

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Коммерческий банк "Транснациональный банк" (Общество с ограниченной ответственностью)
сокр. — КБ "Транснациональный банк" (ООО)

(далее по тексту – «Банк»).

Основной вид деятельности Банка: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии Банка на осуществление № 2108 от 09 октября 1992 г.
банковских операций:

Филиалы Банка: Филиал «Бодайбинский» Коммерческого банка «Транснациональный банк» (Общество с ограниченной ответственностью); Филиал Коммерческого банка «Транснациональный банк» (Общество с ограниченной ответственностью) «Урал»; Филиал Коммерческого банка «Транснациональный банк» (Общество с ограниченной ответственностью) «Балткредит»; Филиал Коммерческого банка «Транснациональный банк» (Общество с ограниченной ответственностью) «Волжский».

Адрес регистрации Банка: 119180, г. Москва, 1-й Хвостов пер., д.3А, стр.2.

Фактическое местонахождение 119180, г. Москва, 1-й Хвостов пер., д.3А, стр.2.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту – «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **15.06.2012** решением Правления Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

2.1 Основа подготовки

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением обязательств по договорам финансовых гарантий, отраженных по справедливой стоимости.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли или убытка, с использованием классификации, основанной на функции затрат в рамках Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства. ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Балансовая стоимость активов и обязательств, которые в ином случае учитывались бы по исторической стоимости, но справедливая стоимость которых хеджируется, корректируется для отражения изменений справедливой стоимости, связанных с хеджируемыми рисками.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Финансовая отчетность

КБ «Транснациональный банк» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2011 года

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2011 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- Стандарт IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.
- Изменения к Стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление» — «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.02.2010 или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в Стандарте меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» — «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии со Стандартом IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.
- Толкование IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств.
- Изменения к Толкованию IFRIC 14 к Стандарту IAS 19 — предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь — «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах, когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.
- «Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011. Совет по МСФО выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:
 - Изменение к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;
 - Изменение к Стандарту IFRS 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного Стандарта, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевого инструментах;
 - Изменение к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;
 - Изменение к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;
 - Изменение к Стандарту IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений Стандартов IAS 21 «Влияние изменения валютных курсов», IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и IAS 31 «Участие в совместной деятельности»;
 - Изменение к Стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;
 - Изменение к Интерпретации IFRIC 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

Финансовая отчетность

КБ «Транснациональный банк» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

Опубликован ряд новых стандартов и толкований, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.
- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в Стандарт IFRS 9 в основном без изменений из IAS 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.
- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».
- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, Стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».
- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.
- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает

Финансовая отчетность

КБ «Транснациональный банк» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт IFRS 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.
- Изменения к Стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль» — «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к Стандарту IAS 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно Стандарту IAS 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно Стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие МСФО впервые» — «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в Стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.
- Изменения к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 07.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

2.2 Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3 Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

2.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции и сальдо

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого ЦБ РФ на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу ЦБ РФ, установленному на конец отчетного периода, признаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар	–	32,1961 руб.	(2010: 30,4769 руб.),
1 евро	–	41,6714 руб.	(2010: 40,3331 руб.),
1 грамм золота	–	1 629,8100 руб.	(2010: 1 383,0600 руб.),
1 грамм серебра	–	27,0800 руб.	(2010: 29,8300 руб.).

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменения в амортизированной стоимости ценных бумаг и

Финансовая отчетность

КБ «Транснациональный банк» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости – в составе резервов.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе резервов.

2.5 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» включает наличную валюту, средства в ЦБ РФ, за исключением обязательных резервов, и других банках на счетах до востребования и овернайт, а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

2.6 Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ – средства, депонированные на счетах в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

2.7 Финансовые инструменты

Все финансовые активы и обязательства, включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Ссуды и дебиторская задолженность

Классы «Кредиты и займы другим банкам», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть непроемкие финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Кредиты и займы другим банкам включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность – суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовая отчетность

КБ «Транснациональный банк» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Векселя» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки и векселей, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия.

Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

2.8 Резервы

Резервы отражаются в ОТЧЕТНОСТИ при возникновении 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 надежно оценена.

2.9 Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в балансе в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение – в составе других доходов.

2.10 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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, финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина.

2.11 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в отчете о прибылях и убытках по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности – это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности – это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового

Финансовая отчетность

КБ «Транснациональный банк» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Применительно к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов в составе чистого дохода/убытка по финансовым инструментам.

