
Приложение № 6

**Отдельная финансовая отчетность "ТКБ" (ЗАО) за 2011 год, в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности**

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

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

31 декабря 2011 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	7
3	Краткое изложение принципов учетной политики	7
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	18
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	19
6	Новые учетные положения	21
7	Денежные средства и их эквиваленты	24
8	Торговые ценные бумаги	25
9	Кредиты и авансы клиентам	27
10	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37
11	Дебиторская задолженность по сделкам репо	37
12	Основные средства и нематериальные активы	38
13	Прочие финансовые активы	38
14	Средства других банков	39
15	Средства клиентов	40
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	41
17	Субординированный долг	41
18	Уставный капитал	42
19	Прочий совокупный доход, отраженный в компонентах собственных средств	43
20	Процентные доходы и расходы	44
21	Комиссионные доходы и расходы	44
22	Административные и прочие операционные расходы	45
23	Налог на прибыль	45
24	Прибыль на акцию	48
25	Сегментный анализ	48
26	Управление финансовыми рисками	55
27	Управление капиталом	72
28	Условные обязательства	73
29	Производные финансовые инструменты	77
30	Справедливая стоимость финансовых инструментов	78
31	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	79
32	Операции со связанными сторонами	82
33	События после окончания отчетного периода	84

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	11 337 912	8 486 709
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		898 088	373 178
Средства в других банках		152 825	-
Торговые ценные бумаги	8	12 489 951	10 465 389
Кредиты и авансы клиентам	9	75 299 527	52 805 165
Дебиторская задолженность по сделкам репо	11	-	318 718
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	531 253	527 664
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		93 077	8 192
Отложенный налоговый актив	23	263 422	147 607
Нематериальные активы	12	136 912	99 718
Основные средства	12	455 263	393 653
Прочие финансовые активы	13	233 740	111 596
Прочие активы		127 101	119 805
Итого активов		102 019 071	73 857 394
Обязательства			
Средства других банков	14	16 429 513	12 368 687
Средства клиентов	15	61 819 071	42 279 297
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	7 704 966	6 154 864
Резерв по обязательствам кредитного характера		-	500
Прочие финансовые обязательства		25 886	35 119
Прочие обязательства		167 488	120 141
Субординированный долг	17	4 806 630	4 348 557
Итого обязательств		90 953 554	65 307 165
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	18	2 444 642	2 174 336
Эмиссионный доход	18	4 012 406	2 282 718
Нераспределенная прибыль		4 608 469	4 093 175
Итого собственных средств		11 065 517	8 550 229
Итого обязательств и собственных средств		102 019 071	73 857 394

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 25 июня 2012 года.

О.В. Грядовая
Председатель Правления



С.М. Голованова
Главный бухгалтер

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Процентные доходы	20	8 405 380	7 460 389
Процентные расходы	20	(4 063 889)	(3 576 136)
Чистые процентные доходы		4 341 491	3 884 253
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(2 089 178)	(1 194 617)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		2 252 313	2 689 636
Комиссионные доходы	21	1 451 541	1 033 600
Комиссионные расходы	21	(230 456)	(163 529)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(181 436)	(80 278)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		492 297	327 442
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(72 047)	(44 375)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(204 174)	(27 972)
Расходы за вычетом доходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(4 054)
Восстановление резерва/(резерв) по обязательствам кредитного характера	28	500	(500)
Прочие резервы	13	(58 209)	(21 464)
Прочие операционные доходы		128 365	91 360
Административные и прочие операционные расходы	22	(2 934 398)	(2 233 676)
Прибыль до налогообложения		644 296	1 566 190
Расходы по налогу на прибыль		(129 002)	(315 087)
Прибыль за год		515 294	1 251 103
Прочий совокупный доход:			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Расходы за вычетом доходов за год		-	(8 189)
- Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия или обесценения		-	4 054
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	23	-	827
Прочий совокупный доход за год	19	-	(3 308)
Итого совокупный доход за год		515 294	1 247 795
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в российских рублях за акцию)	24	273	689

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

	Принадлежит владельцам Банка				Итого
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
На 1 января 2010 года	2 174 336	2 282 718	3 308	2 842 072	7 302 434
Итого совокупный доход, отраженный за 2010 год	-	-	(3 308)	1 251 103	1 247 795
Остаток на 31 декабря 2010 года	2 174 336	2 282 718	-	4 093 175	8 550 229
Эмиссия акций	270 306	1 729 688	-	-	1 999 994
Итого совокупный доход, отраженный за 2011 год	-	-	-	515 294	515 294
Остаток на 31 декабря 2011 года	2 444 642	4 012 406	-	4 608 469	11 065 517

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Денежные средства от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		644 296	1 566 190
Корректировки на:			
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	9	2 089 178	1 194 617
Изменение кредиторской задолженности по расчетам с персоналом		22 454	19 979
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочие резервы		57 709	21 894
Корректировка справедливой стоимости торговых ценных бумаг		182 445	2 851
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12	155 976	158 295
Прибыль от выбытия основных средств и нематериальных активов		8	1 603
Чистое изменение по производным финансовым инструментам		(70 069)	8 614
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		260 720	(444 364)
Влияние изменения курса иностранных валют		235 793	(88 870)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3 578 510	2 440 809
Изменение в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/ уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(524 910)	(123 325)
Кредиты и авансы банкам		(130 993)	-
Торговые ценные бумаги		(1 924 878)	(2 384 590)
Кредиты и авансы клиентам		(23 551 266)	(11 820 315)
Прочие активы		124 717	(130 294)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков		3 227 126	2 040 237
Средства клиентов		18 839 798	12 773 339
Прочие обязательства		(70 665)	(16 726)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(432 561)	2 779 135
Налог на прибыль уплаченный		(329 702)	(348 380)
Чистые денежные средства (использованные в)/ полученные от операционной деятельности		(762 263)	2 430 755
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(255 258)	(141 423)
Выручка от реализации основных средств		468	-
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	1 648 753
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(827 381)
Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(254 790)	679 949

Примечания на страницах с 6 по 84 составляют неотъемлемую часть данной отдельной финансовой отчетности

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2011	2010
Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
Эмиссия обыкновенных акций	18	1 999 994	-
Привлечение субординированного долга		226 255	-
Погашение субординированного долга		-	(580 342)
Погашение долговых ценных бумаг		(9 662 363)	(10 122 322)
Выпуск долговых ценных бумаг		11 091 701	9 077 653
Чистые денежные средства, полученные от(использованные в) финансовой деятельности		3 655 587	(1 625 011)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		212 669	29 058
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		2 851 203	1 514 751
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	8 486 709	6 971 958
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	11 337 912	8 486 709

Сумма процентов от операционной деятельности, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, составила 8 337 866 тысяч рублей и 3 728 640 тысяч рублей, соответственно.

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

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

1 Введение

Данная финансовая отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк» (далее - «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Акционерный Коммерческий «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 осуществление платежей.

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

Банк имеет 18 (2010 г.: 18) филиалов на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года следующие акционеры владели более 5% размещенных акций:

Акционер	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Европейский банк реконструкции и развития	28.59%	28.59%
Грядовая Ольга Викторовна	21.85%	24.20%
Ивановский Леонид Николаевич	12.16%	13.47%
Deutsche Investitions und Entwicklungsgesells	9.14%	10.50%
Международная финансовая корпорация	7.72%	-
Прочие (каждый менее 5%)	20.54%	23.24%
Итого	100.00%	100.00%

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации (Примечание 28).

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и использовало 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.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или 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.

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов 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 отдельного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в отдельной финансовой отчетности в исходной статье отдельного 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 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

В конце каждого отчетного периода 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 прибыли или убытке.

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

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

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 5 лет.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Здания	2,0%
Оборудование	10%-33,3%
Нематериальные активы	20,0%

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Компании 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 под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

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

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

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

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г.: 30,4769 рубля за 1 доллар США) и 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г.: 40,3331 рубля за 1 евро).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

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

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

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

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении условий, связанных с невыполнением обязательств по национальным или местным экономическим условиям, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 772 485 тысяч рублей (2010 г.: 591 016 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 индивидуально значимым 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 129 058 тысяч рублей (2010 г.: 43 776 тысяч рублей) соответственно.

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

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2011 года:

Изменение к МСФО (IAS) 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. В результате пересмотра стандарта Банк теперь также раскрывает договорные обязательства по покупке и продаже товаров или услуг связанным сторонам.

