

**ОАО «СЭБ Банк»**

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

**31 декабря 2011 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

### Примечания к финансовой отчетности

1	Введение .....	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики .....	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	15
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	15
6	Новые учетные положения .....	17
7	Денежные средства и их эквиваленты .....	20
8	Средства в других банках .....	21
9	Кредиты и авансы клиентам .....	21
10	Прочие финансовые активы .....	29
11	Основные средства и нематериальные активы .....	30
12	Прочие активы .....	31
13	Средства других банков .....	31
14	Средства клиентов .....	31
15	Субординированный депозит .....	32
16	Прочие финансовые обязательства .....	33
17	Прочие обязательства .....	33
18	Уставный капитал .....	34
19	Процентные доходы и расходы .....	35
20	Комиссионные доходы и расходы .....	36
21	Административные и прочие операционные расходы .....	37
22	Налог на прибыль .....	37
23	Управление финансовыми рисками .....	39
24	Управление капиталом .....	47
25	Условные обязательства .....	49
26	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	50
27	Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....	54
28	Операции со связанными сторонами .....	56
29	События после окончания отчетного периода .....	59



## Отчет независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров Открытого акционерного общества «СЭБ Банк»:

- 1 Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «СЭБ Банк» (далее – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года и отчеты о совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

### *Ответственность руководства за составление финансовой отчетности*

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

### *Ответственность аудитора*

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

### *Мнение аудитора*

- 6 По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

23 апреля 2012 года  
Москва, Российская Федерация

**ОАО «СЭБ Банк»**  
**Отчет о финансовом положении**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	829 615	1 179 571
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		99 718	25 748
Средства в других банках	8	112 695	915 124
Кредиты и авансы клиентам	9	7 763 765	3 959 479
Прочие финансовые активы	10	11 296	13 924
Основные средства	11	161 109	164 681
Нематериальные активы	11	7 079	13 746
Прочие активы	12	15 313	6 472
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>9 000 590</b>	<b>6 278 745</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	13	4 990 276	1 318 233
Средства клиентов	14	1 156 835	1 841 525
Выпущенные векселя		56	52
Субординированный депозит	15	115 911	109 717
Прочие финансовые обязательства	16	3 134	347 953
Текущее обязательство по налогу на прибыль		2 745	496
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	22	5 454	2 382
Прочие обязательства	17	22 101	22 702
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>6 296 512</b>	<b>3 643 060</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал	18	2 523 327	2 523 327
Добавочный капитал		251 766	251 766
Накопленный дефицит		(71 015)	(139 408)
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>2 704 078</b>	<b>2 635 685</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>9 000 590</b>	<b>6 278 745</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 23 апреля 2012 года.

\_\_\_\_\_  
Ю.Н. Павлов  
Председатель Правления

\_\_\_\_\_  
И.П. Гришина  
Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_  
И. Крутинис  
Заместитель Председателя Правления  
Директор по финансам

**ОАО «СЭБ Банк»**  
**Отчет о совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Процентные доходы	19	408 951	224 157
Процентные расходы	19	(197 175)	(87 108)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>211 776</b>	<b>137 049</b>
(Резерв)/восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	9	(6 708)	11 790
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>205 068</b>	<b>148 839</b>
Комиссионные доходы	20	119 694	210 643
Комиссионные расходы	20	(11 810)	(10 433)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		21 308	28 261
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		521	(3 623)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов (Восстановление резерва)/резерв под обязательства кредитного характера	10	-	(5 285)
Прочие операционные доходы	25	6 568	(6 568)
Административные и прочие операционные расходы	21	2 369	2 680
		(248 832)	(235 337)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>94 886</b>	<b>129 177</b>
Расходы по налогу на прибыль	22	(26 493)	(31 548)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>68 393</b>	<b>97 629</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>68 393</b>	<b>97 629</b>