2.12 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

2.13 Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

2.14 Прочие доходы и убытки по финансовым инструментам

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервов, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

2.15 Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;

Финансовая отчетность

КБ «Транснациональный банк» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- нарушении договора;
- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевого инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевого инструмент, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

для **финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости**, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям».

Финансовая отчетность
КБ «Транснациональный банк» (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям»;

2.16 Основные средства

К основным средствам применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в балансе по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

По объектам основных средств, признанным в балансе до 31.12.2002, декабря первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на эту дату.

Активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Другой доход», убыток от выбытия основных средств – по статье «Административные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

2.17 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Банк тестирует основные средства и прочие нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения – по статье «Другой доход».

2.18 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

2.19 Налоги на прибыль

Текущие налоги на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Финансовая отчетность
КБ «Транснациональный банк» (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

2.20 Выпущенный капитал

Стоимость акционерного капитала

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицировал доли участников Банка, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации. Указанные изменения отражены в отчетности на ретроспективной основе.

Кроме того, Банком учтены требования стандарта IAS 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Долевые компоненты собственного капитала, внесенные до 2002 года, отражены с учетом инфляции.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения.

2.21 Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Коммиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

2.22 Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется Управлением финансового анализа, планирования и управления рисками в соответствии с политикой, утвержденной Правлением. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Правление обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска — кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

3.1 Кредитный риск

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в Кредитно-экономическом отделе и подотчетны Правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

3.1.1 Оценка кредитного риска

Ссуды и дебиторская задолженность

Оценивая кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности по уровню контрагента, Банк выделяет 3 компонента:

- «вероятность дефолта» клиента или контрагента по его договорным обязательствам;
- текущие риски потенциальных убытков по контрагенту и риски потенциальных убытков, связанные с будущими событиями, от которых Банк получает «риск потенциальных убытков в связи с дефолтом»;
- коэффициент возможного возмещения не погашенных в срок обязательств («убыток от дефолта»).

Данные оценки кредитного риска, отражающие ожидаемые потери («модель ожидаемых потерь») и требуемые Базельским комитетом по банковскому регулированию и надзорной практике (далее – Базельский комитет), осуществляются в рамках ежедневного оперативного менеджмента Банка. Такие оценки могут отличаться от величины резервов от обесценения, по Стандарту IAS 39, определяемых на основе убытков, возникших до отчетной даты («модель понесенных потерь»), в отличие от ожидаемых потерь.

Банк оценивает вероятность дефолта контрагентов на индивидуальной основе, используя внутренние рейтинговые инструменты, приспособленные к различным категориям контрагентов. Они основаны на статистическом анализе внутренней и внешней информации, подкрепленным суждениями кредитного офицера, и подтверждаются, когда это уместно, путем сравнения с внешними доступными источниками информации.

3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку утверждаются ежеквартально Правлением. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторятся ежедневно.

Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже.

Обеспечение

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- заложенные на (ипотека) жилую(ой) недвижимость(и);
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевыми ценные бумаги.

Долгосрочные кредиты корпоративным клиентам, как правило, обеспечены; обязательства по револьверным кредитным линиям, как правило, не обеспечены. По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов клиентам, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

Финансовая отчетность

КБ «Транснациональный банк» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Деривативы

Банк обеспечивает жесткий контроль за соблюдением лимитов по чистой открытой позиции по производным инструментам (разнице между контрактами на покупку и продажу) как по суммам, так и по срокам. При определенных обстоятельствах сумма объекта учета, находящегося под воздействием кредитного риска, устанавливается в пределах текущей справедливой стоимости инструмента, что благоприятно для Банка (когда по активам справедливая стоимость положительная), которая в отношении производных инструментов составляет только малую часть контракта, или условной стоимости, используемой для выражения стоимости находящихся в обращении инструментов. Управление таким кредитным риском в части установления общих лимитов кредитования клиентов осуществляется совместно с управлением потенциальным риском, вытекающим от рыночных изменений цен. Расчетный риск возникает в некоторых случаях, при которых платежи денежными средствами, ценными бумагами или долями определяется вероятностью получения денег, ценных бумаг и долей. Ежедневные расчетные лимиты устанавливаются по каждому контрагенту для целей покрытия сводного показателя по всему расчетному риску, возникающего в связи с операциями Банка на рынке на соответствующую дату.