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

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2010 года и вступают 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; 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. Перечисленные выше изменения привели к представлению дополнительных или пересмотренных раскрытий информации, но не оказали существенного воздействия на оценку или признание операций и остатков, отраженных в данной отдельной финансовой отчетности. Финансовое воздействие обеспечения, раскрытие которого необходимо в соответствии с изменениями к МСФО 7, представлено в данной Отдельной финансовой отчетности путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее ("активы с избыточным залоговым обеспечением") и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышению качества кредита меньше балансовой стоимости актива ("активы с недостаточным залоговым обеспечением").

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации обязательные для текущего периода. ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами», изменения к МСФО (IAS) 32 по классификации выпуска прав на приобретение акций, разъяснения в ПКИ 14, касающиеся МСФО (IAS) 19 «Ограничение по стоимости актива по пенсионному плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь», относящиеся к предоплате минимальных требований к финансированию и изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО» не оказали воздействия на данную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не приняла досрочно:

МСФО 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. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

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

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКБ 12 «Консолидация - компании специального назначения». В МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместная деятельность и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на отдельную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на отдельную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевого методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на отдельную финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление отдельной финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не окажет воздействия на годовую финансовую отчетность. ПКИ 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи», рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на отдельную финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Наличные средства	1 957 359	1 507 344
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 148 764	3 087 241
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	2 926 040	1 560 414
Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	658 316	1 231 710
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	647 433	1 100 000
Итого денежных средств и их эквивалентов	11 337 912	8 486 709

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

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Краткосроч- ные расчеты с расчетными центрами и брокерами	Депозиты в других банках	Итого
Непросроченные и необесцененные					
- ЦБ РФ	5 148 764	-	-	-	5 148 764
- с рейтингом от AA- до AA+	-	148 929	-	-	148 929
- с рейтингом от A- до A+	-	138 185	-	-	138 185
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	39 599	-	-	39 599
- с рейтингом от BB- до BB+	-	460 723	-	-	460 723
- с рейтингом от B- до B+	-	1 090	-	454 178	455 268
- не имеющие рейтинга	-	2 137 514	658 316	193 255	2 989 085
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	5 148 764	2 926 040	658 316	647 433	9 380 553

**Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 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)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Краткосроч- ные расчеты с расчетными центрами и брокерами	Депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- ЦБ РФ	3 087 241	-	-	-	3 087 241
- с рейтингом от AA- до AA+	-	9 536	-	-	9 536
- с рейтингом от A- до A+	-	439 777	-	-	439 777
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	614 276	-	-	614 276
- с рейтингом от BB- до BB+	-	98 643	-	300 000	398 643
- с рейтингом от B- до B+	-	385 285	-	800 000	1 185 285
- не имеющие рейтинга	-	12 897	1 231 710	-	1 244 607
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	3 087 241	1 560 414	1 231 710	1 100 000	6 979 365

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Российские государственные облигации	12 053 338	5 856 709
Корпоративные облигации	367 205	3 512 946
Муниципальные облигации	-	53 071
Итого долговых ценных бумаг	12 420 543	9 422 726
Корпоративные акции	69 408	1 042 663
Итого торговых ценных бумаг	12 489 951	10 465 389

Российские государственные облигации являются процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации (2010 г.: муниципальные облигации являются процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными муниципальными органами). Эти облигации имеют сроки погашения в 2012-2030 гг. (2010 г.: 2011-2014 гг.), купонный доход от 6,0% до 12,0% годовых (2010 г.: от 3,0% до 12,0%) и доходность к погашению от 4,6% до 8,5% годовых (2010 г.: от 1,8% до 7,30%).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Эти облигации имеют сроки погашения в 2012-2014 гг. (2010 г.: 2011-2020 гг.), купонный доход от 7,3% до 13,4% годовых (2010 г.: от 1,5% до 16,8%) и доходность к погашению 6,7% годовых (2010 г.: от 1,5% до 7,5%).

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

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	12 053 338	367 205	-	12 420 543
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-
Итого долговых торговых ценных бумаг	12 053 338	367 205	-	12 420 543

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

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

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

Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 26. Справедливая стоимость торговых ценных бумаг представлена в Примечании 26.

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

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Кредиты юридическим лицам:		
- Корпоративные кредиты	32 908 921	23 179 783
- Кредиты малому и среднему бизнесу	38 582 555	29 185 691
Кредиты физическим лицам:		
- Ипотечные кредиты	5 424 505	2 805 013
- Потребительские кредиты	5 023 115	2 949 904
- Кредиты на покупку автомобилей	972 381	536 571
- Прочее	112 897	58 365
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	83 024 374	58 715 327
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(7 724 847)	(5 910 162)
Итого кредитов и авансов клиентам	75 299 527	52 805 165

Под малым и средним бизнесом Банк подразумевает компании с количеством сотрудников менее 250 человек и годовым оборотом, не превышающим 1 800 000 тысяч рублей.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	1 232 787	4 033 667	386 033	99 778	123 589	34 308	5 910 162
Резерв под обесценение в течение года	(117 936)	2 105 249	41 977	49 077	170	10 641	2 089 178
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(91 090)	-	(7 905)	(4 738)	-	(103 733)
Продажа кредитов	-	(122 700)	(42 219)	(1 322)	(4 519)	-	(170 760)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	1 114 851	5 925 126	385 791	139 628	114 502	44 949	7 724 847

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	26 169 830	32	14 818 079	25
Физические лица	11 532 898	14	6 349 853	11
Производство	7 690 081	9	7 370 472	13
Недвижимость	5 889 362	7	4 622 103	8
Пищевая промышленность	5 250 912	6	2 562 305	4
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	4 846 495	6	2 933 788	5
Машиностроительная отрасль	4 731 254	6	2 853 356	5
Энергетическая промышленность	3 983 229	5	1 389 868	2
Инвестиционные и страховые компании	3 260 249	4	3 747 147	6
Лизинговые компании	2 627 888	3	3 282 937	6
Строительство	2 603 347	3	2 335 061	4
Строительство инфраструктурных объектов	1 496 390	2	3 836 962	7
Сельское хозяйство	1 039 154	1	729 359	1
Транспорт и коммуникации	764 687	1	654 329	1
Сфера услуг	760 114	1	103 946	-
Прочее	378 484	-	1 125 762	2
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	83 024 374	100	58 715 327	100

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

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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 2011 года у Банка было 2 заемщика (2010 г.: 4 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% от общей суммы капитала Банка в соответствии с требованиями Базельского соглашения (см. Примечание 27). Совокупная сумма этих кредитов составляла 4 437 193 тысячи рублей (2010 г.: 6 313 656 тысяч рублей), или 5,3% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2010 г.: 10,8%).

На 31 декабря 2011 года у Банка были кредиты в сумме 2 053 612 тысяч рублей (2010 г.: 862 371 тысяча рублей), предоставленные в качестве обеспечения Открытому акционерному обществу «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» по программе государственной поддержки малого и среднего предпринимательства; кредиты в сумме 502 531 тысяча рублей (2010 г.: 682 623 тысячи рублей), предоставленные в качестве обеспечения по договору ипотечного кредитования, заключенному с Deutsche Investitions und Entwicklungsgesells и Европейским банком реконструкции и развития.

