО 5 в случае потери контроля над дочерней компанией, которые были опубликованы как часть ежегодного усовершенствования международных стандартов финансовой отчетности, выпущенного в мае 2008 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты.

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

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

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

## 6 Новые учетные положения

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

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

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

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

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

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

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

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

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

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

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

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

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

**7 Денежные средства и их эквиваленты**

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

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 28.



**Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»**  
**(закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

**7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

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

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

## 7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обяза- тельных резервов)	Корреспондент- ские счета и депозиты «овернайт»	Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	Средства, размещенные в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- ЦБ РФ	2 628 983	-	-	-	2 628 983
- с рейтингом от AA- до AA+	-	10 472	-	-	10 472
- с рейтингом от A- до A+	-	1 371 326	-	-	1 371 326
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	555 177	-	-	555 177
- с рейтингом от BB- до BB+	-	18	-	-	18
- с рейтингом от B- до B+	-	363 798	-	-	363 798
- не имеющие рейтинга	-	13 548	513 684	99 793	627 025
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b>	<b>2 628 983</b>	<b>2 314 339</b>	<b>513 684</b>	<b>99 793</b>	<b>5 556 799</b>

## 8 Торговые ценные бумаги

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

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

## 8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями. Эти облигации имеют сроки погашения в 2011-2020 гг. (2009 г.: 2010-2018 гг.), купонный доход от 1,5% до 16,8% годовых (2009 г.: от 7,3% до 15%) и доходность к погашению от 1,5% до 7,5% годовых (2009 г.: от 7,2% до 12,5%).

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

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

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

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

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

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

## 8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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

Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 28.

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

## 9 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года (пересчитанные данные)
(в тысячах российских рублей)		
Кредиты юридическим лицам:		
- Крупным корпоративным клиентам	23 585 386	11 895 653
- Кредиты малому и среднему бизнесу	28 792 144	29 216 578
Кредиты физическим лицам:		
- Потребительские кредиты	2 949 904	2 893 579
- Ипотечные кредиты	2 805 013	2 120 399
- Кредиты на покупку автомобилей	536 571	411 979
- Прочее	58 365	90 694
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>58 727 383</b>	<b>46 628 882</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(5 967 127)	(4 966 929)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>52 760 256</b>	<b>41 661 953</b>

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

(в тысячах российских рублей)	Кредиты крупным корпора- тивным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	639 311	3 611 673	453 780	91 844	140 727	29 594	4 966 929
Резерв под обесценение в течение года	692 217	570 455	(67 747)	7 934	(17 138)	4 714	1 190 435
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(98 741)	(91 496)	-	-	-	-	(190 237)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 232 787</b>	<b>4 090 632</b>	<b>386 033</b>	<b>99 778</b>	<b>123 589</b>	<b>34 308</b>	<b>5 967 127</b>

**Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»  
(закрытое акционерное общество)  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

(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
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года</b>	631 694	1 173 606	230 646	7 316	91 400	3 170	2 137 832
<b>Резерв под обесценение в течение года (пересчитанные данные)</b>	7 617	2 528 478	223 706	84 528	49 327	26 424	2 920 080
<b>Средства, списанные в течение года как безнадежные</b>	-	(90 411)	(572)	-	-	-	(90 983)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года</b>	639 311	3 611 673	453 780	91 844	140 727	29 594	4 966 929

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года (пересчитанные данные)	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	17 093 499	29	16 068 697	34
Промышленность	8 019 266	14	4 437 797	10
Физические лица	6 349 853	11	5 516 651	12
Недвижимость	4 846 733	8	5 999 280	13
Инвестиционные компании	3 836 962	7	1 153 995	2
Строительство инфраструктурных объектов	3 747 147	6	384 493	1
Машиностроительная отрасль	2 853 356	5	4 185 193	9
Пищевая промышленность	2 592 732	5	2 156 638	5
Строительство	2 487 590	4	1 418 490	3
Лизинговые компании	2 472 772	4	2 871 254	6
Сфера услуг	1 862 165	3	990 491	2
Сельское хозяйство	731 360	1	269 854	1
Транспорт и коммуникации	682 221	1	351 304	1
Издательская деятельность	165 925	-	148 850	-
Нефтегазовая промышленность	13 591	-	102 741	-
Прочее	972 211	2	573 154	1
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>58 727 383</b>	<b>100</b>	<b>46 628 882</b>	<b>100</b>

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

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

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

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

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

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 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	2 900 180	8 462 159	1 104 536	358 984	7 255	40 670	12 873 784
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами недвижимости	7 534 756	9 170 652	330 175	530 681	800	207	17 567 271
- товарами в обороте	3 330 874	3 064 163	28 895	-	-	10 253	6 434 185
- зкладными и прочими ценными бумагами	2 911 809	1 322 050	972 952	1 807 638	3 000	-	7 017 449
- денежными депозитами	-	502 500	47 872	-	991	-	551 363
- оборудованием	1 613 161	4 503 638	67 803	266	524 525	6 726	6 716 119
- корпоративными гарантиями	2 329 312	1 607 298	373 326	54 055	-	509	4 364 500
- дебиторской задолженностью	2 853 719	121 055	95	53 389	-	-	3 028 258
- долговыми ценными бумагами Группы	111 575	38 629	24 250	-	-	-	174 454
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>23 585 386</b>	<b>28 792 144</b>	<b>2 949 904</b>	<b>2 805 013</b>	<b>536 571</b>	<b>58 365</b>	<b>58 727 383</b>

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1 033 721	6 899 069	786 213	93 750	3 360	58 040	8 874 153
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами недвижимости	3 554 722	11 156 683	440 732	749 124	-	601	15 901 862
- товарами в обороте	2 856 332	2 897 621	34 030	-	-	16 769	5 804 752
- закладными и прочими ценными бумагами	986 180	250 815	991 527	1 267 264	-	-	3 495 786
- денежными депозитами	5 900	38 300	52 861	-	1 222	-	98 283
- оборудованием	987 294	4 496 186	64 695	744	407 397	13 568	5 969 884
- корпоративными гарантиями	1 165 755	1 316 909	363 416	3 479	-	1 716	2 851 275
- дебиторской задолженностью	726 101	1 539 385	338	6 038	-	-	2 271 862
- долговыми ценными бумагами Группы	579 648	621 610	159 767	-	-	-	1 361 025
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>11 895 653</b>	<b>29 216 578</b>	<b>2 893 579</b>	<b>2 120 399</b>	<b>411 979</b>	<b>90 694</b>	<b>46 628 882</b>

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

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

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

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

В соответствии с Методикой применяются следующие значения рейтинга:

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

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

В 2010 году Группа внесла изменения в методологию формирования резервов в части заемщиков, оцениваемых на совокупной 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 2010 года сумма кредитов, выданных под новые проекты, составила 3 027 767 тысяч рублей (2009 г.: 2 588 814 тысяч рублей).



**Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»**  
**(закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству с использованием методики определения внутренних рейтингов клиента по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпора- тивным клиентам	Кредиты малым и средним компа- ниям	Потреби- тельские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Кредиты на покупку автосто- мобилей	Прочие кредиты физиче- ским лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>							
A2	469 326	257 484	-	-	-	-	726 810
A3	10 604 278	13 331 656	1 713 715	1 654 186	104 562	683	27 409 080
B1	300 913	332 642	-	28 892	-	-	662 447
B2	819 818	14 605	-	-	-	-	834 423
B3	-	5 000	-	28 722	-	-	33 722
B4	-	-	-	-	-	-	-
B5	-	32 000	-	-	-	-	32 000
Пересмотренные кредиты	254 929	-	-	-	-	-	254 929
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>12 449 264</b>	<b>13 973 387</b>	<b>1 713 715</b>	<b>1 711 800</b>	<b>104 562</b>	<b>683</b>	<b>29 953 411</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>							
B3	-	-	-	1 990	-	-	1 990
C1	-	-	2 994	94 566	517	-	98 077
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 994</b>	<b>96 556</b>	<b>517</b>	<b>-</b>	<b>100 067</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>							
B1	4 945 739	2 522 644	494 101	861 231	271 202	19 407	9 114 324
B2	4 034 615	5 492 532	588	-	-	-	8 137 801
B3	783 363	2 365 456	351 114	8 972	19 863	557	4 919 259
B4	944 366	1 060 863	-	4 971	3 805	-	2 014 005
B5	268 618	1 115 979	15 245	-	245	289	1 400 376
C1	-	148 125	29 714	33 206	14 736	126	225 907
C2	-	131 757	4 495	17 143	15 292	13 665	182 352
C3	-	3 743	125 466	4 615	62 031	964	196 819
D	159 421	1 977 658	212 472	66 519	44 318	22 674	2 483 062
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)</b>	<b>11 136 122</b>	<b>14 818 757</b>	<b>1 233 195</b>	<b>996 657</b>	<b>431 492</b>	<b>57 682</b>	<b>28 673 905</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(1 232 787)</b>	<b>(4 090 632)</b>	<b>(386 033)</b>	<b>(99 778)</b>	<b>(123 589)</b>	<b>(34 308)</b>	<b>(5 967 127)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>22 352 599</b>	<b>24 701 512</b>	<b>2 563 871</b>	<b>2 705 235</b>	<b>412 982</b>	<b>24 057</b>	<b>52 760 256</b>

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(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
<b>Непросроченные и необесцененные</b>							
A1	1 264 409	774 004	1 849 253	1 751 378	73 362	6 766	5 719 172
A2	631 964	202 381	-	-	-	-	834 345
A3	5 153 723	10 127 201	-	-	-	-	15 280 924
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
Пересмотренные кредиты	-	-	1 755	-	-	-	1 755
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>7 084 696</b>	<b>12 906 313</b>	<b>1 851 008</b>	<b>1 751 378</b>	<b>73 362</b>	<b>6 766</b>	<b>23 673 523</b>
<b>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>							
B1	2 058 768	5 198 560	482 289	219 458	32 469	48 556	8 040 100
B2	1 031 691	2 612 261	419	-	-	779	3 645 150
B3	740 532	1 790 537	73 432	46 588	157 769	435	2 809 293
B4	820 000	3 162 968	-	-	-	-	3 982 968
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
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)</b>	<b>4 810 957</b>	<b>16 310 265</b>	<b>1 042 571</b>	<b>369 021</b>	<b>338 617</b>	<b>83 928</b>	<b>22 955 359</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(639 311)</b>	<b>(3 611 673)</b>	<b>(453 780)</b>	<b>(91 844)</b>	<b>(140 727)</b>	<b>(29 594)</b>	<b>(4 966 929)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>11 256 342</b>	<b>25 604 905</b>	<b>2 439 799</b>	<b>2 028 555</b>	<b>271 252</b>	<b>61 100</b>	<b>41 661 953</b>

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

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(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
Просроченные, но необесцененные кредиты							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	1 990	-	-	1 990
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	1 738	-	-	-	1 738
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	1 256	94 566	517	-	96 339
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	-	-	2 994	96 556	517	-	100 067
<b>Итого текущих обесцененных</b>	10 756 963	11 791 189	810 626	862 851	289 073	18 706	24 529 408
Просроченные							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	6 444	45	5 443	-	28	11 960
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	72 268	53 332	3 059	1 918	209	130 786
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	219 738	330 733	1 618	4 971	4 134	765	561 959
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	441 832	10 974	30 087	14 409	15 083	512 385
- с задержкой платежа свыше 360 дней	159 421	2 176 291	356 600	90 246	121 958	22 891	2 927 407
<b>Итого просроченных кредитов</b>	379 159	3 027 568	422 569	133 806	142 419	38 976	4 144 497
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)</b>	11 136 122	14 818 757	1 233 195	996 657	431 492	57 682	28 673 905
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	(1 232 787)	(4 090 632)	(386 033)	(99 778)	(123 589)	(34 308)	(5 967 127)
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов клиентам</b>	9 903 335	10 728 125	847 162	896 879	307 903	23 374	22 706 778

**Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»  
(закрытое акционерное общество)  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<b>Текущие обесцененные</b>	<b>4 436 630</b>	<b>13 380 353</b>	<b>468 855</b>	<b>209 371</b>	<b>192 689</b>	<b>62 267</b>	<b>18 750 165</b>
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 до 360 дней	-	978 338	248 134	79 158	67 618	12 674	1 385 922
- с задержкой платежа свыше 360 дней	134 005	710 770	205 839	12 771	66 186	2 976	1 132 547
<b>Итого просроченных кредитов</b>	<b>374 327</b>	<b>2 929 912</b>	<b>573 716</b>	<b>159 650</b>	<b>145 928</b>	<b>21 661</b>	<b>4 205 194</b>
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)</b>	<b>4 810 957</b>	<b>16 310 265</b>	<b>1 042 571</b>	<b>369 021</b>	<b>338 617</b>	<b>83 928</b>	<b>22 955 359</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(639 311)</b>	<b>(3 611 673)</b>	<b>(453 780)</b>	<b>(91 844)</b>	<b>(140 727)</b>	<b>(29 594)</b>	<b>(4 966 929)</b>
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов клиентам</b>	<b>4 171 646</b>	<b>12 698 592</b>	<b>588 791</b>	<b>277 177</b>	<b>197 890</b>	<b>54 334</b>	<b>17 988 430</b>

**Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»**  
**(закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Кредиты клиентам включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2010</b>	<b>2009 (пересчитанные данные)</b>
Кредиты выданные	57 896 908	45 963 178
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	830 475	665 704
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(5 967 127)	(4 966 929)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>52 760 256</b>	<b>41 661 953</b>

В таблице ниже отражены компоненты дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Итого минимальных будущих лизинговых платежей	1 192 580	858 177
За вычетом незаработанного финансового дохода	(362 105)	(192 473)
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>830 475</b>	<b>665 704</b>
Краткосрочная часть	322 356	393 516
Долгосрочная часть	508 119	272 188
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>830 475</b>	<b>665 704</b>

В таблице ниже представлена общая сумма будущих минимальных лизинговых платежей к получению от клиентов по финансовой аренде на 31 декабря 2010 года и 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Менее 1 года	491 844	517 601
От одного года до пяти лет	668 716	340 576
Более 5 лет	32 020	-
<b>Итого минимальных будущих лизинговых платежей</b>	<b>1 192 580</b>	<b>858 177</b>

**Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»**  
**(закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>							
- объекты							
- недвижимости	-	-	2 989	25 186	-	-	28 175
- залладные	-	-	-	136 191	-	-	136 191
- оборудование	-	-	1 514	-	728	-	2 242
<b>Итого</b>	-	-	<b>4 503</b>	<b>161 377</b>	<b>728</b>	-	<b>166 607</b>
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные</i>							
- объекты							
- недвижимости	4 034 391	6 191 619	308 875	103 828	-	343	10 639 056
- товары в обороте	824 342	603 314	19 428	-	-	2 008	1 449 091
- залладные и прочие ценные бумаги	380 932	155 474	139 772	1 200 176	-	-	1 876 354
- денежные депозиты	-	-	32 660	-	1 373	-	34 033
- оборудование	205 294	772 680	20 145	-	334 964	813	1 333 895
- корпоративные гарантии	10 843 821	4 511 383	160 453	-	776	794	15 517 227
- долговые ценные бумаги Группы	22 000	17 000	10 000	-	-	-	49 000
<b>Итого</b>	<b>16 310 780</b>	<b>12 251 470</b>	<b>691 332</b>	<b>1 304 003</b>	<b>337 113</b>	<b>3 958</b>	<b>30 898 656</b>
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным кредитам</i>							
- объекты							
- недвижимости	201 228	2 309 808	37 684	32 704	-	-	2 581 424
- товары в обороте	26 302	330 929	6 509	-	-	5 102	368 842
- залладные и прочие ценные бумаги	-	160	26 587	107 603	-	-	134 350
- денежные депозиты	-	-	3 444	-	-	-	3 444
- оборудование	126 492	271 125	15 247	632	106 897	2 203	522 597
- корпоративные гарантии	-	142 379	336 801	18 748	262	2 064	500 254
<b>Итого</b>	<b>354 023</b>	<b>3 054 401</b>	<b>426 271</b>	<b>159 687</b>	<b>107 159</b>	<b>9 369</b>	<b>4 110 910</b>
<b>Общая сумма</b>	<b>16 664 803</b>	<b>15 305 871</b>	<b>1 122 106</b>	<b>1 625 067</b>	<b>444 999</b>	<b>13 328</b>	<b>35 176 173</b>

**Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»  
(закрытое акционерное общество)  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным и обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 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
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные</i>							
- объекты недвижимости	7 255 355	13 182 629	54 125	168 652	-	991	20 661 751
- товары в обороте	1 026 239	1 214 866	19 878	-	-	11 022	2 272 005
- заложенные и прочие ценные бумаги	166 651	36 071	6 211	244 655	-	-	453 588
- денежные депозиты	-	7 500	24 797	-	1 373	-	33 670
- оборудование	266 667	510 273	8 605	-	209 554	4 773	999 872
- корпоративные гарантии	2 362 537	4 119 876	69 965	87 692	-	3 086	6 643 156
- долговые ценные бумаги Группы	-	147 519	-	-	-	-	147 519
<b>Итого</b>	<b>11 077 449</b>	<b>19 218 733</b>	<b>183 581</b>	<b>500 998</b>	<b>210 927</b>	<b>19 872</b>	<b>31 211 560</b>
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным кредитам</i>							
- объекты недвижимости	100 730	1 852 809	69 953	81 474	-	-	2 104 966
- товары в обороте	33 502	278 362	271	-	-	4 707	316 842
- заложенные и прочие ценные бумаги	-	10 400	25 073	91 677	-	-	127 150
- денежные депозиты	-	-	3 418	-	-	-	3 418
- оборудование	94 762	229 558	9 313	-	133 619	2 172	469 424
- корпоративные гарантии	181 182	1 048 973	335 414	18 497	1 038	1 795	1 586 899
<b>Итого</b>	<b>410 176</b>	<b>3 420 102</b>	<b>443 441</b>	<b>191 647</b>	<b>134 656</b>	<b>8 675</b>	<b>4 608 697</b>
<b>Общая сумма</b>	<b>11 487 625</b>	<b>22 638 835</b>	<b>627 022</b>	<b>692 645</b>	<b>345 583</b>	<b>28 547</b>	<b>35 820 257</b>

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

См. Примечание 32 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

## 10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	2010	2009
Муниципальные облигации	-	511 870
Корпоративные облигации	-	346 499
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>-</b>	<b>858 369</b>
Корпоративные акции	15	-
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>15</b>	<b>858 369</b>

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Эти облигации имеют сроки погашения в 2010-2012 гг., купонный доход от 8,25% до 11,0% годовых и доходность к погашению от 12,1% до 13,1% годовых.

Муниципальные облигации являются процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными муниципальными органами. Эти облигации имеют сроки погашения в 2010-2012 гг., купонный доход от 6,8% до 10% годовых и доходность к погашению от 7,0% до 15,7% годовых.

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

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

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



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

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2010	2009
Балансовая стоимость на 1 января		858 369	478 966
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	21	(4 135)	154 137
Наращенные процентные доходы	22	33 456	213 800
Проценты полученные		(66 303)	(199 983)
Приобретения		827 381	2 670 132
Выбытие инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1 648 753)	(2 579 761)
Дебиторская задолженность по сделкам репо		-	294 867
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам		-	(173 789)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>		<b>15</b>	<b>858 369</b>

Анализ процентных ставок ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 28.

# **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 срок погашения 11 января 2011 года.

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

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства других банков включали обязательства в сумме 298 498 тысяч рублей по договорам продажи и обратного выкупа (2009 г.: 0 тысяч рублей). См. Примечание 16.

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

## **12 Инвестиции в ассоциированные компании**

В ноябре 2009 года Группа создала новую компанию CIS Factors Holding B.V., зарегистрированную в Нидерландах. Цель этой компании - выступать в качестве холдинговой компании для факторинговой компании, зарегистрированной в Российской Федерации. Группа владеет 50-процентной долей в CIS Factors Holding B.V. Доля другого акционера, Группы FIMBank, также составляет 50%. Однако, в соответствии с условиями Договора о подписке, заключенного между Международной финансовой корпорацией (МФК), FIMFactors B.V., Акционерным Коммерческим Банком «Транскапиталбанк» и CIS Factors Holding B.V, от 13 ноября 2009 года МФК согласилась осуществить подписку на 20% акций на условиях Договора о подписке. См. Примечание 35.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>116 121</b>	<b>-</b>
Справедливая стоимость чистых активов созданной ассоциированной компании	-	114 804
Доля убытка ассоциированных компаний	(4 967)	(258)
Пересчет в валюту отчетности	(8 195)	1 575
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>102 959</b>	<b>116 121</b>

В таблице ниже представлена финансовая информация об ассоциированной компании:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>31 декабря 2009 года</b>
Активы	207 575	232 983
Обязательства	15 954	741
Доходы	3 619	-
Чистые убытки	(9 934)	(515)

## **13 Гудвил**

Приобретение ООО «Тритайл» 2 июня 2008 года, которое имеет на балансе офисное здание, привело к признанию гудвила. Группа провела тест на обесценение, который был основан на подтверждении независимым оценщиком справедливой стоимости недвижимости и оценке Группой дисконтированных потоков денежных средств от использования это здания в качестве дополнительного офиса. Признаки обесценения выявлены не были.

**Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»**  
**(закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

**14 Основные средства и нематериальные активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Здания</b>	<b>Оборудование</b>	<b>Незавершенное строительство</b>	<b>Земля</b>	<b>Итого основных средств</b>	<b>Нематериальные активы</b>
<b>По первоначальной стоимости</b>						
На 1 января 2009 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	-	(16 531)	-	-	(16 531)	-
На 31 декабря 2009 года	684 820	568 092	31 473	1 264	1 285 649	152 549
Поступления	1 852	69 508	8 303	-	79 663	61 762
Ввод в эксплуатацию	-	1 246	(1 246)	-	-	-
Выбытия	-	(25 350)	-	(232)	(25 582)	-
На 31 декабря 2010 года	686 672	613 496	38 530	1 032	1 339 730	214 311
<b>Накопленная амортизация</b>						
На 1 января 2009 года	17 110	228 069	-	-	245 179	41 827
Начисления за период	13 316	115 697	-	-	129 013	29 936
Выбытия	-	(14 864)	-	-	(14 864)	-
На 31 декабря 2009 года	30 426	328 902	-	-	359 328	71 763
Начисления за период	13 588	122 717	-	-	136 305	42 822
Выбытия	-	(23 825)	-	-	(23 825)	-
На 31 декабря 2010 года	44 014	427 794	-	-	471 808	114 585
<b>Балансовая стоимость</b>						
На 31 декабря 2009 года	654 394	239 190	31 473	1 264	926 321	80 786
На 31 декабря 2010 года	642 658	185 702	38 530	1 032	867 922	99 726

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

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 2010 года**

**15 Прочие финансовые активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Драгоценные монеты		86 548	51 817
Справедливая стоимость валютных свопов	31	13 526	162
Дебиторская задолженность по торговым операциям		1 417	50 315
Прочее		47 372	22 460
За вычетом резерва под обесценение		(35 850)	(14 456)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>		<b>113 013</b>	<b>110 298</b>