Соглашения по групповому неттингу

Банк дополнительно ограничивает воздействие на него риска кредитных потерь путем заключения соглашений по групповому неттингу с контрагентами, по которым он берет на себя выполнение существенного объема операций. Соглашения по групповому неттингу, как правило, не приводят к изменениям балансовых активов и обязательств, так как расчеты обычно регулируются на валовой основе. Тем не менее, кредитный риск, ассоциируемый с благоприятными контрактами, снижается соглашениями по групповому неттингу до такой величины, что если дефолт случится, то все суммы от контрагентов будут аннулированы и урегулированы на нетто-основе. Предмет соглашений по групповому неттингу может изменить за достаточно короткий период общее воздействие кредитного риска по производным инструментам на Банк, так как он находится под влиянием каждой операции в рамках соглашения.

Обязательства кредитного характера

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии и аккредитивы-стендбай, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче 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.

3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик по обесценению финансовых активов. Нормативные правила ЦБ РФ в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил ЦБ РФ и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента. Обычно первый показатель существенно не отличается от второго.

Политика Банка предписывает проверку на индивидуальной основе тех финансовых активов, стоимость которых выше установленного порога существенности, по крайней мере, ежегодно или более часто, когда этого требуют обстоятельства. Оценочный резерв по кредитным потерям на индивидуальной основе по всем существенным финансовым активам определяется на основе оценки убытков по состоянию на отчетную дату, возникших в результате имевших место событий убытка в период после первоначального признания соответствующего актива до отчетной даты. Оценкой обычно охватываются и удерживаемое Банком залоговое обеспечение, и ожидаемые поступления. В свою очередь, оценка убытка от обесценения на совокупной основе обусловлена наличием: (i) портфелей однородных активов, стоимость которых ниже установленного порога существенности; и (ii) убытков понесенных, но не идентифицированных на основе исторического опыта, профессиональных суждений и статистических методик.

3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

	Максимальная подверженность кредитному рisku	
	2011	2010
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:		
Денежные средства и их эквиваленты		
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	109 481	282 280
Финансовые активы:		
• Кредиты и займы другим банкам	309 654	31 543
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл	653 135	225 259
Корпоративные клиенты	3 878 023	1 631 082
Торговая и прочая дебиторская задолженность	11 628	21 958
	4 961 921	2 192 122

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наилучшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

Концентрация кредитного риска

(а) По географическому признаку

Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	Россия	Европа	Всего
2011			
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:			
Денежные средства и их эквиваленты			
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	96 423	13 058	109 481
Финансовые активы:			
• Кредиты и займы другим банкам	183 868	125 786	309 654
• Кредиты и займы клиентам			
Ритейл	653 135	-	653 135
Корпоративные клиенты	3 878 023	-	3 878 023
Торговая и прочая дебиторская задолженность	11 628	-	11 628
	4 823 077	138 844	4 961 921

Финансовая отчетность
КБ «Транснациональный банк» (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2010

Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:

Денежные средства и их эквиваленты

Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	99 493	182 787	282 280
Финансовые активы:			
• Кредиты и займы другим банкам	31 543		31 543
• Кредиты и займы клиентам			
Ритейл	225 259	-	225 259
Корпоративные клиенты	1 631 082	-	1 631 082
Торговая и прочая дебиторская задолженность	21 958	-	21 958
	2 009 335	182 787	2 192 122

(b) По отраслевому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые институты	Промышленность	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
2011							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	109 481	-	-	-	-	-	109 481
Финансовые активы:							
• Кредиты и займы другим банкам	309 654	-	-	-	-	-	309 654
• Кредиты и займы клиентам							
Ритейл	-	-	-	-	-	653 135	653 135
Корпоративные клиенты	211 589	476 305	463 438	2 527 931	198 760	-	3 878 023
Торговая и прочая дебиторская задолженность	9 638	-	-	1	70	1 919	11 628
	640 362	476 305	463 438	2 527 932	198 830	655 054	4 961 921
2010							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	282 280	-	-	-	-	-	282 280
Финансовые активы:							

Финансовая отчетность
КБ «Транснациональный банк» (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

• Кредиты и займы другим банкам	31 543	-	-	-	-	-	31 543
• Кредиты и займы клиентам							
Ритейл	-	-		-	-	225 259	225 259
Корпоративные клиенты	-	79 885	76 150	958 282	516 765		1 631 082
Торговая и прочая дебиторская задолженность	21 836	24	-	-	-	98	21 958
	335 659	79 909	76 150	958 282	516 765	225 357	2 192 122