На 31 декабря 2010 года кредиты в сумме 200 000 тысяч рублей были предоставлены в качестве обеспечения средств, полученных от ЦБ РФ. Данная сумма включена в средства других банков.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	9 177 055	10 606 138	1 217 561	534 722	13 583	96 045	21 645 104
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами недвижимости	7 348 052	12 716 100	217 370	300 813	501	1 201	20 584 037
- товарами в обороте	6 502 205	5 443 145	21 000	-	-	10 521	11 976 871
- залладными и прочими ценными бумагами	176 360	1 083 188	2 548 460	4 354 829	1 338	-	8 164 175
- денежными депозитами	-	242 000	49 080	-	720	-	291 800
- оборудованием	1 204 586	3 639 607	85 104	248	956 239	3 365	5 889 149
- корпоративными гарантиями	5 343 623	3 809 149	625 396	79 911	-	1 765	9 859 844
- дебиторской задолженностью	3 127 040	1 012 209	248 355	153 982	-	-	4 541 586
- долговыми ценными бумагами Банка	30 000	31 019	10 789	-	-	-	71 808
Итого кредитов и авансов клиентам	32 908 921	38 582 555	5 023 115	5 424 505	972 381	112 897	83 024 374

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

В соответствии с Методикой применяются следующие значения рейтинга:

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

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

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству с использованием методики определения внутренних рейтингов клиента по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>							
A1	-	54 447	-	-	-	-	54 447
A2	1 260 007	560 937	-	-	-	-	1 820 944
A3	21 760 249	16 061 116	3 428 760	2 470 884	200 609	3 862	43 925 480
B1	5 135 010	6 653 964	864 010	2 589 545	644 799	60 436	15 947 764
B2	2 637 692	4 517 900	-	-	-	-	7 155 592
B3	575 000	631 207	209 722	53 749	593	-	1 470 271
B4	-	735 299	-	-	-	-	735 299
C1	-	280 000	543	-	-	-	280 543
Итого непросроченных, и необесцененных	31 367 958	29 494 870	4 503 035	5 114 178	846 001	64 298	71 390 340
Резерв под обесценение	(364 151)	(747 965)	(12 996)	(22 656)	(3 472)	(679)	(1 151 919)
<i>Просроченные, но необесцененные</i>							
B1	-	-	-	3 020	-	-	3 020
C1	-	-	-	91 733	-	-	91 733
D	-	-	-	971	278	-	1 249
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	95 724	278	-	96 002
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>							
B1	-	2 078	-	38 130	3 907	1 239	45 354
B2	-	36 157	1 574	20 749	-	1 393	59 873
B3	34 600	1 057 116	153 406	14 678	8 254	1 011	1 269 065
B4	-	617 857	-	-	602	-	618 459
B5	1 220 446	2 280 105	423	4 380	-	79	3 505 433
C1	-	1 208 212	31 690	51 215	3 338	463	1 294 918
C2	-	132 098	3 397	16 010	4 721	3 071	159 297
C3	-	-	134 690	-	14 380	1 759	150 829
D	285 917	3 754 062	194 900	69 441	90 900	39 584	4 434 804
Итого индиви- дуально обесцененных кредитов	1 540 963	9 087 685	520 080	214 603	126 102	48 599	11 538 032
Резерв под обесценение	(750 700)	(5 177 161)	(372 795)	(116 972)	(111 030)	(44 270)	(6 572 928)
Итого кредитов до создания резерва под обесценение	32 908 921	38 582 555	5 023 115	5 424 505	972 381	112 897	83 024 374
За вычетом резерва под обесценение	(1 114 851)	(5 925 126)	(385 791)	(139 628)	(114 502)	(44 949)	(7 724 847)
Итого кредитов и авансов клиентам	31 794 070	32 657 429	4 637 324	5 284 877	857 879	67 948	75 299 527

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 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 корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>							
A2	469 326	256 097	-	-	-	-	725 423
A3	10 453 603	13 859 752	1 713 715	1 654 186	104 562	683	27 786 501
B1	5 246 651	2 779 709	493 938	887 064	269 431	18 357	9 695 150
B2	4 634 695	4 095 462	95	-	-	-	8 730 252
B3	536 500	1 375 017	209 722	28 722	-	-	2 149 961
B4	-	181 564	-	-	-	-	181 564
B5	-	456 845	-	-	-	-	456 845
C1	-	911	-	-	-	-	911
Итого непросроченных, и необесцененных	21 340 775	23 005 357	2 417 470	2 569 972	373 993	19 040	49 726 607
Резерв под обесценение	(660 137)	(727 249)	(6 931)	(4 689)	(1 497)	(184)	(1 400 687)
<i>Просроченные, но необесцененные</i>							
B3	-	-	-	1 990	-	-	1 990
C1	-	-	2 994	94 566	517	-	98 077
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	2 994	96 556	517	-	100 067
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>							
B1	-	50 117	163	3 059	1 771	1 050	56 160
B2	219 739	8 210	493	-	-	-	228 442
B3	246 864	2 361 649	141 392	8 972	19 863	557	2 779 297
B4	944 366	845 878	-	4 971	3 805	-	1 799 020
B5	268 618	680 667	15 245	-	245	289	965 064
C1	-	147 214	29 714	33 206	14 736	126	224 996
C2	-	131 758	4 495	17 143	15 292	13 665	182 353
C3	-	3 743	125 466	4 615	62 031	964	196 819
D	159 421	1 951 098	212 472	66 519	44 318	22 674	2 456 502
Итого индивидуально обесцененных кредитов	1 839 008	6 180 334	529 440	138 485	162 061	39 325	8 888 653
Резерв под обесценение	(572 650)	(3 306 418)	(379 102)	(95 089)	(122 092)	(34 124)	(4 509 475)
Итого кредитов до создания резерва под обесценение	23 179 783	29 185 691	2 949 904	2 805 013	536 571	58 365	58 715 327
За вычетом резерва под обесценение	(1 232 787)	(4 033 667)	(386 033)	(99 778)	(123 589)	(34 308)	(5 910 162)
Итого кредитов и авансов клиентам	21 946 996	25 152 024	2 563 871	2 705 235	412 982	24 057	52 805 165

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Под непросроченными и необесцененными кредитами Банк подразумевает кредиты без признаков обесценения или кредиты с незначительными признаками ухудшения качества или небольшими отклонениями в обслуживании долга, которые не влияют на кредитоспособность заемщика.

В таблице ниже представлен анализ по срокам задержки платежа кредитов клиентам с индивидуальными признаками обесценения и просроченных, но необесцененных кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Просроченные, но необесцененные кредиты							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	3 020	-	-	3 020
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	278	-	278
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 1 года	-	-	-	92 704	-	-	92 704
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	-	-	-	95 724	278	-	96 002
Итого текущих необесцененных	1 029 673	5 013 712	153 875	66 774	9 371	3 306	6 276 711
Просроченные							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	2 469	-	-	-	1 512	3 981
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	225 373	88 579	1 801	58 879	3 889	1 755	380 276
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	1 607 628	394	2 464	1 478	79	1 612 043
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	271 971	54 088	20 049	2 425	1 821	350 354
- с задержкой платежа свыше 1 года	285 917	2 103 326	309 922	66 437	108 939	40 126	2 914 667
Итого просроченных кредитов	511 290	4 073 973	366 205	147 829	116 731	45 293	5 261 321
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	1 540 963	9 087 685	520 080	214 603	126 102	48 599	11 538 032
За вычетом резерва под обесценение	(750 700)	(5 177 161)	(372 795)	(116 972)	(111 030)	(44 270)	(6 572 928)
Итого индивидуально обесцененных кредитов клиентам	790 263	3 910 524	147 285	97 631	15 072	4 329	4 965 104

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 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 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпора- тивным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потре- битель- ские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Кредиты на покупку авто- мобилей	Прочие кредиты физиче- ским лицам	Итого
<i>Просроченные, но необесценен- ные кредиты</i>							
- 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 1 года	-	-	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но необесценен- ных кредитов	-	-	2 994	96 556	517	-	100 067
Итого текущих обесцененных	1 459 849	3 248 966	106 871	4 679	19 642	349	4 840 356
<i>Просроченные</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	6 444	45	5 443	-	28	11 960
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	71 631	53 332	3 059	1 918	209	130 149
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	219 738	329 481	1 618	4 971	4 134	765	560 707
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	432 115	10 974	30 087	14 409	15 083	502 668
- с задержкой платежа свыше 1 года	159 421	2 091 697	356 600	90 246	121 958	22 891	2 842 813
Итого просроченных кредитов	379 159	2 931 368	422 569	133 806	142 419	38 976	4 048 297
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	1 839 008	6 180 334	529 440	138 485	162 061	39 325	8 888 653
За вычетом резерва под обесценение	(572 650)	(3 306 418)	(379 102)	(95 089)	(122 092)	(34 124)	(4 509 475)
Итого индивидуально обесцененных кредитов клиентам	1 266 358	2 873 916	150 338	43 396	39 969	5 201	4 379 178

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Финансовое воздействие залогового обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения и других мер повышения качества кредита на резервы под обесценение, отраженные на конец отчетного периода. Без удержания залогового обеспечения и принятия других мер повышения качества кредита резервы под обесценение были бы больше на следующие суммы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Кредиты юридическим лицам:		
- Корпоративные кредиты	366 680	582 900
- Кредиты малому и среднему бизнесу	1 402 512	934 570
Кредиты физическим лицам		
- Потребительские кредиты	42 197	43 895
- Ипотечные кредиты	60 223	64 064
- Кредиты на покупку автомобилей	183	563
- Прочее	-	3
Общий эффект обеспечения на величину резерва	1 871 795	1 625 995

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

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

Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Вложения в дочерние компании	419 465	419 465
Вложения в ассоциированные компании	111 773	108 184
Корпоративные акции	15	15
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	531 253	527 664

11 Дебиторская задолженность по сделкам репо

Дебиторская задолженность по сделкам репо представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры репо имеют краткосрочный характер и имеют срок погашения 11 января 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Корпоративные облигации	-	318 718
Российские государственные облигации		
Итого долговых ценных бумаг	-	318 718
Итого дебиторской задолженности по сделкам репо	-	318 718

Дебиторская задолженность по сделкам репо представляет собой непросроченные и необесцененные активы, представленные корпоративными облигациями с рейтингом BBB по шкале Standard and Poor's. Контрагентом является ОАО «Банк «Санкт-Петербург». Информация о справедливой стоимости каждой категории дебиторской задолженности приведена в Примечании 30.