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

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

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

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

**16 Средства других банков**

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

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 32. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

**Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»**  
**(закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

**17 Средства клиентов**

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года (пересчитанные данные)
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	15 625 255	10 400 238
- Срочные вклады	11 436 701	6 823 385
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	1 502 524	1 111 351
- Срочные вклады	13 711 090	11 215 451
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>42 275 570</b>	<b>29 550 425</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года (пересчитанные данные)	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	15 213 614	36	12 326 802	42
Торговля	7 507 858	18	5 365 583	18
Строительство и недвижимость	5 697 547	14	2 673 979	9
Топливо-энергетический комплекс и нефтехимия	3 562 974	8	485 990	2
Машиностроение	2 503 612	6	1 343 680	5
Услуги	2 486 099	6	1 223 506	4
Финансы и страхование	2 258 011	5	2 027 071	7
Наука, образование, медицина	1 309 374	3	1 530 914	5
Транспорт и коммуникации	624 892	2	398 806	1
Металлургия и угольная промышленность	147 866	-	1 052 142	4
Финансовый лизинг	105 705	-	66 148	-
Сельское хозяйство, пищевая и лесная промышленность	73 490	-	108 540	-
Прочее	784 528	2	947 264	3
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>42 275 570</b>	<b>100</b>	<b>29 550 425</b>	<b>100</b>

На 31 декабря 2010 года у Группы было 11 клиентов (2009 г.: 11 клиентов) с остатками свыше 300 000 тысяч рублей. Общая сумма остатков по этим клиентам составила 8 112 952 тысячи рублей (2009 г.: 5 244 533 тысячи рублей), или 19,1% (2009 г.: 17,7%) всех средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 32. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

## 18 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

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

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 32. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 28.

## 19 Субординированный долг

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

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

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 32. Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 28.

**Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»  
(закрытое акционерное общество)  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

**20 Уставный капитал**

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	<b>Количество акций в обращении</b>	<b>Обыкновен- ные акции</b>	<b>Эмиссионный доход</b>	<b>Собственные акции, выкупленные у акционеров</b>	<b>Итого</b>
На 1 января 2009 года	1 417 195	1 774 679	1 448 234	-	3 222 913
Выпущенные новые акции	399 657	399 657	834 484	-	1 234 141
На 31 декабря 2009 года	1 816 852	2 174 336	2 282 718	-	4 457 054
На 31 декабря 2010 года	1 816 852	2 174 336	2 282 718	-	4 457 054

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

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 2 217 195 акций (2009 г.: 2 217 195 акций), с номинальной стоимостью 1 000 рублей за одну акцию (2009 г.: 1000 рублей за одну акцию). Все акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

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

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

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

**Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»**  
**(закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

**21 Прочий совокупный доход, отраженный в компонентах собственных средств**

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

	Прим.	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленных курсовых разниц	Итого прочего совокупного дохода
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Год, закончившийся 31 декабря 2009 года</b>				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:				
Доходы за вычетом расходов за год	10	271 251	-	271 251
Доходы за вычетом расходов, перенесенные на прибыль или убыток в результате выбытия или обесценения	10	(117 114)	-	(117 114)
Курсовые разницы от пересчета в валюту представления отчетности	12	-	1 575	1 575
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	25	(30 827)	-	(30 827)
<b>Итого прочего совокупного дохода</b>		<b>123 310</b>	<b>1 575</b>	<b>124 885</b>
<b>Год, закончившийся 31 декабря 2010 года</b>				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Доходы за вычетом расходов за год	10	(8 189)	-	(8 189)
- Доходы за вычетом расходов, перенесенные на прибыль или убыток в результате выбытия или обесценения	10	4 054	-	4 054
Курсовые разницы от пересчета в валюту представления отчетности	12		(8 195)	(8 195)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	25	827	1 324	2 151
<b>Итого прочего совокупного дохода</b>		<b>(3 308)</b>	<b>(6 871)</b>	<b>(10 179)</b>



Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»  
(закрытое акционерное общество)  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

**22 Процентные доходы и расходы**

	Прим.	2010	2009 (пересчитанные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты и авансы клиентам		6 732 382	6 985 787
Долговые торговые ценные бумаги		727 008	336 585
Средства в других банках		38 147	17 870
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	33 456	213 800
Корреспондентские счета в других банках		6 551	6 474
<b>Итого процентных доходов</b>		<b>7 537 544</b>	<b>7 560 516</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Срочные вклады физических лиц		1 284 496	1 133 245
Срочные депозиты юридических лиц		653 997	370 278
Срочные депозиты других банков		661 797	1 046 392
Субординированный долг		451 269	434 998
Выпущенные долговые ценные бумаги		417 907	636 778
Текущие/расчетные счета		106 166	93 442
Корреспондентские счета других банков		255	1 549
<b>Итого процентных расходов</b>		<b>3 575 887</b>	<b>3 716 682</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>3 961 657</b>	<b>3 843 834</b>

**23 Комиссионные доходы и расходы**

	2010	2009 (пересчитанные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетные операции	422 068	360 110
Гарантии выданные	312 442	125 145
Кассовые операции	181 194	164 371
Валютный контроль	56 726	60 899
Операции с банкнотами и драгоценными монетами	15 368	23 171
Инкассация	14 358	9 822
Прочее	31 285	30 398
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>1 033 441</b>	<b>773 916</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции	120 642	135 906
Гарантии полученные	22 667	29 482
Инкассация	4 506	4 473
Операции с банкнотами	3 819	5 378
Прочее	11 895	14 452
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>163 529</b>	<b>189 691</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>869 912</b>	<b>584 225</b>

**Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»**  
**(закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

**24 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Расходы на содержание персонала		1 101 633	841 956
Расходы по аренде помещений		177 166	182 941
Единый социальный налог		150 706	127 950
Амортизация основных средств	14	136 305	129 013
Расходы на страхование транспортировки ценностей		122 299	103 566
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		100 882	102 828
Расходы на ремонт и содержание		93 096	82 424
Расходы на услуги связи		91 291	87 246
Профессиональные услуги		88 998	81 722
Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов		53 314	46 122
Прочие расходы на страхование		46 312	39 099
Амортизация нематериальных активов	14	42 822	29 936
Расходы на рекламу и прочие расходы на развитие бизнеса		33 380	26 038
Прочее		70 863	55 102
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>2 309 067</b>	<b>1 935 943</b>

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

**25 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>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	411 878	70 974
Отложенное налогообложение	(87 289)	66 136
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>324 589</b>	<b>137 110</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 593 440</b>	<b>633 743</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2010 г.: 20%; 2009 г.: 20%)	318 688	126 749
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	24 822	18 913
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(18 921)	(8 552)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>324 589</b>	<b>137 110</b>

25 Налог на прибыль (продолжение)

(а) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

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

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.