Примечания на страницах с 5 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**ОАО «СЭБ Банк»**  
**Отчет об изменениях в составе собственных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Добавочный капитал	Накопленный дефицит	Итого собственных средств
<b>Остаток на 1 января 2010 года</b>		<b>1 073 327</b>	<b>251 766</b>	<b>(237 037)</b>	<b>1 088 056</b>
Итого совокупный доход, отраженный за 2010 год		-	-	97 629	97 629
Эмиссия акций	18	1 450 000	-	-	1 450 000
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>		<b>2 523 327</b>	<b>251 766</b>	<b>(139 408)</b>	<b>2 635 685</b>
Итого совокупный доход, отраженный за 2011 год		-	-	68 393	68 393
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>		<b>2 523 327</b>	<b>251 766</b>	<b>(71 015)</b>	<b>2 704 078</b>

**ОАО «СЭБ Банк»**  
**Отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		368 781	216 401
Проценты уплаченные		(120 734)	(89 173)
Комиссии полученные		115 482	209 092
Комиссии уплаченные		(11 810)	(10 921)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой		21 308	28 261
Прочие полученные операционные доходы		2 369	2 520
Уплаченные расходы на содержание персонала		(127 502)	(101 500)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(94 122)	(96 484)
Уплаченный налог на прибыль		(21 172)	(29 627)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>132 600</b>	<b>128 569</b>
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(73 970)	(3 683)
Чистое снижение по средствам в других банках		798 612	4 127
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(3 771 230)	(2 298 634)
Чистое снижение/(прирост) по прочим финансовым активам		7 037	(5 394)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(8 662)	4 219
Чистый прирост по средствам других банков		3 613 823	495 885
Чистое (снижение)/прирост по средствам клиентов		(691 895)	430 704
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным векселям		4	(414)
Чистое (снижение)/прирост по прочим финансовым обязательствам		(330 156)	328 921
Чистое (снижение)/прирост по прочим обязательствам		(9 528)	80
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(333 365)</b>	<b>(915 620)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	11	(11 205)	(10 260)
Приобретение нематериальных активов	11	(4 469)	(8 640)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(15 674)</b>	<b>(18 900)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Эмиссия обыкновенных акций	18	-	1 450 000
Процентные расходы по субординированному депозиту		(1 401)	(1 488)
<b>Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от финансовой деятельности</b>		<b>(1 401)</b>	<b>1 448 512</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>484</b>	<b>(3 254)</b>
<b>Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(349 956)</b>	<b>510 738</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 179 571	668 833
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>7</b>	<b>829 615</b>	<b>1 179 571</b>

Примечания на страницах с 5 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

## **1 Введение**

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

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Skandinaviska Enskilda Banken AB, Швеция (далее – «материнский банк»), является непосредственной материнской компанией Банка (2009 г.: Skandinaviska Enskilda Banken AB, Швеция). Основным владельцем Банка является Skandinaviska Enskilda Banken AB, Швеция (2009 г.: Skandinaviska Enskilda Banken AB, Швеция).

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании банковских лицензий на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выданных Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 20 сентября 2007 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи. Также Банк осуществляет операции по выдаче гарантий в пользу третьих лиц в форме участия в риске по кредитам, предоставляемым материнским банком, и по предоставлению депозитарных услуг для международных банков Группы SEB.

Концепцией развития Банка предусмотрен переход к обслуживанию исключительно корпоративных клиентов Группы SEB в России, при этом Банк постепенно прекращает кредитование российских компаний, не являющихся клиентами Группы SEB, а также операции с физическими лицами.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован и осуществляет свою деятельность по следующему адресу:

Ул. Михайлова 11,  
195009, Санкт-Петербург,  
Российская Федерация.

У Банка также открыто представительство по следующему адресу:

Ул. Гашека, дом 7,  
123056, Москва,  
Российская Федерация.