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

Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

12 Основные средства и нематериальные активы

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	Оборудование	Незавершенное строительство	Земля	Итого основных средств	Нематериальные активы
По первоначальной стоимости						
На 1 января 2010 года	193 458	541 698	31 473	1 033	767 662	152 264
Поступления	1 852	69 427	8 303	-	79 582	61 762
Ввод в эксплуатацию	-	1 246	(1 246)	-	-	-
Выбытия	-	(25 350)	-	-	(25 350)	-
На 31 декабря 2010 года	195 310	587 021	38 530	1 033	821 894	214 026
Поступления	-	135 089	34 870	-	169 959	85 292
Ввод в эксплуатацию	36 652	1 239	(37 891)	-	-	-
Выбытия	-	(18 992)	-	-	(18 992)	-
На 31 декабря 2011 года	231 962	704 357	35 509	1 033	972 861	299 318
Накопленная амортизация						
На 1 января 2010 года	15 630	320 915	-	-	336 545	71 534
Начисления за период	3 909	111 612	-	-	115 521	42 774
Выбытия	-	(23 825)	-	-	(23 825)	-
На 31 декабря 2011 года	19 539	408 702	-	-	428 241	114 308
Начисления за период	4 409	103 469	-	-	107 878	48 098
Выбытия	-	(18 521)	-	-	(18 521)	-
На 31 декабря 2011 года	23 948	493 650	-	-	517 598	162 406
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2010 года	175 771	178 319	38 530	1 033	393 653	99 718
На 31 декабря 2011 года	208 014	210 707	35 509	1 033	455 263	136 912

13 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Драгоценные монеты		118 110	86 548
Справедливая стоимость валютных свопов	29	85 081	13 526
Прочее		122 187	47 372
За вычетом резерва под обесценение		(91 638)	(35 850)
Итого прочих финансовых активов		233 740	111 596

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

Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2011 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2011 года	35 850	35 850
Резерв под обесценение в течение года	58 209	58 209
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(2 421)	(2 421)
Резерв под обесценение за 31 декабря 2011 года	91 638	91 638

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

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

14 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты других банков	16 351 892	11 893 044
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	298 498
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	77 621	177 145
Итого средств других банков	16 429 513	12 368 687

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства других банков включали обязательства в сумме 298 498 тысяч рублей по договорам продажи и обратного выкупа.

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

**Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

15 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	20 481 571	15 627 355
- Срочные депозиты	20 372 843	11 438 328
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 128 049	1 502 524
- Срочные вклады	18 836 608	13 711 090
Итого средств клиентов	61 819 071	42 279 297

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	20 964 657	34	15 213 614	36
Торговля	11 276 285	18	7 507 858	18
Строительство и недвижимость	9 575 444	15	5 695 224	14
Финансы и страхование	5 400 853	9	2 258 011	5
Топливо-энергетический комплекс и нефтехимия	4 885 961	8	3 562 974	8
Услуги	2 581 513	4	2 486 099	6
Наука, образование, медицина	2 476 448	4	1 309 374	3
Сельское хозяйство, пищевая и лесная промышленность	1 560 023	3	73 490	-
Машиностроение	1 466 231	2	2 503 612	6
Транспорт и коммуникации	562 862	1	624 892	2
Металлургия и угольная промышленность	396 036	1	147 866	-
Финансовый лизинг	30 577	-	111 755	-
Прочее	642 181	1	784 528	2
Итого средств клиентов	61 819 071	100	42 279 297	100

На 31 декабря 2011 года у Банка был 21 клиент (2010 г.: 11 клиентов) с остатками свыше 300 000 тысяч рублей. Общая сумма остатков по этим клиентам составила 17 893 618 тысяч рублей (2010 г.: 8 112 952 тысяч рублей), или 28,9% (2010 г.: 19,2%) всех средств клиентов.

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

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Векселя	5 331 189	5 507 419
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 832 952	-
Депозитные сертификаты	540 825	647 445
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	7 704 966	6 154 864

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел выпущенные долговые ценные бумаги, удерживаемые 5 контрагентами (2010 г.: 4 контрагентами), остатки по операциям с которыми составили свыше 300 000 тысяч рублей. Совокупный остаток этих средств составил 3 511 439 тысяч рублей (2010 г.: 2 390 914 тысяч рублей), или 45,6% (2010 г.: 38,8%) от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

В 2011 году Банк выпустил долговые ценные бумаги на сумму 11 091 701 тысяча рублей и погасил долговые ценные бумаги на сумму 9 662 363 тысячи рублей.

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

17 Субординированный долг

Название	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка, %	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Еврооблигации выпущенные Transregionalcapital	Доллары США	2017	10.51%	3 292 530	3 114 106
Внешэкономбанк	Рубли	2019	6.50%	986 924	986 748
Diolon Shipping Limited	Доллары США	2016	6.60%	136 715	-
Dolmiano Investments Limited	Доллары США	2017	8.60%	97 977	-
Dolmiano Investments Limited	Доллары США	2016	6.60%	128 784	92 745
Diolon Shipping Limited	Доллары США	2016	8.30%	97 928	92 699
Dolmiano Investments Limited	Доллары США	2016	8.50%	65 772	62 259
Итого субординированного долга				4 806 630	4 348 557

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

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

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

18 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении	Обычно- венные акции	Эмиссион- ный доход	Собствен- ные акции, выкуплен- ные у акционеров	Итого
На 1 января 2010 года	1 816 852	2 174 336	2 282 718	-	4 457 054
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2010 года	1 816 852	2 174 336	2 282 718	-	4 457 054
Выпущенные новые акции	270 306	270 306	1 729 688	-	1 999 994
На 31 декабря 2011 года	2 087 158	2 444 642	4 012 406	-	6 457 048

В сентябре 2011 года ЦБ РФ зарегистрировал дополнительный выпуск 270 306 обыкновенных акций Банка номинальной стоимостью 1 000 рублей за акцию (цена каждой акции 7 399 рублей).

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 2 616 852 акции (2010 г.: 2 217 195 акций), с номинальной стоимостью 1 000 рублей за одну акцию (2010 г.: 1000 рублей за одну акцию). Все акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

По состоянию на 31 декабря 2011 года 2 087 158 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 в фонды на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2011 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 4 335 688 тысяч рублей (2010 г.: 1 557 705 тысяч рублей).

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

Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

19 Прочий совокупный доход, отраженный в компонентах собственных средств

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

	Прим.	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Итого прочего совокупного дохода
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Год, закончившийся 31 декабря 2011 года			
Курсовые разницы от пересчета в валюту представления отчетности		-	-
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		-	-
Итого прочего совокупного дохода		-	-
Год, закончившийся 31 декабря 2010 года			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
Доходы за вычетом расходов за год		(8 189)	(8 189)
Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия или обесценения		4 054	4 054
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	23	827	2 151
Итого прочего совокупного дохода		(3 308)	(3 308)

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

20 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	7 572 796	6 655 227
Долговые торговые ценные бумаги	782 254	727 008
Средства в других банках	40 594	38 147
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	33 456
Корреспондентские счета в других банках	9 736	6 551
Итого процентных доходов	8 405 380	7 460 389
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	1 323 456	1 284 496
Срочные депозиты юридических лиц	876 903	654 246
Срочные депозиты других банков	747 257	661 797
Выпущенные долговые ценные бумаги	596 342	417 907
Субординированный долг	404 724	451 269
Текущие/расчетные счета	114 658	106 166
Корреспондентские счета других банков	549	255
Итого процентных расходов	4 063 889	3 576 136
Чистые процентные доходы	4 341 491	3 884 253

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 года процентные доходы по обесцененным кредитам клиентам составили 700 040 тысяч рублей и 654 519 тысяч рублей, соответственно.