	1 января 2010 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибы- лей и убытков	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)				
<b>Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	(19 221)	6 740	-	(12 481)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	61 059	(4 435)	-	56 624
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(6 962)	7 533	-	571
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(827)	-	827	-
Фонд курсовых разниц	-	-	1 324	1 324
Прочие резервы	7 455	(1 500)	-	5 955
Наращенные проценты по кредитам и авансам клиентам	5 562	92 877	-	98 439
Прочие наращенные доходы/(расходы)	18 488	(21 312)	-	(2 824)
Прочее	6 111	5 451	-	11 562
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>71 665</b>	<b>85 354</b>	<b>2 151</b>	<b>159 170</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	(83 621)	1 935	-	(81 686)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(83 621)</b>	<b>1 935</b>	<b>-</b>	<b>(81 686)</b>
<b>Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив</b>	<b>(11 956)</b>	<b>87 289</b>	<b>2 151</b>	<b>77 484</b>

**Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»**  
**(закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

**25 Налог на прибыль (продолжение)**

	1 января 2009 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прочего совокуп- ного дохода	31 декабря 2009 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
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, имеющих в наличии для продажи	30 000	-	(30 827)	(827)
Прочие резервы	16 239	(8 784)	-	7 455
Наращенные проценты по кредитам и авансам клиентам.	-	5 562	-	5 562
Наращенные доходы/(расходы)	18 656	(168)	-	18 488
Прочее	-	6 111	-	6 111
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>172 670</b>	<b>(70 178)</b>	<b>(30 827)</b>	<b>71 665</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
Прочие обязательства	(2 459)	2 459	-	-
Основные средства	(85 204)	1 583	-	(83 621)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(87 663)</b>	<b>4 042</b>	<b>-</b>	<b>(83 621)</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)</b>	<b>85 007</b>	<b>(66 136)</b>	<b>(30 827)</b>	<b>(11 956)</b>

25 Налог на прибыль (продолжение)

(е) Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

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

(в тысячах российских рублей)	2010			2009		
	Сумма до налогооб- ложения	Доходы/ (расходы) по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогооб- ложения	Доходы/ (расходы) по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:						
- Доходы за год	(8 189)	1 638	(6 551)	271 251	(54 250)	217 001
- Корректировки по реклассификации для доходов, включенных в состав прибылей или убытков	4 054	(811)	3 243	(117 114)	23 423	(93 691)
Курсовые разницы от пересчета в валюту представления отчетности	(8 195)	1 324	(6 871)	1 575	-	1 575
Прочий совокупный доход	(12 330)	2 151	(10 179)	155 712	(30 827)	124 885

26 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

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

В тысячах российских рублей, за исключением количества акций	2010	2009
Прибыль, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	1 270 219	497 556
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в штуках)	1 816 852	1 420 480
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	699	350

## **27 Сегментный анализ**

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

### **(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов от 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 вне Москвы с юридическими и физическими лицами, по расчетно-кассовому обслуживанию, по привлечению и размещению денежных средств, а также иные банковские операции.
- **Общее управление** – данный сегмент осуществляет централизованное управление рисками, а также отвечает за поддержание и развитие инфраструктуры.

### **(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

Сегменты 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, основанную на отчетности по российским стандартам, скорректированную в управленческих целях. Существенными отличиями управленческой отчетности от финансовой отчетности, основанной на международных стандартах, являются следующие:

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

**27 Сегментный анализ (продолжение)**

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

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.

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам:

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

Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»  
(закрытое акционерное общество)  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

27 Сегментный анализ (продолжение)

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



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

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

**27 Сегментный анализ (продолжение)**

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

(в тысячах российских рублей)	Казначей- ство	Междуна- родное финанси- рование	Москов- ская сеть	Региональ- ная сеть	Общее управле- ние	Итого
<b>2009</b>						
<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
<b>Итого доходов</b>	<b>27 064</b>	<b>-</b>	<b>5 122 351</b>	<b>2 617 508</b>	<b>-</b>	<b>7 766 923</b>
Процентные расходы	(603 155)	(1 007 615)	(1 310 292)	(525 930)	-	(3 446 992)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(23 720)		(1 835 985)	(1 328 207)	-	(3 187 912)
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	-	57 065	62 127	-	119 192
Комиссионные расходы	(8 899)	(241 113)	(112 167)	(16 922)	-	(379 101)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	580 114	-	-	-	-	580 114
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	212 895	-	-	104 171	-	317 066
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	396 547	-	-	-	-	396 547
Доходы от погашения выпущенных долговых ценных бумаг	-	310 780	91	5 951	-	316 822
Административные и прочие операционные расходы	(67 473)	(19 315)	(422 422)	(533 812)	(663 846)	(1 706 868)
Амортизация	(1 286)	(158)	(10 003)	(41 446)	(98 406)	(151 299)
Результаты по операциям между сегментами	475 640	1 583 505	(2 049 725)	(1 295 273)	1 285 853	-
<b>Результаты сегмента</b>	<b>987 727</b>	<b>626 084</b>	<b>(561 087)</b>	<b>(951 833)</b>	<b>523 601</b>	<b>624 492</b>

**Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»**  
**(закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

**27 Сегментный анализ (продолжение)**

**(в) Сводка прибылей и убытков, активов и обязательств отчетных сегментов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
<b>Итого доходов отчетных сегментов</b>	<b>7 740 648</b>	<b>7 766 923</b>
(а) процентные доходы по операциям с ценными бумагами	760 463	550 385
(б) процентные доходы по операциям лизинга	197 522	175 074
(в) корректировки по операциям между компаниями Группы	(118 233)	(121 796)
(г) процентные доходы по кредитам клиентам, наращенные по эффективной процентной ставке	41 218	27 809
(д) прочее	50 989	(12 207)
<b>Итого консолидированных доходов</b>	<b>8 672 607</b>	<b>8 386 188</b>

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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
<b>Итого результат отчетных сегментов</b>	<b>1 562 708</b>	<b>624 492</b>
(а) резервы под обесценение кредитного портфеля	106 259	305 098
(б) резервы по обязательствам кредитного характера	(20 069)	(87 553)
(в) прочий совокупный доход	1 558	(113 011)
(г) наращенные расходы	(57 016)	(95 283)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 593 440</b>	<b>633 743</b>

	<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>31 декабря 2009 года (пересчитан- ные суммы)</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Итого активов отчетных сегментов</b>	<b>74 078 482</b>	<b>57 888 711</b>
(а) эффект от консолидации	163 828	204 011
(б) кредиты клиентам	(211 564)	(238 107)
(в) переоценка ценных бумаг	(46 410)	(5 653)
(г) налог на прибыль	159 170	55 083
(д) изменения в учете аккредитивов	-	1 702 066
(е) прочее	(122 284)	56 704
<b>Итого консолидированных активов</b>	<b>74 021 222</b>	<b>59 662 815</b>

## 27 Сегментный анализ (продолжение)

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года (пересчитанные данные)
(в тысячах российских рублей)		
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>65 939 713</b>	<b>50 675 061</b>
(а) эффект от консолидации	130 784	182 478
(б) прочие резервы	(588 366)	(213 705)
(в) изменения в учете аккредитивов	-	1 702 066
(г) прочее	(44 183)	(7 687)
<b>Итого консолидированных обязательств</b>	<b>65 437 948</b>	<b>52 338 213</b>

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

### (е) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 22 («Процентные доходы») и Примечании 23 («Комиссионные доходы»).

### (ж) Географическая информация

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

### (з) Основные клиенты

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

## 28 Управление финансовыми рисками

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

**Кредитный риск.** 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.

## 28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 30.

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.

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 безнадежной 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.

## **28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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 2010 года и на 31 декабря 2009 года, от кредитного рейтинга, который является интегральной оценкой финансовой стабильности и платежеспособности заемщика. Внутренний кредитный рейтинг основывается на балльной оценке кредитоспособности на основе оценочных факторов:

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

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

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.

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

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

## 28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**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:

- 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.

**Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»**  
**(закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

**28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<b>На 31 декабря 2010 года</b>					
Денежные финансовые активы	55 296 474	12 695 892	4 389 009	135 903	72 517 278
Денежные финансовые обязательства	44 016 265	15 650 821	5 427 345	112 148	65 206 579
Производные финансовые инструменты	(3 613 342)	2 731 295	881 860	187	-
<b>Чистая позиция</b>	<b>7 666 867</b>	<b>(223 634)</b>	<b>(156 476)</b>	<b>23 942</b>	<b>7 310 699</b>
<b>На 31 декабря 2009 года</b>					
Денежные финансовые активы	38 773 233	14 043 550	5 201 334	144 132	58 162 249
Денежные финансовые обязательства	31 886 631	14 638 002	5 478 569	131 079	52 134 281
Производные финансовые инструменты	91 291	163 799	(255 090)	-	-
<b>Чистая позиция</b>	<b>6 977 893</b>	<b>(430 653)</b>	<b>(532 325)</b>	<b>13 053</b>	<b>6 027 968</b>

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

Представленные суммы отражают справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций и выплат по каждому контрагенту. В Примечании 31 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на собственные средства	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на собственные средства
Укрепление доллара США на 15% (2009 г.: укрепление на 20%)	(30 624)	(30 624)	(78 682)	(78 682)
Ослабление доллара США на 15% (2009 г.: ослабление на 20%)	35 610	35 610	96 299	96 299
Укрепление евро на 15% (2009 г.: укрепление на 20%)	(7 479)	(7 479)	(60 703)	(60 703)
Ослабление евро на 15% (2009 г.: ослабление на 20%)	8 697	8 697	74 295	74 295
<b>Итого</b>	<b>6 204</b>	<b>6 204</b>	<b>31 209</b>	<b>31 209</b>

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

## 28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**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 Банка, 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 Банка более 20% от капитала.