3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	<i>Кредиты и займы другим банкам</i>	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Торговая и прочая дебиторская задолженность</i>	<i>Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов</i>	<i>Всего</i>
2011					
Непросроченные и необесцененные активы	309 654	414 509	11 600	109 481	845 244
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	4 322 293	44	-	4 322 337
Валовая стоимость	309 654	4 736 802	11 644	109 481	5 167 581
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(205 644)	(16)	-	(205 660)
Чистая стоимость	309 654	4 531 158	11 628	109 481	4 961 921
2010					
Непросроченные и необесцененные активы	31 543	121 020	21 958	282 280	456 801
Просроченные, но необесцененные активы	-	309	-	-	309
Обесцененные активы	-	1 889 748	42	-	1 889 790
Валовая стоимость	31 543	2 011 077	22 000	282 280	2 346 900
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(154 736)	(42)	-	(154 778)
Чистая стоимость	31 543	1 856 341	21 958	282 280	2 192 122

3.2 Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спрэды, курсы обмена

Финансовая отчетность**КБ «Транснациональный банк» (ООО)****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

валют и долевого инструментов. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в Управлении финансового анализа, планирования и управления рисками и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение Правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевого инструментов по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

3.2.1 Техника расчета рыночного риска

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

3.2.2 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление 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>Рубли РФ</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Другие валюты</i>	<i>Драг. металлы</i>	<i>Всего</i>
2011						
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	667 377	67 837	50 209	3 646	-	789 069
Обязательные резервы в ЦБ РФ	52 528	-	-	-	-	52 528
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы другим банкам	183 868	125 786	-	-	-	309 654
• Кредиты и займы клиентам	3 764 033	488 382	66 990	211 753	-	4 531 158
Торговая и прочая дебиторская задолженность	11 628	-	-	-	-	11 628
Итого монетарные активы	4 679 434	682 005	117 199	215 399	-	5 694 037
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	(111 371)	(122 627)	-	-	-	(233 998)
• Средства клиентов	(3 259 762)	(881 772)	(404 471)	(103)	(237 488)	(4 783 596)
• Векселя	(26 020)	-	-	-	-	(26 020)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	(7 169)	(35)	-	-	-	(7 204)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(22 991)	(1 553)	(401)	-	-	(24 945)
Итого монетарные обязательства	(3 427 313)	(1 005 987)	(404 872)	(103)	(237 488)	(5 075 763)
Чистая валютная позиция	1 252 121	(323 982)	(287 673)	215 296	(237 488)	618 274

2010**МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ**

Денежные средства и их эквиваленты	606 430	127 069	155 953		86	889 538
------------------------------------	---------	---------	---------	--	----	----------------

Финансовая отчетность
КБ «Транснациональный банк» (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обязательные резервы в ЦБ РФ	14 412	-	-	-	-	14 412
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы другим банкам	-	30 736	807	-	-	31 543
• Кредиты и займы клиентам	1 550 261	165 160	23 026	-	117 894	1 856 341
Торговая и прочая дебиторская задолженность	15 223	1 316	5 419	-	-	21 958
Итого монетарные активы	2 186 326	324 281	185 205	-	117 980	2 813 792
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	(9)	(30 729)	(19)	-	-	(30 757)
• Средства клиентов	(1 578 003)	(293 176)	(202 117)	-	(120 623)	(2 193 919)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	(6 669)	(152)	-	-	-	(6 821)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(12 865)	-	-	-	-	(12 865)
Итого монетарные обязательства	(1 597 546)	(324 057)	(202 136)	-	(120 623)	(2 244 362)
Чистая валютная позиция	588 780	224	(16 931)	-	(2 643)	569 430

3.2.3 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств – это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости – это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Правление устанавливает лимиты в отношении уровня несоответствия измененной процентной ставки, которые мониторятся ежедневно Управлением финансового анализа, планирования и управления рисками.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска. Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, в таблице ниже отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2011						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	109 481	-	-	-	-	109 481
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы другим банкам	260 621	49 033	-	-	-	309 654
• Кредиты и займы клиентам	325 348	327 177	2 626 181	1 238 016	14 436	4 531 158
Торговая и прочая дебиторская задолженность	11 451	177	-	-	-	11 628
	706 901	376 387	2 626 181	1 238 016	14 436	4 961 921
Обязательства под воздействием процентного риска						

Финансовая отчетность
КБ «Транснациональный банк» (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые обязательства:

• Средства других банков	(233 998)	-	-	-	-	(233 998)
• Средства клиентов	(1 729 369)	(287 699)	(2 408 045)	(358 483)	-	(4 783 596)
• Векселя	(26 020)	-	-	-	-	(26 020)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	(2 338)	(2 628)	(2 183)	(55)	-	(7 204)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(24 945)	-	-	-	-	(24 945)
	(2 016 670)	(290 327)	(2 410 228)	(358 538)	-	(5 075 763)
Чистый процентный разрыв	(1 309 769)	86 060	215 953	879 478	14 436	(113 842)

2010

**Активы под воздействием
процентного риска**

Денежные средства и их эквиваленты	282 280	-	-	-	-	282 280
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы другим банкам	31 543	-	-	-	-	31 543
• Кредиты и займы клиентам	347 142	363 829	1 028 969	112 114	4 287	1 856 341
Торговая и прочая дебиторская задолженность	21 958	-	-	-	-	21 958
	682 923	363 829	1 028 969	112 114	4 287	2 192 122

**Обязательства под воздействием
процентного риска**

Финансовые обязательства:

• Средства других банков	(30 757)	-	-	-	-	(30 757)
• Средства клиентов	(1 189 701)	(126 907)	(777 282)	(100 029)	-	(2 193 919)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	(1 334)	(691)	(4 796)	-	-	(6 821)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(11 454)	-	-	(18)	(1 393)	(12 865)
	(1 233 246)	(127 598)	(782 078)	(100 047)	(1 393)	(2 244 362)
Чистый процентный разрыв	(550 323)	236 231	246 891	12 067	2 894	(52 240)

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производстве выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые Управлением финансового анализа, планирования и управления рисками, включают:

Финансовая отчетность

КБ «Транснациональный банк» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- повседневное фундирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения. Банк принимает активное участие на мировых денежных рынках для обеспечения фундирования;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

Казначейство также отслеживает несовпадение по срокам среднесрочных активов, уровня и вида неполученных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как аккредитивы «стэнд-бай» и гарантии.

3.3.2 Фундирование

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов, депозитов частных лиц, долговых финансовых инструментов. Источники ликвидности периодически пересматриваются Управлением финансового анализа, планирования и управления рисками в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

3.3.3 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по производным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2011						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	233 998	-	-	-	-	233 998
• Средства клиентов	1 729 369	287 699	2 408 045	358 483	-	4 783 596
• Векселя	26 153	-	-	-	-	26 153
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	2 338	2 628	2 183	55	-	7 204
Торговая и прочая кредиторская задолженность	24 945	-	-	-	-	24 945
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	2 016 803	290 327	2 410 228	358 538	-	5 075 896
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	1 439 017	376 387	2 626 181	1 238 016	14 436	5 694 037
2010						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	30 757	-	-	-	-	30 757
• Средства клиентов	1 196 590	141 049	774 778	112 812	-	2 225 229
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	1 334	691	4 796	-	-	6 821
Торговая и прочая кредиторская	11 454			18	1 393	12 865

Финансовая отчетность
КБ «Транснациональный банк» (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

задолженность

Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения

Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения

	-	-				
	1 240 135	141 740	779 574	112 830	1 393	2 275 672
	1 304 593	363 829	1 028 969	112 114	4 287	2 813 792

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться. В дополнение, долговые ценные бумаги и векселя передаются в залог для обеспечения обязательств. Банком также обеспечивается способность компенсировать непредвиденный денежный отток путем продажи ценных бумаг и прироста дополнительных привлечений в рамках секьюритизации активов.

3.3.4 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

3.3.5 Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Всего</i>
2011			
Обязательства по предоставлению кредитов	726 893	208 285	935 178
Акцепты и прочие финансовые обязательства	233 481	-	233 481
Обязательства по операционной аренде	29 809	157 762	187 571
	990 183	366 047	1 356 230
2010			
Обязательства по предоставлению кредитов	173 478	27 260	200 738
Акцепты и прочие финансовые обязательства	193 819	-	193 819
Обязательства по операционной аренде	57 630	230 521	288 151
	424 927	257 781	682 708

3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

- **Кредиты и займы другим банкам и клиентам**

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под плавающую процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

Финансовая отчетность

КБ «Транснациональный банк» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- **Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

- **Средства других банков, средства клиентов, векселя, кредиторская задолженность**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

3.5 Управление капиталом

Целями Банка в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где Банк осуществляет свою деятельность;
- сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам; и
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется ежедневно Отделом отчетности.

Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

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 10%.

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

	2011	2010
Основной капитал	711 498	625 590
Дополнительный капитал	-	8 478
Суммы, вычитаемые из капитала	(12 016)	(19 631)
Итого нормативный капитал	699 482	614 437

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень 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 (обновлено в ноябре 2005 года).