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Комиссионные доходы		
Гарантии выданные	632 968	312 442
Расчетные операции	301 715	422 227
Пластиковые карты	201 605	-
Кассовые операции	184 674	181 194
Валютный контроль	67 461	56 726
Прочее	26 074	31 285
Операции с банкнотами и драгоценными монетами	20 154	15 368
Инкассация	16 890	14 358
Итого комиссионных доходов	1 451 541	1 033 600
Комиссионные расходы		
Пластиковые карты	119 022	-
Расчетные операции	61 063	120 642
Гарантии полученные	24 296	22 667
Прочее	13 538	11 895
Операции с банкнотами	6 504	3 819
Инкассация	6 033	4 506
Итого комиссионных расходов	230 456	163 529
Чистый комиссионный доход	1 221 085	870 071

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

22 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2 011	2010
Расходы на содержание персонала		1 445 731	1 083 459
Взносы в Государственный пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования		260 479	147 933
Расходы по аренде помещений		230 452	198 007
Расходы на страхование транспортировки ценностей		149 612	122 299
Расходы на ремонт и содержание		137 943	81 375
Амортизация основных средств	12	107 878	115 521
Расходы на услуги связи		129 759	91 217
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		82 164	78 996
Профессиональные услуги		103 765	83 394
Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов		69 278	53 314
Прочие расходы на страхование		48 990	44 528
Амортизация нематериальных активов	12	48 098	42 774
Расходы на рекламу и прочие расходы на развитие бизнеса		31 178	33 380
Прочее		89 071	57 479
Итого административных и прочих операционных расходов		2 934 398	2 233 676

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 201 079 тысяч рублей (2010 г.: 111 913 тысячи рублей).

23 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	244 817	409 692
Отложенное налогообложение	(115 815)	(94 605)
Расходы по налогу на прибыль за год	129 002	315 087

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

23 Налог на прибыль (продолжение)

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2011 году, составляет 20% (2010 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Прибыль до налогообложения	644 296	1 566 190
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	128 859	313 238
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	28 422	20 770
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(28 279)	(18 921)
Расходы по налогу на прибыль за год	129 002	315 087

(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%).

	1 января 2011 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(12 481)	(4 728)	-	(17 209)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	56 624	(45 307)	-	11 317
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	571	35 918	-	36 489
Прочие резервы	5 955	12 392	-	18 347
Наращенные проценты по кредитам и авансам клиентам	98 439	73 305	-	171 744
Прочие наращенные доходы/(расходы)	(2 825)	44 953	-	42 128
Прочее	1 324	(718)	-	606
Отложенный налоговый актив	147 607	115 815	-	263 422

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

23 Налог на прибыль (продолжение)

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

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

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

	2011			2010		
	Сумма до налого- обложения	(Расходы) по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:						
- Доходы за год	-	-	-	(8 189)	1 638	(6 551)
- Корректировки по реклассификации для доходов, включенных в состав прибылей или убытков	-	-	-	4 054	(811)	3 243
Прочий совокупный доход	-	-	-	(4 135)	827	(3 308)

24 Прибыль на акцию

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

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

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прибыль/(убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	515 294	1 251 103
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	1 887 946	1 816 852
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	273	689

25 Сегментный анализ

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

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

Операции Банка организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

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

25 Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

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

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

- (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; 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;
- (ii) нормы амортизации основных средств отличаются от норм амортизации, принятых в целях составления отчетности по международным стандартам; стоимость основных средств, приобретенных до 1 января 2003 года, не скорректирована на индексы инфляции;
- (iii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iv) Резервы по ссудной задолженности создаются на основании данных российского учета, а не в соответствии с IAS 39;
- (v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается кассовым методом, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки; и

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

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

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

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

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

25 Сегментный анализ (продолжение)

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Активы		
Казначейство	16 508 538	17 553 869
Московская сеть	61 253 261	37 346 433
Региональная сеть	23 236 141	18 268 143
Общее управление	1 027 523	910 037
Итого активов отчетных сегментов	102 025 463	74 078 482
Обязательства		
Казначейство	7 426 367	3 767 986
Международное финансирование	15 941 718	13 455 636
Московская сеть	48 787 797	33 254 361
Региональная сеть	19 441 290	15 448 087
Общее управление	17 994	13 643
Итого обязательств отчетных сегментов	91 615 166	65 939 713

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

25 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Казначей- ство	Междуна- родное финан- сирование	Москов- ская сеть	Регио- нальная сеть	Общее управление	Итого
2011						
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>						
- Процентные доходы	157 243	-	5 240 235	2 353 590	-	7 751 068
- Комиссионные доходы	2 687	-	1 053 752	381 190	-	1 437 629
- Прочие операционные доходы	-	-	32 077	101 532	-	133 609
Итого доходов	159 930	-	6 326 064	2 836 312	-	9 322 306
Процентные расходы	(596 872)	(709 419)	(1 921 774)	(842 435)	-	(4 070 500)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(15 750)	-	(1 405 273)	(985 848)	-	(2 406 871)
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	-	191 926	(14 711)	-	177 215
Комиссионные расходы	(12 713)	(190 515)	(151 505)	(24 658)	-	(379 391)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	613 032	-	12 453	20 436	-	645 921
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	284 778	-	-	57 175	-	341 953
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(66 999)	(39 097)	(847 071)	(900 651)	(950 535)	(2 804 353)
Амортизация	(1 454)	(182)	(13 272)	(27 183)	(44 301)	(86 392)
Результаты по операциям между сегментами	104 303	976 077	(1 788 974)	(883 586)	1 592 180	-
Результаты сегмента	468 255	36 864	402 574	(765 149)	597 344	739 888

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

25 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Казначей- ство	Междуна- родное финан- сирование	Москов- ская сеть	Регио- нальная сеть	Общее управле- ние	Итого
2010						
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>						
- Процентные доходы	53 374	-	4 500 149	2 128 353	-	6 681 876
- Комиссионные доходы	8 595	-	706 064	252 530	-	967 189
- Прочие операционные доходы	-	-	54 925	36 658	-	91 583
Итого доходов	61 969	-	5 261 138	2 417 541	-	7 740 648
Процентные расходы	(393 675)	(704 729)	(1 514 919)	(810 210)	-	(3 423 533)
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)	-	(307 572)
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, имеющихся в наличии для продажи	25 896	(1 427)	22 501	10 492	-	57 462
Административные и прочие операционные расходы	(72 960)	(29 990)	(520 883)	(619 736)	(838 466)	(2 082 035)
Амортизация	(1 398)	(175)	(11 012)	(26 192)	(67 108)	(105 885)
Результаты по операциям между сегментами	95 393	934 428	(1 474 354)	(688 304)	1 132 837	-
Результаты сегмента	583 906	25 814	826 341	(100 617)	227 263	1 562 707

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

25 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Итого доходов отчетных сегментов	9 322 306	7 740 648
(а) процентные доходы по операциям с ценными бумагами	782 254	760 463
(б) процентные доходы по кредитам клиентам, наращенные по эффективной процентной ставке	(145 468)	41 218
(в) прочее	26 192	43 018
Итого доходов	9 985 284	8 585 347

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>	2011	2010
Итого результат отчетных сегментов	739 888	1 562 707
(а) резервы под обесценение кредитного портфеля	317 693	102 079
(б) резервы по обязательствам кредитного характера	(234 924)	(20 069)
(в) прочий совокупный доход	-	1 558
(г) наращенные расходы	(178 361)	(80 085)
Прибыль до налогообложения	644 296	1 566 190

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Итого активов отчетных сегментов	102 025 463	74 078 482
(а) кредиты клиентам	(133 024)	(250 850)
(б) переоценка ценных бумаг	(52 206)	(46 410)
(в) налог на прибыль	300 454	147 607
(г) прочее	(121 616)	(71 435)
Итого активов Банка	102 019 071	73 857 394

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

25 Сегментный анализ (продолжение)

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Итого обязательств отчетных сегментов	91 615 166	65 939 713
(а) прочие резервы	(575 095)	(588 366)
(б) прочее	(86 517)	(44 182)
Итого обязательств Банка	90 953 554	65 307 165

(е) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Банка по продуктам и услугам представлен в Примечании 20 («Процентные доходы») и Примечании 21 («Комиссионные доходы»).