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

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

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

2010 год прошел в условиях завершения острой фазы мирового финансового кризиса. В 2011 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией и удорожанием рубля по отношению к основным мировым валютам, а также преодолением кризиса ликвидности и как следствие – снижением стоимости привлекаемых ресурсов.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям (См. Примечание 25). Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

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

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

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

## **3 Краткое изложение принципов учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

**Принцип непрерывности деятельности.** Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

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

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

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

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

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

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

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

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

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

**Дебиторская задолженность.** Дебиторская задолженность признается при выполнении Банком своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

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

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.**

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, за исключением технической задержки (просрочка менее 30 дней);
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- справедливая стоимость залога становится ниже балансовой стоимости соответствующего кредита.

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

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

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

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

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

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

**Обязательства кредитного характера.** Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая неиспользованные кредитные линии и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом обязательства перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (в тех случаях, когда это необходимо).

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

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

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

Прибыли и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли или убытке за год.

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

**Амортизация основных средств.** Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетных сроков полезного использования активов:

Здания – 50 лет;

Офисное и компьютерное оборудование – 5-6 лет;

Улучшение арендованной собственности - в течение срока действия соответствующего договора аренды.

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

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 3 года.

#### **Активы для продажи/запасы.**

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

**Предоплаты.** Предоплаты признаются, если Банк перечислил предоплату по договору за услуги, которые еще не были оказаны, и отражаются по первоначальной стоимости.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

**Выпущенные векселя.** Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные векселя, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов.

**Субординированные депозиты.** Субординированные депозиты отражаются по амортизированной стоимости.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

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

Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов за год по операциям с иностранной валютой. Банк не применяет учет хеджирования.

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

**Кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Задолженность по выплате дивидендов.** Задолженность по выплате дивидендов по акциям, которые находятся у Банка в депозитарном обслуживании, признается при выплате эмитентом дивидендов Банку и отражается по амортизированной стоимости.

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

**Уставный капитал.** Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств, как уменьшение суммы средств, полученных от эмиссии акций (без учета налога).

**Добавочный капитал.** Добавочный капитал представляет собой взносы акционеров, не увеличивающие уставный капитал и не дающие акционерам дополнительного права голоса. Добавочный капитал отражается как изменение собственных средств в том периоде, когда он был получен или стал подлежать безусловному получению от акционеров.

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

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

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Доходы от консультационных услуг, которые включают в доходы от оказания консультационных услуг материнскому банку об организации прямого кредитования крупных российских компаний отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности соответствующих отчетов, которые отправляются в материнский банк в электронном формате.

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

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

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

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

**Активы, находящиеся на хранении.** Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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

**Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.** Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Компания не применяет положения МСФО 29, за исключением активов, приобретенных и обязательств, понесенных или принятых до указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

**Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска.** Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

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

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

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими убытками и расчетными будущими потоками денежных средств на 10% приведет к увеличению/уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 2 654 тысячи рублей (2010 г.: 1 983 тысяч рублей), соответственно.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 25.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 28.

#### 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

**Изменение к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущено в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты).** МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний. В результате пересмотра стандарта Банк теперь также раскрывает договорные обязательства по покупке и продаже товаров или услуг связанным сторонам.

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

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

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

## **6 Новые учетные положения**

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

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

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

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность.

**МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты),** заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ 12 «Консолидация - компании специального назначения». В МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместная деятельность и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность.

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

**МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность.

**МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность»** (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Банк считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность.

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

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

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

**7 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Наличные средства	24 052	59 884
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	213 938	483 549
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	252 880	245 642
- других стран	337 455	388 437
Расчетные счета в торговых системах	1 290	2 059
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>829 615</b>	<b>1 179 571</b>

Все корреспондентские счета и расчетные счета в торговых системах являются текущими и не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Наличные средства	24 052	59 884
Счета в Центральном банке Российской Федерации	213 938	483 549
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Международные банки Группы SEB	313 797	270 468
- Прочие международные банки	23 658	117 969
- Российские банки	252 880	245 642
Прочие российские финансовые учреждения (счета в торговых системах)	1 290	2 059
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>829 615</b>	<b>1 179 571</b>