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Финансовая отчетность
КБ «Транснациональный банк» (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	388 640	384 146
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	109 481	282 280
Наличная валюта	290 948	223 112
Итого денежные средства и их эквиваленты	789 069	889 538
Накопленная амортизация по остаткам на счетах в других банках	(12)	(11)
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	789 057	889 527

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Ссуды и дебиторская задолженность

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность» в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	Примечание	2011	2010
Кредиты и займы другим банкам			
Валовая стоимость кредитов и займов другим банкам		309 654	31 543
Оценочный резерв по кредитным потерям		-	-
Чистая стоимость кредитов и займов другим банкам		309 654	31 543
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	-
Кредиты и займы клиентам			
Ритейл		732 728	243 373
Корпоративные клиенты		4 004 074	1 767 704
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам		4 736 802	2 011 077
Оценочный резерв по кредитным потерям		(205 644)	(154 736)

Финансовая отчетность
КБ «Транснациональный банк» (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Чистая стоимость кредитов и займов клиентам в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты	<u>4 531 158</u>	<u>1 856 341</u>
	1 252 452	116 401
Торговая и прочая дебиторская задолженность		
Торговая дебиторская задолженность	<u>11 644</u>	<u>22 000</u>
Валовая стоимость торговой и дебиторской задолженности	11 644	22 000
Оценочный резерв по кредитным потерям	<u>(16)</u>	<u>(42)</u>
Чистая стоимость торговой и дебиторской задолженности	11 628	21 958
в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты	-	42
Ссуды и дебиторская задолженность, включенные в другие классы		
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	6 <u>109 481</u>	<u>282 280</u>
Итого по категории "Ссуды и дебиторская задолженность"	<u>4 961 921</u>	<u>2 192 122</u>

Оценочный резерв по кредитным потерям

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения кредитов и дебиторской задолженности в разрезе классов в течение периода:

	2011			2010		
	отдельно	совмест но	всего	отдельно	совместно	всего
	оцененные на обесценение активы			оцененные на обесценение активы		
Кредиты и займы клиентам						
Ритейл						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	18 114	-	18 114	3 721	-	3 721
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	61 479	-	61 479	14 393	-	14 393
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	79 593	-	79 593	18 114	-	18 114
Корпоративные клиенты						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	136 622	-	136 622	108 993	-	108 993
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	82 429		82 429	27 629	-	27 629
Списание безнадежной задолженности	(93 000)		(93 000)	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	126 051	-	126 051	136 622	-	136 622
Всего по кредитам и займам клиентам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	154 736	-	154 736	112 714	-	112 714
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	143 908		143 908	42 022		42 022

Финансовая отчетность
КБ «Транснациональный банк» (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	-	-	-	-	-
Списание безнадежной задолженности	(93 000)	-	(93 000)	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	205 644	-	205 644	154 736	154 736
Торговая и прочая дебиторская задолженность					
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	42	-	42	42	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	934	-	934	-	-
Списание безнадежной задолженности	(960)	-	(960)	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	16	-	16	42	42
Всего по ссудам и дебиторской задолженности					
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	154 778	-	154 778	112 756	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	144 842	-	144 842	42 022	-
Списание безнадежной задолженности	(93 960)	-	(93 960)	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	205 660	-	205 660	154 778	154 778

В периоде Банк выдавал кредиты связанным сторонам. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 22**.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Информация о справедливой стоимости указанных ниже долевого инструмента – акций акционерного банка "ЮГ-Инвест"(ОАО) не раскрывается, поскольку она не поддается достоверной оценке.

	2011	2010
Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости	12 000	-
Итого по категории "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"	12 000	-

Ниже представлена информация об изменениях в балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в течение периода:

Финансовая отчетность
КБ «Транснациональный банк» (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Долевые инструменты менты	Всего
	оцениваемые по себестоимости	
Балансовая стоимость по состоянию на	-	
31.12.2009		-
Приобретения	-	-
Выбытия	-	-
Балансовая стоимость по состоянию на		
31.12.2010	-	-
Приобретения	12 000	12 000
Балансовая стоимость по состоянию на		
31.12.2011	12 000	12 000