(ж) Географическая информация

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

(з) Основные клиенты

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

26 Управление финансовыми рисками

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

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

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

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

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

- принимает решения о выдаче (пролонгации) кредитов;
- принимает решения по формированию структуры кредитного портфеля;
- принимает решения по безнадёжной ссудной задолженности и ссудам заемщиков с ухудшающимся финансовым положением;
- принимает решения по реализации залога;
- принимает решения по вопросам кредитования заемщиков в филиалах Банка.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Малые кредитные комитеты и кредитные комиссии создаются в головной организации Банка и тех филиалах, где уже имеется Кредитный комитет. Кредитные комиссии создаются в обособленных структурных подразделениях (филиалах и дополнительных офисах), где нет Кредитного комитета. Комитеты и комиссии принимают решения по ограниченному кругу операций в рамках конкретных программ предоставления кредитных продуктов юридическим и физическим лицам (далее – «программы кредитования»). Комитеты и комиссии рассматривают вопросы о проведении кредитных операций в рамках своих лимитов и полномочий. Лимиты кредитования, в рамках которых комитеты и комиссии принимают решения, устанавливаются Правлением Банка.

Комитет по управлению рисками осуществляет следующие функции:

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

Лимитный комитет выполняет следующие основные функции:

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

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

Кредитные лимиты напрямую зависят от финансовых результатов заемщика по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 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.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

На основании проведенного анализа валютного риска:

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
На 31 декабря 2011 года					
Денежные финансовые активы	80 837 330	13 262 636	6 701 140	142 190	100 943 296
Денежные финансовые обязательства	62 679 189	23 206 760	4 785 658	114 459	90 786 066
Производные финансовые инструменты	(7 820 365)	9 750 673	(1 930 308)	-	-
Чистая позиция	10 337 776	(193 451)	(14 826)	27 731	10 157 230
На 31 декабря 2010 года					
Денежные финансовые активы	55 254 976	12 695 892	4 384 677	135 903	72 471 448
Денежные финансовые обязательства	43 961 092	15 650 821	5 427 345	112 148	65 151 406
Производные финансовые инструменты	(3 613 342)	2 731 295	881 860	187	-
Чистая позиция	7 680 542	(223 634)	(160 808)	23 942	7 320 042

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

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 29 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.

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
	Воз- действие на прибыль или убыток	Воз- действие на прибыль или убыток
	Воз- действие на собствен- ные средства	Воз- действие на собствен- ные средства
(в тысячах российских рублей)		
Укрепление доллара США на 15%	(18 457)	(31 226)
Ослабление доллара США на 15%	22 590	36 345
Укрепление евро на 15%	(2 072)	(7 355)
Ослабление евро на 15%	2 459	8 552
Итого	4 520	6 316

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Убытки, возникающие в результате наступления процентного риска, измеряются как:

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

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

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

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

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок, в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
31 декабря 2011 года					
Итого финансовых активов	19 391 851	16 787 254	31 600 855	23 085 993	90 865 953
Итого финансовых обязательств	15 553 759	10 900 876	31 504 602	11 452 515	69 411 752
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	3 838 092	5 886 378	96 253	11 633 478	21 454 201
31 декабря 2010 года					
Итого финансовых активов	17 524 126	8 031 403	18 058 589	20 568 151	64 182 269
Итого финансовых обязательств	12 436 441	7 936 485	19 591 301	9 426 295	49 390 522
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года	5 087 685	94 918	(1 532 712)	11 141 856	14 791 747

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

Если бы на 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже, притом что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 539 156 тысячи рублей (2010 г.: на 406 861 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 через прибыль или убыток). При этом размер доходов уменьшается за счет переплаты по ранее привлеченным депозитам и кредитам с фиксированной процентной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше, притом что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 539 156 тысячи рублей (2010 г.: 406 861 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.

**Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)**
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

% в год	31 декабря 2011 года				31 декабря 2010 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
-корреспондентские счета	0.0	0.0	1.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
-средства в других банках	5.5	0.6	-	-	1.0	-	-	-
Долговые торговые ценные бумаги	7.5	7.5	-	-	7.2	1.5	-	-
Кредиты и авансы клиентам:								
- юридические лица	10.8	8.4	8.8	8.6	11.9	10.3	10.9	7.4
- физические лица	13.5	14.5	11.3	-	14.5	14.1	11.4	-
Обязательства								
Средства других банков	6.5	3.8	1.8	3.5	5.1	4.3	1.9	2.4
Средства клиентов								
- срочные вклады физических лиц	9.3	6.6	5.8	-	10.3	7.6	6.6	-
- Срочные депозиты юридических лиц	6.9	3.8	3.3	-	6.6	6.8	3.1	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.6	3.6	3.3	-	7.4	3.6	4.1	-
Субординированный долг	6.5	10.5	-	-	6.5	10.5	-	-

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

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

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

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

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если бы на 31 декабря 2011 года значение индекса ММВБ изменилось на 20%, притом что другие переменные остались бы неизменными, стоимость портфеля акций, оцененных по текущей справедливой стоимости через прибыли и убытки, снизилась бы на 14 052 тысячи рублей в случае снижения значения индекса ММВБ и выросла бы на 14 052 тысячи рублей в случае роста значения индекса ММВБ.

Если бы на 31 декабря 2010 года значение индекса ММВБ изменилось на 20%, притом что другие переменные остались бы неизменными, стоимость портфеля акций, оцененных по текущей справедливой стоимости через прибыли или 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.

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

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

Казначейство Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Риск досрочного погашения. Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2010 г.: существенное воздействие отсутствовало).

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Другие страны	Страны ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8 938 267	1 379	2 398 266	11 337 912
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	898 088	-	-	898 088
Средства в других банках	152 825	-	-	152 825
Торговые ценные бумаги	12 489 951	-	-	12 489 951
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	419 480	-	111 773	531 253
Кредиты и авансы клиентам	73 005 393	1 687 863	606 271	75 299 527
Основные средства и нематериальные активы	592 175	-	-	592 175
Текущий налог на прибыль	93 077	-	-	93 077
Отложенное налогообложение	263 422	-	-	263 422
Прочие активы	340 775	-	20 066	360 841
Итого активов	97 193 453	1 689 242	3 136 376	102 019 071

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Другие страны	Страны ОЭСР	Итого
Обязательства				
Средства других банков	4 601 478	139	11 827 896	16 429 513
Средства клиентов	61 261 877	103 165	454 029	61 819 071
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 704 966	-	-	7 704 966
Прочие обязательства	191 277	-	2 097	193 374
Субординированный долг	986 924	527 176	3 292 530	4 806 630
Итого обязательств	74 746 522	630 480	15 576 552	90 953 554
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	22 446 931	1 058 762	(12 440 176)	11 065 517

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Другие страны	Страны ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7 414 359	4 246	1 068 104	8 486 709
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	373 178	-	-	373 178
Торговые ценные бумаги	10 461 657	-	3 732	10 465 389
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	419 480	-	108 184	527 664
Кредиты и авансы клиентам	51 076 642	837 686	890 837	52 805 165
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	318 718	-	-	318 718
Основные средства и нематериальные активы	493 371	-	-	493 371
Текущий налог на прибыль	8 192	-	-	8 192
Отложенное налогообложение	147 607	-	-	147 607
Прочие активы	225 148	-	6 253	231 401
Итого активов	70 938 352	841 932	2 077 110	73 857 394
Обязательства				
Средства других банков	2 884 997	133	9 483 557	12 368 687
Средства клиентов	41 649 938	249 090	380 269	42 279 297
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 154 864	-	-	6 154 864
Резервы по обязательствам кредитного характера	500	-	-	500
Прочие обязательства	133 186	1	22 073	155 260
Субординированный долг	986 748	247 704	3 114 105	4 348 557
Итого обязательств	51 810 233	496 928	13 000 004	65 307 165
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	19 128 119	345 004	(10 922 894)	8 550 229

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

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

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

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2, минимум 15%), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 83,5% (2010 г.: 62,6%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3, минимум 50%), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 81,9% (2010 г.: 109,8%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4, максимум 120%), 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 2011 года данный коэффициент составил 88,9% (2010 г.: 103,7%).