Руководство считает, что международные банки Группы SEB обладают меньшим кредитным риском, чем прочие международные банки, которые в свою очередь обладают меньшим кредитным риском, чем российские банки. Банки Группы SEB обладают кредитным рейтингом A+, присвоенным агентством Fitch. Прочие международные банки включают крупнейшие международные банки с кредитным рейтингом выше BBB по шкале рейтингового агентства Fitch. Российские банки обладают кредитным рейтингом BBB, присвоенным агентством Fitch.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости. См. Примечание 26.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

**8 Средства в других банках**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Краткосрочные депозиты в банках Группы SEB	-	265 013
Краткосрочные депозиты в российских банках	112 695	650 111
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>112 695</b>	<b>915 124</b>

Имеющийся в наличии портфель средств в других банках является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств Банка.

Все средства в других банках являются текущими и не имеют обеспечения.

Банки Группы SEB обладают кредитным рейтингом A+, присвоенным агентством Fitch.

По состоянию на 31 декабря 2011 года вся сумма средств в других банках представляет собой краткосрочный депозит в одном из ведущих российских банков, который обладает кредитным рейтингом BBB по шкале рейтингового агентства Fitch (2010 г.: в банках Группы SEB, которые обладают кредитным рейтингом A+, присвоенным агентством Fitch, и в российских банках, которые обладают кредитным рейтингом BBB по шкале рейтингового агентства Fitch). Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года Банк не несет существенного кредитного риска по данным депозитам, поэтому не был признан резерв под их обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года балансовая стоимость средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости, поскольку все средства в других банках носят краткосрочный характер. См. Примечание 26.

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

**9 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Кредиты крупным компаниям	7 052 707	3 019 709
Прочие кредиты:		
- Кредиты средним компаниям	15 701	168 943
- Кредиты малым компаниям	405 510	457 056
- Ипотечные кредиты физическим лицам	177 425	168 912
- Потребительские кредиты физическим лицам	138 957	164 686
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(26 535)	(19 827)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>7 763 765</b>	<b>3 959 479</b>

Кредиты крупным компаниям включают кредиты, предоставленные дочерним российским компаниям клиентов Группы SEB, на полную сумму которых получена гарантия от материнского банка. Прочие кредиты компаниям включают в себя кредиты средним компаниям, предоставленные компаниям с величиной годовой выручки от 10 000 тысяч евро или эквивалента в российских рублях до 50 000 тысяч евро или эквивалента в российских рублях и величиной активов свыше 10 000 тысяч евро или эквивалента в российских рублях, кредиты мелким компаниям, предоставленные компаниям с величиной годовой выручки менее 10 000 тысяч евро или эквивалента в российских рублях, или величиной активов менее 10 000 тысяч евро или эквивалента в российских рублях, ипотечные кредиты физическим лицам и потребительские кредиты физическим лицам.

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты крупным компаниям	Прочие кредиты			Итого	
		Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физиче- ским лицам		Потребительские кредиты физиче- ским лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года</b>	-	1 022	6 125	5 436	7 244	19 827
Резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	-	(896)	8 445	667	(1 508)	6 708
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года</b>	-	126	14 570	6 103	5 736	26 535

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

	Кредиты крупным компаниям	Прочие кредиты			Итого	
		Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физиче- ским лицам		Потребительские кредиты физиче- ским лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года</b>	-	3 612	15 193	7 332	7 830	33 967
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	-	(240)	(9 068)	(1 896)	(586)	(11 790)
Продажа безнадежных кредитов третьим лицам	-	(2 350)	-	-	-	(2 350)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года</b>	-	1 022	6 125	5 436	7 244	19 827

В течение 2010 года Банк продал третьим лицам обесцененный кредит с валовой стоимостью 4 350 тысяч рублей и резервом под обесценение 2 350 тысяч рублей, за сумму в 2 000 тысячи рублей, равную балансовой стоимости данного кредита на дату продажи.