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

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска 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.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>31 декабря 2010 года</b>					
Итого финансовых активов	17 555 263	8 087 440	18 218 054	20 276 605	64 137 362
Итого финансовых обязательств	12 436 441	7 936 510	19 587 350	9 428 595	49 388 896
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года</b>	<b>5 118 822</b>	<b>150 930</b>	<b>(1 369 296)</b>	<b>10 848 010</b>	<b>14 748 466</b>
<b>31 декабря 2009 года</b>					
Итого финансовых активов	12 100 974	7 536 460	19 135 217	13 456 802	52 229 453
Итого финансовых обязательств	4 643 846	5 919 047	19 776 838	9 747 305	40 087 036
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2009 года</b>	<b>7 457 128</b>	<b>1 617 413</b>	<b>(641 621)</b>	<b>3 709 497</b>	<b>12 142 417</b>

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



## 28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если бы на 31 декабря 2010 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 422 875 тысяч рублей (2009 г.: на 208 827 тысяч рублей) больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой (и более высокой справедливой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков). При этом размер доходов уменьшается за счет переплаты по ранее привлеченным депозитам и кредитам с фиксированной процентной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2010 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 422 875 тысяч рублей (2009 г.: 167 695 тысяч рублей) меньше, в основном, в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной ставкой. При этом размер расходов уменьшается за счет относительно недорогих депозитов, привлеченных ранее, и кредитов с фиксированной процентной ставкой.

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

% в год	31 декабря 2010 года				31 декабря 2009 года			
	Рубли	Долла- ры США	Евро	Прочее	Рубли	Долла- ры США	Евро	Прочее
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	1.0	0.0	0.0	0.0	5.8	0.4	0.7	-
Долговые торговые ценные бумаги	7.2	1.5	-	-	9.3	11.5	-	-
Кредиты и авансы клиентам:								
- юридические лица	11.9	10.3	10.9	7.4	16.4	15.7	13.7	7.9
- физические лица	14.5	14.1	11.4	-	15.1	16.2	17.5	-
- финансовая аренда	25.0	-	42.0	-	24.5	14.2	42.0	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	11.8	-	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	5.1	4.3	1.9	2.4	6.6	6.0	5.1	1.9
Средства клиентов								
- срочные депозиты физических лиц	10.3	7.6	6.6	-	14.2	8.9	7.9	-
- срочные депозиты юридических лиц	6.6	6.8	3.1	-	11.8	8.6	7.8	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.4	3.6	4.1	-	9.0	9.8	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	22.0	-	-	-
Субординированный долг	6.5	10.5	-	-	8.0	10.5	-	-

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

## 28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**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.

Если бы на 31 декабря 2010 года значение индекса ММВБ изменилось на 20%, при том, что другие переменные остались бы неизменными, стоимость портфеля акций, оцененных по текущей справедливой стоимости через прибыли и убытки, снизилась бы на 208 422 тысячи рублей в случае снижения значения индекса ММВБ и выросла бы на 208 422 тысячи рублей в случае роста значения индекса ММВБ.

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

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

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

Казначейство 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 (2009 г.: существенное воздействие отсутствовало).

**Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»  
(закрытое акционерное общество)  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

**28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российская Федерация</b>	<b>Другие страны</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	7 414 359	4 246	1 068 104	8 486 709
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	373 178	-	-	373 178
Торговые ценные бумаги	10 461 657	-	3 732	10 465 389
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15	-	-	15
Кредиты и авансы клиентам	51 031 733	837 686	890 837	52 760 256
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	102 959	102 959
Дебиторская задолженность по сделкам репо	318 718	-	-	318 718
Гудвил	47 476	-	-	47 476
Основные средства и нематериальные активы	967 648	-	-	967 648
Текущий налог на прибыль	8 192	-	-	8 192
Отложенное налогообложение	159 170	-	-	159 170
Прочие активы	325 259	-	6 253	331 512
<b>Итого активов</b>	<b>71 107 405</b>	<b>841 932</b>	<b>2 071 885</b>	<b>74 021 222</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	2 884 997	133	9 483 557	12 368 687
Средства клиентов	41 646 211	249 090	380 269	42 275 570
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 154 864	-	-	6 154 864
Резервы по обязательствам кредитного характера	500	-	-	500
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	81 686	-	-	81 686
Прочие обязательства	186 010	1	22 073	208 084
Субординированный долг	986 748	247 704	3 114 105	4 348 557
<b>Итого обязательств</b>	<b>51 941 016</b>	<b>496 928</b>	<b>13 000 004</b>	<b>65 437 948</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>19 166 389</b>	<b>345 004</b>	<b>(10 928 119)</b>	<b>8 583 274</b>

**Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»  
(закрытое акционерное общество)  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

**28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российская Федерация</b>	<b>Другие страны</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	4 933 907	104 215	1 933 836	6 971 958
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	249 853	-	-	249 853
Торговые ценные бумаги	8 306 945	-	2 873	8 309 818
Средства в других банках	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	39 754 832	869 223	1 037 898	41 661 953
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	858 369	-	-	858 369
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	116 121	116 121
Гудвил	47 476	-	-	47 476
Основные средства и нематериальные активы	1 007 107	-	-	1 007 107
Текущий налог на прибыль	68 077	-	-	68 077
Отложенное налогообложение	71 665	-	-	71 665
Прочие активы	300 078	3	337	300 418
<b>Итого активов</b>	<b>55 598 309</b>	<b>973 441</b>	<b>3 091 065</b>	<b>59 662 815</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	5 549 166	139	4 741 949	10 291 254
Средства клиентов	29 105 346	119 420	325 659	29 550 425
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 079 573	-	4 243 745	7 323 318
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-	-	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	83 621	-	-	83 621
Прочие обязательства	187 579	-	-	187 579
Субординированный долг	986 748	245 812	3 669 456	4 902 016
<b>Итого обязательств</b>	<b>38 992 033</b>	<b>365 371</b>	<b>12 980 809</b>	<b>52 338 213</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>16 606 276</b>	<b>608 070</b>	<b>(9 889 744)</b>	<b>7 324 602</b>

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

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. 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.

**28 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 Банка действует Управление ликвидности, осуществляющее планирование и управление мгновенной и краткосрочной ликвидностью, а также расчет и анализ среднесрочной и долгосрочной ликвидности. Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство, которое обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по 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 ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2010 года данный коэффициент составил 62,6% (2009 г.: 74,4%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2010 года данный коэффициент составил 109,8% (2009 г.: 107,6%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2010 года данный коэффициент составил 103,7% (2009 г.: 76,7%).