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отдельном отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
НЕДИСКОНТИРОВАН- НЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	8 585 768	2 891 223	3 367 208	2 272 775	1 714	17 118 688
Средства клиентов	27 658 558	7 452 238	23 947 852	4 523 158	-	63 581 806
Выпущенные долговые ценные бумаги	557 922	1 026 711	5 707 521	776 962	-	8 069 116
Субординированный долг	6 013	188 796	258 815	1 852 142	4 886 247	7 192 013
Финансовые обязательства	25 886	-	49 022	-	-	74 908
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым осуществляются на валовой основе:						
- поступления	(11 207 510)	-	(257 459)	(499 017)	-	(11 963 986)
- выбытия	11 158 708	-	266 545	499 530	-	11 924 783
Обязательства кредитного характера	20 232 422	3 911 835	9 878 741	7 629 385	326 880	41 979 263

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	7 313 144	1 479 460	2 868 581	852 207	-	12 513 392
Средства клиентов	19 696 543	5 602 430	14 066 623	4 307 757	-	43 673 353
Выпущенные долговые ценные бумаги	586 306	1 532 021	3 846 637	503 581	-	6 468 545
Субординированный долг	-	162 801	183 150	1 364 833	3 899 002	5 609 786
Прочие финансовые обязательства	25 386	-	23 701	16 893	-	65 980
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым осуществляются на валовой основе:						
- поступления	(2 716 988)	-	(21 709)	(969 208)	-	(3 707 905)
- выбытия	2 717 630	-	44 746	1 044 362	-	3 806 738
Обязательства кредитного характера	18 283 095	2 900 851	11 815 811	3 889 875	-	36 889 632

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

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без даты погашения	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	112 649	-	-	-	-	-	112 649
Средства в банках	-	106	59 279	93 440	-	-	152 825
Кредиты клиентам	276 373	1 020 047	375 570	83 554	-	-	1 755 544
Итого активов, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	389 022	1 020 153	434 849	176 994	-	-	2 021 018
Денежные средства и их эквиваленты	2 880 409	-	-	-	-	-	2 880 409
Торговые ценные бумаги	12 420 543	-	-	-	-	-	12 420 543
Кредиты клиентам	3 701 877	15 767 101	31 166 006	19 288 915	3 620 084	-	73 543 983
Итого активов, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	19 002 829	15 767 101	31 166 006	19 288 915	3 620 084	-	88 844 935
Итого процентных активов	19 391 851	16 787 254	31 600 855	19 465 909	3 620 084	-	90 865 953

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без даты погашения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	8 344 854	-	-	-	-	-	8 344 854
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	898 088	898 088
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	592 175	592 175
Текущий налог на прибыль	-	-	93 077	-	-	-	93 077
Отложенное налогообложение	-	-	-	263 422	-	-	263 422
Прочие активы	140 045	54 722	132 391	14 475	2 491	16 717	360 841
Торговые ценные бумаги	69 408	-	-	-	-	-	69 408
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	5	15	-	-	531 233	531 253
Итого активов	27 946 158	16 841 981	31 826 338	19 743 806	3 622 575	2 038 213	102 019 071
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	5 487 219	1 658 541	1 357 177	204 695	-	-	8 707 632
Итого активов, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	5 487 219	1 658 541	1 357 177	204 695	-	-	8 707 632
Средства других банков	2 989 835	1 179 507	1 830 346	1 679 053	1 600	-	7 680 341
Средства клиентов	6 579 985	7 189 410	22 896 634	4 147 691	-	-	40 813 720
Выпущенные долговые ценные бумаги	496 720	759 552	5 418 889	728 268	-	-	7 403 429
Субординиро- ванный долг	-	113 866	1 556	264 008	4 427 200	-	4 806 630
Итого активов, по которым начисляются проценты по фиксирован- ной ставке	10 066 540	9 242 335	30 147 425	6 819 020	4 428 800	-	60 704 120
Итого процентных обязательств	15 553 759	10 900 876	31 504 602	7 023 715	4 428 800	-	69 411 752
Средства других банков	41 540	-	-	-	-	-	41 540
Средства клиентов	21 001 257	-	4 094	-	-	-	21 005 351
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 758	176 290	97 489	-	-	-	301 537
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	67 869	13 508	111 588	409	-	-	193 374
Итого обяза- тельств	36 692 183	11 090 674	31 717 773	7 024 124	4 428 800	-	90 953 554

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без даты погашения	Итого
Разрыв ликвидности	(8 746 025)	5 751 307	108 565	12 719 682	(806 225)	2 038 213	-
Совокупный разрыв ликвидности	(8 746 025)	(2 994 718)	(2 886 153)	9 833 529	9 027 304	11 065 517	-
Разница между активами и обязательства- ми, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	8 936 289	6 524 766	1 018 581	12 469 895	(808 716)	-	-
Разница между активами и обязательства- ми, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	(5 098 197)	(638 388)	(922 328)	(27 701)	-	-	-
Разница между активами и обязательства- ми, по которым начисляются проценты	3 838 092	5 886 378	96 253	12 442 194	(808 716)	-	-
Разница между активами и обязательства- ми, по которым начисляются проценты нарастающим итоном	3 838 092	9 724 470	9 820 723	22 262 917	21 454 201	-	-

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.

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2010 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 меся-цев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без даты погаше- ния	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	477 539	-	-	-	-	-	477 539
Кредиты клиентам	122 880	207 975	129 305	184 335	-	-	644 495
Итого активов, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	600 419	207 975	129 305	184 335	-	-	1 122 034
Денежные средства и их эквиваленты	1 173 461	-	-	-	-	-	1 173 461
Торговые ценные бумаги	9 422 726	-	-	-	-	-	9 422 726
Кредиты клиентам	6 008 804	7 823 428	17 929 284	18 725 290	1 658 526	-	52 145 332
Дебиторская задолженность по сделкам репо	318 718	-	-	-	-	-	318 718
Итого активов, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	16 923 709	7 823 428	17 929 284	18 725 290	1 658 526	-	63 060 237
Итого процентных активов	17 524 128	8 031 403	18 058 589	18 909 625	1 658 526	-	64 182 271
Денежные средства и их эквиваленты	6 835 709	-	-	-	-	-	6 835 709
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	373 178	373 178
Кредиты клиентам	-	-	15 338	-	-	-	15 338
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	493 371	493 371
Текущий налог на прибыль на прибыль	-	-	8 192	-	-	-	8 192
Отложенный налоговый актив	-	-	-	147 607	-	-	147 607
Прочие активы	124 952	19 902	39 037	27 304	2 894	17 312	231 401
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	15	-	-	527 647	527 664
Торговые ценные бумаги	1 042 665	-	-	-	-	-	1 042 665
Итого активов	25 527 454	8 051 305	18 121 171	19 084 536	1 661 420	1 411 508	73 857 394

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без даты погашения	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	5 150 061	619 538	1 480 940	118 786	-	-	7 369 325
Субординированный долг	-	3 506	-	23 595	-	-	27 101
Итого обязательств, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	5 150 061	623 044	1 480 940	142 381	-	-	7 396 426
Средства других банков	2 077 670	831 408	1 345 315	672 936	-	-	4 927 329
Средства клиентов	4 750 545	5 429 653	13 246 957	3 921 928	-	-	27 349 083
Выпущенные долговые ценные бумаги	436 094	949 893	3 515 507	445 562	-	-	5 347 056
Субординирова нный долг	-	102 487	2 582	-	4 243 488	-	4 348 557
Прочие обяза тельства	22 072	-	-	-	-	-	22 072
Итого обязательств, по которым начисляются проценты по фиксирован ной ставке	7 286 381	7 313 441	18 110 361	5 040 426	4 243 488	-	41 994 097
Итого процентных обязательств	12 436 442	7 936 485	19 591 301	5 182 807	4 243 488	-	49 390 523
Средства других банков	72 033	-	-	-	-	-	72 033
Средства клиентов	14 903 113	-	-	-	-	-	14 903 113
Средства клиентов	-	-	-	-	-	500	500
Выпущенные долговые ценные бумаги	114 245	515 013	178 550	-	-	-	807 808
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обяза тельства	38 830	7 143	87 157	58	-	-	133 188
Итого обяза тельств	27 564 663	8 458 641	19 857 008	5 182 865	4 243 488	500	65 307 165
Разрыв ликвидности	(2 037 209)	(407 336)	(1 735 837)	13 901 671	(2 582 068)	1 411 008	-
Совокупный разрыв ликвидности	(2 037 209)	(2 444 545)	(4 180 382)	9 721 289	7 139 221	8 550 229	-
Разница между активами и обязательства ми, по которым начисляются проценты по фиксирован ной ставке	9 637 326	509 987	(181 077)	13 684 864	(2 584 962)	-	-