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Основные средства

	Классы основных средств		Всего
	Автотранспортные средства	Офисное оборудование	
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	
Валовая стоимость на			
31.12.2009	5 573	43 857	49 430
Валовая стоимость на			
31.12.2010	6 042	65 264	71 306
Валовая стоимость на			
31.12.2011	9 638	114 786	124 424
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на			
31.12.2009	3 272	9 261	12 533
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на			
31.12.2010	3 878	13 577	17 455
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на			
31.12.2011	2 853	22 446	25 299
Выверка балансовой стоимости:			
Балансовая стоимость на			
31.12.2009	2 301	34 596	36 897
Поступления	469	26 515	26 984
Выбытия	-	(5 094)	(5 094)
Амортизация	(606)	(9 156)	(9 762)
Прочие изменения	-	4 826	4 826
Балансовая стоимость на			
31.12.2010	2 164	51 687	53 851

Финансовая отчетность
КБ «Транснациональный банк» (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Перемещения внутри классов	(166)	166	-
Балансовая стоимость на			
31.12.2010	1 998	51 853	53 851
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>			
<i>- по переоцененной стоимости</i>			-
<i>- по первоначальной стоимости</i>	1 998	51 853	53 851
Поступления	6 493	54 128	60 621
Выбытия	(1 612)	(5 890)	(7 502)
Амортизация	(1 706)	(12 962)	(14 668)
Прочие изменения (амортизация по выбывшим объектам)	1 612	5 211	6 823
Балансовая стоимость на			
31.12.2011	6 785	92 340	99 125
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>			
<i>- по первоначальной стоимости</i>	6 785	92 340	99 125

Обесценение

Основные средства обесценению не подвергались.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Прочие активы

	2011	2 010
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	45 462	20 140
Другие активы	4 791	4 791
Итого прочие активы	50 253	24 931

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, отнесенных в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2011	2 010
Средства других банков		
Срочные кредиты и депозиты	233 887	30 717
Счета до востребования и овернайты	111	40
Итого средства других банков	233 998	30 757
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-

Финансовая отчетность
КБ «Транснациональный банк» (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Средства клиентов

Ритейл		
- текущие счета и вклады до востребования	190 354	158 993
- срочные депозиты	2 888 689	866 688
Малый и средний бизнес		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	1 521 949	997 442
- срочные депозиты	182 604	170 796
Итого средства клиентов	4 783 596	2 193 919
в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты	358 483	100 029
Векселя	26 020	-
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность		
Торговая кредиторская задолженность	24 945	12 865
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	24 945	12 865
в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты	-	1 411
Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"	5 068 559	2 237 541

Процентные ставки

Средства других банков привлечены – под 0,1% – 12,50%.

Средства на текущих/расчетных счетах организаций и текущих счетах частных лиц являются беспроцентными. Вклады физических и юридических лиц привлечены под фиксированные процентные ставки. Привлечения на денежных рынках путем размещения векселей осуществлены под фиксированные процентные ставки.

В периоде Банк принимал на себя финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 22**.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие финансовые обязательства

	2011	2 010
Обязательства по договорам финансовых гарантий	7 204	6 821
Итого прочие финансовые обязательства	7 204	6 821
в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты	55	-

В периоде Банк принимал на себя прочие финансовые обязательства перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 22**.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие обязательства

	2011	2010
Авансы полученные, отложенные доходы	410	209
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	5 119	2 016
Итого прочие обязательства	5 529	2 225

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Участники Банка в соответствии с Уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Кроме того, указанные элементы капитала в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях» были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет будет осуществляться на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики. Величина корректировки по пересчету капитала путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости составила 322 381 тыс. руб. Указанная корректировка осуществлена Банком ретроспективно.

	2011	2 010
Выпущенный капитал		
Акционерный капитал	916 394	816 394
	916 394	816 394
Резервы		
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	(139 745)	(170 834)
	(139 745)	(170 834)
	776 649	645 560

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 13 240 тыс. руб. (2010: 8 442 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	2011	2010
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- ссудам и дебиторской задолженности	494 087	256 733
	494 087	256 733
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(165 997)	(50 275)
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	328 090	206 458

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Чистый комиссионный доход/убыток

	2011	2010
Комиссионные доходы, связанные с:		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	93 308	55 417
- доверительными и другими фидуциарными операциями	394	218
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	49 743	13 067
	143 445	68 702
Комиссионные расходы, связанные с:		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(19 081)	(11 103)
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	(6 329)	(6 320)
	(25 410)	(17 423)
	118 035	51 279

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	(36)	11 245
	(36)	11 245

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Чистый доход/убыток от валютных операций

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) от операций с драгоценными металлами и камнями	28 783	18 639
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	136 614	59 605
Курсовые разницы	(16 986)	(9 976)
	148 411	68 268

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot", "forward".