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

## 28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	7 313 144	1 479 460	2 868 581	852 207	-	12 513 393
Средства клиентов	19 694 443	5 602 455	14 062 672	4 310 057	-	43 669 627
Выпущенные долговые ценные бумаги	586 306	1 532 021	3 846 637	503 581	-	6 468 546
Субординированный долг	-	162 801	183 150	1 364 833	3 899 002	5 609 786
Прочие финансовые обязательства	25 386	-	23 701	16 893	-	65 980
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым осуществляются на валовой основе:						
- поступления	(2 716 988)	-	(21 709)	(969 208)	-	(3 707 904)
- выбытия	2 717 630	-	44 746	1 044 362	-	3 806 739
Обязательства кредитного характера	18 283 095	2 900 851	11 815 811	3 889 875	-	36 889 632

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

(в тысячах российских рублей)	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	1 161 639	616 454	4 620 641	2 611 174	485 137	9 495 045
Средства клиентов	12 818 647	5 182 149	8 445 918	3 793 261	326 643	30 566 618
Выпущенные долговые ценные бумаги	912 539	602 131	5 803 666	119 009	107 293	7 544 638
Субординированный долг	9 653	178 300	278 654	1 576 212	6 693 143	8 735 962
Прочие финансовые обязательства	464	45 614	21 189	-	-	67 267
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым осуществляются на валовой основе:						
- поступления	(884 202)	-	-	-	-	(884 202)
- выбытия	884 135	-	-	-	-	884 135
Обязательства кредитного характера	5 523 574	1 673 285	6 613 062	1 590 410	-	15 400 331

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

**Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»  
(закрытое акционерное общество)  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

**28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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 2010 года.

(в тысячах российских рублей)	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без даты погашения	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	477 539	-	-	-	-	-	477 539
Кредиты клиентам	122 880	202 105	123 436	177 457	-	-	625 878
<b>Итого активов, по которым начисляются проценты по плавающей ставке</b>	<b>600 419</b>	<b>202 105</b>	<b>123 436</b>	<b>177 457</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 103 417</b>
Денежные средства и их эквиваленты	1 173 461	-	-	-	-	-	1 173 461
Торговые ценные бумаги	9 422 726	-	-	-	-	-	9 422 726
Кредиты клиентам	6 039 939	7 885 335	18 094 618	18 533 365	1 565 783	-	52 119 040
Дебиторская задолженность по сделкам репо	318 718	-	-	-	-	-	318 718
<b>Итого активов, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>	<b>16 954 844</b>	<b>7 885 335</b>	<b>18 094 618</b>	<b>18 533 365</b>	<b>1 565 783</b>	<b>-</b>	<b>63 033 945</b>
<b>Итого процентных активов</b>	<b>17 555 263</b>	<b>8 087 440</b>	<b>18 218 054</b>	<b>18 710 822</b>	<b>1 565 783</b>	<b>-</b>	<b>64 137 362</b>
Денежные средства и их эквиваленты	6 835 709	-	-	-	-	-	6 835 709
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	373 178	373 178
Кредиты клиентам	-	-	15 338	-	-	-	15 338
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	967 648	967 648
Гудвил	-	-	-	-	-	47 476	47 476
Текущий налог на прибыль	-	-	8 192	-	-	-	8 192
Отложенное налогообложение	-	-	-	159 170	-	-	159 170
Прочие активы	127 143	39 181	117 200	27 782	2 894	17 312	331 512
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	15	-	-	-	15
Торговые ценные бумаги	1 042 663	-	-	-	-	-	1 042 663
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	102 959	102 959
<b>Итого активов</b>	<b>25 560 778</b>	<b>8 126 621</b>	<b>18 358 799</b>	<b>18 897 774</b>	<b>1 568 677</b>	<b>1 508 573</b>	<b>74 021 222</b>

**Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»**  
**(закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

**28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

(в тысячах российских рублей)	Менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 меся- цев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без даты пога- шения	Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства других банков	2 077 670	831 408	1 345 315	672 936	-	-	4 927 329
Средства клиентов	4 750 544	5 429 678	13 243 006	3 924 228	-	-	27 347 456
Выпущенные долговые ценные бумаги	436 094	949 893	3 515 507	445 562	-	-	5 347 056
Субординированный долг	-	102 487	2 582	-	4 243 488	-	4 348 557
Прочие обязательства	22 072	-	-	-	-	-	22 072
<b>Итого обязательств, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>	<b>7 286 380</b>	<b>7 313 466</b>	<b>18 106 410</b>	<b>5 042 726</b>	<b>4 243 488</b>	<b>-</b>	<b>41 992 470</b>
Средства других банков	5 150 061	619 538	1 480 940	118 786	-	-	7 369 325
Средства клиентов	-	3 506	-	23 595	-	-	27 101
<b>Итого обязательств, по которым начисляются проценты по плавающей ставке</b>	<b>5 150 061</b>	<b>623 044</b>	<b>1 480 940</b>	<b>142 381</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 396 426</b>
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>12 436 441</b>	<b>7 936 510</b>	<b>19 587 350</b>	<b>5 185 107</b>	<b>4 243 488</b>	<b>-</b>	<b>49 388 896</b>
Средства других банков	72 033	-	-	-	-	-	72 033
Средства клиентов	14 901 013	-	-	-	-	-	14 901 013
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-	-	-	-	500	500
Выпущенные долговые ценные бумаги	114 245	515 013	178 550	-	-	-	807 808
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	81 686	-	81 686
Прочие обязательства	55 179	14 455	116 320	58	-	-	186 012
<b>Итого обязательств</b>	<b>27 578 911</b>	<b>8 465 978</b>	<b>19 882 220</b>	<b>5 185 165</b>	<b>4 325 174</b>	<b>500</b>	<b>65 437 948</b>
<b>Разрыв ликвидности</b>	<b>(2 018 133)</b>	<b>(339 357)</b>	<b>(1 523 421)</b>	<b>13 712 609</b>	<b>(2 756 497)</b>	<b>1 508 073</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(2 018 133)</b>	<b>(2 357 490)</b>	<b>(3 880 911)</b>	<b>9 831 698</b>	<b>7 075 201</b>	<b>8 853 274</b>	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	9 668 464	571 869	(11 792)	13 490 639	(2 677 705)	-	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	(4 549 642)	(420 939)	(1 357 504)	35 076	-	-	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	5 118 822	150 930	(1 369 296)	13 525 715	(2 677 705)	-	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итоном	5 118 822	5 269 752	3 900 456	17 426 171	14 748 466	-	



## 28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без даты пога- шения	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	553 489	-	-	-	-	-	553 489
Кредиты клиентам	75 739	172 312	1 295 890	410 963	-	-	1 954 904
<b>Итого активов, по которым начисляются проценты по плавающей ставке</b>	<b>629 228</b>	<b>172 312</b>	<b>1 295 890</b>	<b>410 963</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 508 393</b>
Денежные средства и их эквиваленты	2 025 224	-	-	-	-	-	2 025 224
Торговые ценные бумаги	7 130 418	-	-	-	-	-	7 130 418
Кредиты 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
<b>Итого активов, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>	<b>11 471 746</b>	<b>7 364 148</b>	<b>17 839 326</b>	<b>12 216 647</b>	<b>829 193</b>	<b>-</b>	<b>49 721 060</b>
<b>Итого процентных активов</b>	<b>12 100 974</b>	<b>7 536 460</b>	<b>19 135 216</b>	<b>12 627 610</b>	<b>829 193</b>	<b>-</b>	<b>52 229 453</b>
Денежные средства и их эквиваленты	4 393 245	-	-	-	-	-	4 393 245
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	249 853	249 853
Гудвил	-	-	-	-	-	47 476	47 476
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	1 007 107	1 007 107
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	68 077	-	-	-	68 077
Отложенный налоговый актив	-	-	-	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
<b>Итого активов</b>	<b>17 759 227</b>	<b>7 558 711</b>	<b>19 369 269</b>	<b>12 722 473</b>	<b>832 578</b>	<b>1 420 557</b>	<b>59 662 815</b>

Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»  
(закрытое акционерное общество)  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 меся- цев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без даты пога- шения	Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства других банков	902 027	116 010	3 823 163	372 344	-	-	5 213 544
Средства клиентов	3 236 208	5 016 351	7 761 401	3 427 444	302 442	-	19 743 846
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
<b>Итого обязательств, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>	<b>4 281 719</b>	<b>5 380 088</b>	<b>16 468 749</b>	<b>3 977 230</b>	<b>4 642 040</b>	-	<b>34 749 826</b>
Средства других банков	362 127	538 959	3 304 987	674 372	-	-	4 880 445
Субординированный долг	-	-	3 102	-	453 663	-	456 765
<b>Итого обязательств, по которым начисляются проценты по плавающей ставке</b>	<b>362 127</b>	<b>538 959</b>	<b>3 308 089</b>	<b>674 372</b>	<b>453 663</b>	-	<b>5 337 210</b>
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>4 643 846</b>	<b>5 919 047</b>	<b>19 776 838</b>	<b>4 651 602</b>	<b>5 095 703</b>	-	<b>40 087 036</b>
Средства других банков	197 265	-	-	-	-	-	197 265
Средства клиентов	9 806 579	-	-	-	-	-	9 806 579
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	760 704	442 368	742 006	32 114	-	-	1 977 192
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	83 621	-	83 621
Прочие обязательства	52 308	40 722	93 365	125	-	-	186 520
<b>Итого обязательств</b>	<b>15 460 702</b>	<b>6 402 137</b>	<b>20 612 209</b>	<b>4 683 841</b>	<b>5 179 324</b>	-	<b>52 338 213</b>
<b>Разрыв ликвидности</b>	<b>2 298 525</b>	<b>1 156 574</b>	<b>(1 242 940)</b>	<b>8 038 632</b>	<b>(4 346 746)</b>	<b>1 420 557</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>2 298 525</b>	<b>3 455 099</b>	<b>2 212 159</b>	<b>10 250 791</b>	<b>5 904 045</b>	<b>7 324 602</b>	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	7 190 027	1 984 060	1 370 577	8 239 417	(3 812 847)	-	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	267 101	(366 647)	(2 012 199)	(263 409)	(453 663)	-	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	7 457 128	1 617 413	(641 622)	7 976 008	(4 266 510)	-	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	7 457 128	9 074 541	8 469 119	16 446 201	12 179 691	-	

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

## 29 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 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 ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2010 года данный минимальный уровень составляет 10%. В течение 2010 и 2009 гг. Банк соблюдал норматив достаточности капитала.

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Чистые активы в соответствии с РПБУ	7 359 766	6 307 698
За вычетом нематериальных активов	(73)	(76)
Плюс субординированный долг	4 196 537	4 588 194
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>11 556 230</b>	<b>10 895 816</b>

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.

## 29 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 2010 и 2009 гг.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>31 декабря 2009 года</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	2 174 336	2 174 336
Эмиссионный доход	2 282 718	2 282 718
Нераспределенная прибыль	4 126 360	2 856 141
Неконтрольная доля участия	5 156	6 524
Фонд курсовых разниц	(5 296)	1 575
Гудвил	(47 476)	(47 476)
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>8 535 798</b>	<b>7 273 818</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Субординированный долг	4 267 899	3 636 909
Переоценка инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	3 308
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>4 267 899</b>	<b>3 640 217</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>12 803 697</b>	<b>10 914 035</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>81 272 474</b>	<b>57 115 655</b>
<b>Капитал, выраженный как процент от активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>15.8%</b>	<b>19.1%</b>
<b>Капитал 1-го уровня, выраженный как процент от активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>10.5%</b>	<b>12.7%</b>

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 2010 и 2009 гг. Группа соблюдала требования к капиталу.

## 30 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.

### 30 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам. Иногда 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 2010 года и 31 декабря 2009 года Группа не имела обязательств капитального характера.

### 30 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:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Менее 1 года	129 538	163 189
От 1 до 5 лет	350 041	331 936
Более 5 лет	138 234	211 289
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>617 813</b>	<b>706 414</b>

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

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

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

### 30 Условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 500 тысяч рублей (2009 г.: ноль). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

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

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

Ниже представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера за 2010 год:

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

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

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

### 31 Производные финансовые инструменты

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

Прим.	2010		2009	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)				
<b>Валютные свопы:</b>				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	1 817 947	995 137	211 709	257 668
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(948)	-	(78 635)	(226 832)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	883 295	-	-	2 934
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(1 412)	-	(56 405)	(251 652)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	2 208	-	135 075	226 817
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(2 687 751)	(1 017 209)	(211 582)	(59 029)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	187	-	-	-
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	-	-
<b>Чистая справедливая стоимость валютных свопов</b>	<b>15</b>	<b>(22 072)</b>	<b>162</b>	<b>(94)</b>

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



### 32 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)	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	8 486 709	8 486 709	6 971 958	6 971 958
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	373 178	373 178	249 853	249 853
Кредиты и авансы клиентам	52 760 256	52 760 256	41 661 953	41 661 953
Прочие финансовые активы	12 939	12 939	58 319	58 319
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>61 633 082</b>	<b>61 633 082</b>	<b>48 942 083</b>	<b>48 942 083</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	12 368 687	12 368 687	10 291 254	10 291 254
Средства клиентов	42 275 570	42 246 685	29 550 425	29 550 425
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 154 864	6 154 864	7 323 318	7 339 051
Прочие финансовые обязательства	36 829	36 829	66 114	66 114
Субординированный долг	4 348 557	4 306 651	4 902 016	4 599 574
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>65 184 507</b>	<b>65 113 716</b>	<b>52 133 127</b>	<b>51 846 127</b>

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

**32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

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

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

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

### 33 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 торговли.

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

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Активы, отражаемые по спра- ведливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	8 486 709	-	-	-	8 486 709
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	373 178	-	-	-	373 178
Торговые ценные бумаги	-	-	10 465 389	-	10 465 389
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-
- Кредиты юридическим лицам	47 054 106	-	-	-	47 054 106
- Кредиты физическим лицам	5 706 150	-	-	-	5 706 150
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	15	-	-	15
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	-	318 718	-	318 718
Прочие финансовые активы	12 939	-	-	100 074	113 013
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>61 633 082</b>	<b>15</b>	<b>10 784 107</b>	<b>100 074</b>	<b>72 517 278</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 503 944</b>
<b>Итого активов</b>	<b>61 633 082</b>	<b>15</b>	<b>10 784 107</b>	<b>100 074</b>	<b>74 021 222</b>

На 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 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.

**Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»**  
**(закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

**33 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)**

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

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Активы, отражаемые по справедли- вой стои- мости на счете прибылей и убытков	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	6 971 958	-	-	-	6 971 958
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	249 853	-	-	-	249 853
Торговые ценные бумаги	-	-	8 309 818	-	8 309 818
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	0
- Кредиты юридическим лицам	36 861 247	-	-	-	36 861 247
- Кредиты физическим лицам	4 800 706	-	-	-	4 800 706
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	858 369	-	-	858 369
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	-	-	-	0
Прочие финансовые активы	58 319	-	-	51 979	110 298
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>48 942 083</b>	<b>858 369</b>	<b>8 309 818</b>	<b>51 979</b>	<b>58 162 249</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	-	-	-	-	<b>1 500 566</b>
<b>Итого активов</b>	<b>48 942 083</b>	<b>858 369</b>	<b>8 309 818</b>	<b>51 979</b>	<b>59 662 815</b>

**34 Операции со связанными сторонами**

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

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

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

**Группа Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк»**  
**(закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

**34 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

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

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	527	895	350
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	47 850	1 965	87 576

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

	Акционеры	Ключевой управленческий 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 долг (контрактная процентная ставка: 8,5%)	456 765	-	-
Обязательства по кредитным линиям	3 206	-	-

### 34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	4 969	286	15 548
Процентные расходы	161 962	562	25 585
Резерва 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 управленческий 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 представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству (в том числе акционерам):

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

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

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

### 35 События после окончания отчетного периода

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

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