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»**(закрытое акционерное общество)****Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года****26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без даты погашения	Итого
Разница между активами и обязательства- ми, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	(4 549 642)	(415 069)	(1 351 635)	41 954	-	-	-
Разница между активами и обязательства- ми, по которым начисляются проценты	5 087 684	94 918	(1 532 712)	13 726 818	(2 584 962)	-	-
Разница между активами и обязательства- ми, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	5 087 684	5 182 602	3 649 890	17 376 708	14 791 746	-	-

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

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

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

27 Управление капиталом

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

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

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2011 года указанный минимальный уровень составлял 10%. В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал норматив достаточности капитала.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Чистые активы в соответствии с РПБУ	9 636 136	7 359 766
За вычетом нематериальных активов	(70)	(73)
Плюс субординированный долг	4 689 943	4 196 537
Итого нормативного капитала	14 326 009	11 556 230

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

В таблице ниже показана структура капитала Банка, а также методика расчета норматива достаточности капитала в соответствии с требованиями, установленными Базельским соглашением, по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Капитал 1-го уровня	10 799 898	8 340 497
Общий капитал	15 224 222	12 192 828
Активы, взвешенные с учетом риска	110 935 666	81 112 583
Капитал, выраженный как процент от активов, взвешенных с учетом риска	9.7%	15.1%
Капитал 1-го уровня, выраженный как процент от активов, взвешенных с учетом риска	13.7%	10.3%

Банк обязан соблюдать требования к минимальному уровню достаточности капитала, рассчитанному в соответствии с Базельским соглашением, установленные условиями по обязательствам, принятым Банком. Согласно данным условиям Банк должен соблюдать норматив собственного капитала на уровне не менее 12%. В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал требования к капиталу.

28 Условные обязательства

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

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

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

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

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

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

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

28 Условные обязательства (продолжение)

Если преимущественную силу будут иметь последние изменения в подходе российских налоговых органов, процентные платежи из источников в России, выполненные в связи с Программой Банка по финансированию выпуска еврооблигаций, могут не быть освобождены от уплаты российского налога, удерживаемого у источника дохода. Ввиду того, что Банк применил налоговое освобождение в соответствии с соглашением об избежании двойного налогообложения ко всей сумме процентных платежей, на него могут быть начислены штраф в размере 20% от неуплаченной суммы налога и пеня на общую сумму 12 441 тысяча рублей. На данный момент обращений в суд в связи с новым подходом, применяемым российскими налоговыми органами, еще не было.

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам. Время от времени Банк применяет интерпретацию подобных неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки Банка. 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 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не имел обязательств капитального характера.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Менее 1 года	199 884	129 538
От 1 до 5 лет	423 989	350 041
Более 5 лет	75 605	138 234
Итого обязательств по операционной аренде	699 478	617 813

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка. По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк соблюдал все особые условия.

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

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»**(закрытое акционерное общество)****Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года****28 Условные обязательства (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	24 597 140	18 184 310
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	588 933	1 154 617
Итого условных обязательств и обязательств кредитного характера	25 186 073	19 338 927
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-	(500)
Итого условных обязательств и обязательств кредитного характера за вычетом резерва	25 186 073	19 338 427

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

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила ноль рублей (2010 г.: 500 тысяч рублей). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Российские рубли	22 833 775	17 858 269
Доллары США	1 768 195	1 186 855
Евро	584 103	293 803
Итого условных обязательств и обязательств кредитного характера за вычетом резерва	25 186 073	19 338 927

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

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

28 Условные обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера за 2011 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года	-
Резервы	(500)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	(500)

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

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

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»

(закрытое акционерное общество)

Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**29 Производные финансовые инструменты**

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

Прим.	2011		2010			
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью		
(в тысячах российских рублей)						
Валютные свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода						
	- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	5 752 237	3 490 058	1 817 947	995 137	
	- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	(948)	-	
	- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	416 714	-	883 295	-	
	- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	(2 346 100)	(1 412)	-	
	- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	2 324 684	2 208	-	
	- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(6 083 870)	(3 492 200)	(2 687 751)	(1 017 209)	
	- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	-	-	187	-	
	- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)	-	-	-	-	
	Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов «своп»	13	85 081	(23 558)	13 526	(22 072)

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

Банк имел неурегулированные обязательства на поставку акций со справедливой стоимостью 69 408 тысяч рублей на конец отчетного периода (2010 г.: 1 038 933 тысяч рублей). Маржа по этим фьючерсам регулируется денежными средствами на ежедневной основе и поэтому не отражается как актив или обязательство в отдельном отчете о финансовом положении.

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	11 337 912	11 337 912	8 486 709	8 486 709
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	898 088	898 088	373 178	373 178
Кредиты и авансы клиентам	75 299 527	75 299 527	52 805 165	52 805 165
Прочие финансовые активы	30 534	30 534	12 939	12 939
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	87 566 062	87 566 062	61 677 991	61 677 991
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	16 429 513	16 429 513	12 368 687	12 368 687
Средства клиентов	61 819 071	61 819 071	42 279 297	42 279 297
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 704 966	7 704 966	6 154 864	6 154 864
Прочие финансовые обязательства	2 327	2 327	35 119	35 119
Субординированный долг	4 806 630	4 629 552	4 348 557	4 306 651
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	90 762 507	90 585 428	65 186 524	65 144 618

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.

30 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:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	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)
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Торговые ценные бумаги	12 489 951	-	10 465 389	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо (торговые ценные бумаги)	-	-	318 718	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	-	15	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
- Драгоценные монеты	118 110	-	86 548	-
- Производные финансовые инструменты	65 641	19 440	13 526	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	12 673 717	19 440	10 884 196	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие финансовые обязательства				
- Производные финансовые инструменты	23 559	-	-	22 072
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	23 559	-	-	22 072

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как удерживаемые для торговли.

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для про- дажи	Торговые активы	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах рубли)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	11 337 912	-	-	-	11 337 912
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	898 088	-	-	-	898 088
Торговые ценные бумаги	-	-	12 489 951	-	12 489 951
Средства в других банках	152 825	-	-	-	152 825
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-
- Кредиты юридическим лицам	64 451 497	-	-	-	64 451 497
- Кредиты физическим лицам	10 848 030	-	-	-	10 848 030
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	15	-	-	15
Прочие финансовые активы	30 534	-	-	203 191	233 725
Итого финансовых активов	87 718 886	15	12 489 951	203 191	100 412 043
Нефинансовые активы	-	-	-	-	1 607 028
Итого активов	87 718 886	15	12 489 951	203 191	102 019 071

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

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

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

32 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или 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 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 5.35% – 12.7%)	42 594	506	804 861	359 000
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года	-	5	-	3
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 3,4% - 5,8%)	4 004 728	-	-	219 607
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 3,5% – 13.8%)	939 694	983	3 113	22 005
Обязательства по кредитным линиям	13 842	1 500	86 715	141 000

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	4 476	99	94 327	17 340
Процентные расходы	255 163	-	234	16 992
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(5)	-	-
Комиссионные доходы	41	9	146	873
Комиссионные расходы	-	-	-	33
Административные и прочие операционные расходы:	75 103	14 370	27 995	58 094
- Заработная плата	75 103	14 370	-	-
- Аренда	-	-	27 995	58 094

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	42 594	900	489 655	927 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	-	1 391	511 329	568 274

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 9,3% – 12,0%)	-	997	826 535	274
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	5	-	3
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 3,6% – 6,2%)	3 110 457	-	-	290 989
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 5,8% – 16,0%)	859 507	1 241	6 051	80 833
Обязательства по кредитным линиям	947	-	87 436	-

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	527	895	802 265	350
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	47 850	1 965	712 656	87 576

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу (в том числе акционерам, занимающим руководящую должность):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011 Расходы	2010 Расходы
<i>Краткосрочные выплаты:</i>		
- Заработная плата	71 377	61 466
- Краткосрочные премиальные выплаты	18 096	7 733
Total	89 473	69 199

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк»

(закрытое акционерное общество)

Примечания к отдельной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

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.

33 События после окончания отчетного периода

В декабре 2011 года Банк подписал договор о субординированном долге в сумме 572 миллиона рублей с Европейском банком реконструкции и развития («ЕБРР»). Средства были предоставлены 26 марта 2012 года.