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Прочий доход

	2011	2010
Выбытие (реализация) основных средств и прочего имущества	577	-
Оприходование излишков материальных ценностей	42	9
Списание обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	8	19
Другой доход	3 807	2 051
	4 434	2 079

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Административные и прочие расходы

	2011	2010
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала:		
- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	129 049	80 665
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством	36 380	16 117
- другие расходы на содержание персонала	72	98
Амортизация:		
- по основным средствам	14 668	9 762
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
- минимальные арендные платежи	106 726	72 116
Расходы, связанные с содержанием прочего имущества и его выбытием:		
- расходы по ремонту основных средств и другого имущества	7 181	5 430

Финансовая отчетность**КБ «Транснациональный банк» (ООО)****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

- расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	17 292	11 855
- плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	7 675	5 737
- по списанию стоимости материальных запасов	27 858	11 613
- по выбытию (реализации) имущества	-	38
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	371	335
- служебные командировки	1 757	1 172
- охрана	15 896	15 503
- реклама	7 226	3 519
- представительские расходы	51	19
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	18 882	9 826
- судебные и арбитражные издержки	119	339
- аудит	523	536
- публикация отчетности	19	19
- страхование	9 480	3 165
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	9 529	21 101
- прочие организационные и управленческие расходы	2 002	614
	412 756	269 579
Прочие расходы		
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	50	6 796
От списания недостач материальных ценностей	-	1
Другие расходы	928	801
	978	7 598

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 22**.

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Налоги на прибыль**Расходы по налогам на прибыль**

	2011	2010
Расход/(возмещение) по текущему налогу	5 688	7 214
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	3 581	(21)
	9 269	7 193

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010: 20%).

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

Финансовая отчетность
КБ «Транснациональный банк» (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2011	2010
Учетная прибыль/(убыток)	40 358	20 130
Теоретический налог/(возмещение налога)	8 072	4 026
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения	1 197	3 167
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	9 269	7 193

Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2008: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

		Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		
	На начало периода	в прибыли	в капитале	На конец периода
2011				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	33	661	-	694
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	1 056	(1 053)	-	3
Прочие	6	74	-	80
	1 095	(318)	-	777
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	(3 263)	-	(3 263)
	-	(3 263)	-	(3 263)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	1 095	(3 581)	-	(2 486)
2010				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	1 073	(1 040)	-	33
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	1 056	-	1 056
Прочие	1	5	-	6
	1 074	21	-	1 095
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	1 074	21	-	1 095

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• **Обязательства по судебным разбирательствам**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

• **Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., 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 связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

• **Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2011	2010
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	29 809	57 630
от 1 года до 5 лет	157 762	230 521
	187 571	288 151

• **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 не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению

Финансовая отчетность
КБ «Транснациональный банк» (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	2011	2010
Обязательства по выдаче кредитов и займов	935 178	200 738
Гарантии и аккредитивы-стэндбай	197 028	193 819
Акцепты	36 453	-
	1 168 659	394 557

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	Материн- ская компания	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны
2011			
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода	258	943	-
Выдача кредитов в течение периода	-	8 200	1 028 820
Возврат кредитов в течение периода	(258)	(3 043)	(871 320)
По состоянию на конец периода	-	6 100	157 500
Процентный доход	8	418	13 621
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	-	336	-
Привлечение депозитов в течение периода	-	376	145 823
Возврат депозитов в течение периода	-	(392)	(130 884)
По состоянию на конец периода	-	320	14 939

Финансовая отчетность
КБ «Транснациональный банк» (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	-		
Процентный расход	-	22	2 900
Прочие операции			
Доход по вознаграждениям и сборам	-	-	107
Обязательства по выдаче кредитов	-	-	30 000
2010			
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода	4	102	192 253
Выдача кредитов в течение периода	3 257	3 034	55 493
Возврат кредитов в течение периода	(3 003)	(2 193)	(247 746)
По состоянию на конец периода	258	943	-
Процентный доход	21	99	17 991
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	-	315	23 421
Привлечение депозитов в течение периода	-	21	-
Возврат депозитов в течение периода	-	-	(23 421)
По состоянию на конец периода	-	336	-
Процентный расход	-	20	1 770
Прочие операции			
Доход по вознаграждениям и сборам	-	30	180

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2011	2010
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	4 828	3 704
	4 828	3 704

ПРИМЕЧАНИЕ 23 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.