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Сумма	Сумма	Сумма	%
Девелопмент (сдача в аренду)	3 014 575	38,7	1 498 517	37,7
Производство	2 616 652	33,6	464 138	11,7
Энергетика	1 162 063	14,9	1 155 023	28,9
Торговля	486 857	6,2	265 407	6,7
Физические лица	316 382	4,1	333 598	8,4
Прочее	193 771	2,5	262 623	6,6
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>7 790 300</b>	<b>100</b>	<b>3 979 306</b>	<b>100</b>

Банк регулярно анализирует величину кредитного риска на крупнейшего по общей величине выданных кредитов заемщика для целей выполнения требований ЦБ РФ, в соответствии с которыми данная величина не должна превышать 25% суммы собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (РПБУ). По состоянию на 31 декабря 2011 года общий размер задолженности крупнейшего заемщика перед Банком составил 3 014 575 тысяч рублей (2010 г.: 1 498 517 тысяч рублей), которые составляют 38,7% (2010: 37,7%) от валовой стоимости кредитов и авансов клиентам.

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты крупным компаниям	Прочие кредиты			Итого
		Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физиче- ским лицам	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- Кредиты компаниям под гарантию материнского банка	7 022 887	-	288 942	-	7 311 829
- Кредиты компаниям без гарантии материнского банка:					-
- Группа А	29 820	15 701	104 037	-	149 558
- Группа В	-	-	-	-	-
- Кредиты физическим лицам					-
- Группа 1	-	-	-	168 371	296 350
- Группа 2	-	-	-	9 054	19 223
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>7 052 707</b>	<b>15 701</b>	<b>392 979</b>	<b>177 425</b>	<b>7 776 960</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	12 531	-	12 544
- с задержкой платежа более 360 дней	-	-	-	-	796
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 531</b>	<b>-</b>	<b>13 340</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>-</b>	<b>(126)</b>	<b>(14 570)</b>	<b>(6 103)</b>	<b>(26 535)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>7 052 707</b>	<b>15 575</b>	<b>390 940</b>	<b>171 322</b>	<b>7 763 765</b>

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты крупным компаниям	Прочие кредиты			Итого	
		Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физиче- ским лицам		Потребительские кредиты физиче- ским лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие и необесцененные</i>						
- Кредиты компаниям под гарантию материнского банка	3 019 709	76 578	239 734	-	-	3 336 021
- Кредиты компаниям без гарантии материнского банка:						
- Группа А	-	92 365	137 823	-	-	230 188
- Группа В	-	-	61 886	-	-	61 886
- Кредиты физическим лицам						
- Группа 1	-	-	-	154 274	156 377	310 651
- Группа 2	-	-	-	14 638	7 439	22 077
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>3 019 709</b>	<b>168 943</b>	<b>439 443</b>	<b>168 912</b>	<b>163 816</b>	<b>3 960 823</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	12 812	-	-	12 812
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 812</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 812</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>						
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	4 800	-	871	5 671
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 800</b>	<b>-</b>	<b>871</b>	<b>5 671</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>-</b>	<b>(1 022)</b>	<b>(6 125)</b>	<b>(5 436)</b>	<b>(7 244)</b>	<b>(19 827)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>3 019 709</b>	<b>167 921</b>	<b>450 930</b>	<b>163 476</b>	<b>157 443</b>	<b>3 959 479</b>

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

Банк использовал методологию создания резерва портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв портфеля на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как текущего и необесцененного до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Текущими и необесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности, а также факторов, которые привели заемщиков к невозможности в полном объеме погасить задолженность перед Банком. Анализ кредитного качества производится для текущих и необесцененных кредитов на основании показателей деятельности заемщиков.

Группа А включает кредиты юридическим лицам с низким уровнем кредитного риска, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии какие-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

Группа В включает кредиты юридическим лицам с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые могут привести в будущем к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

Группа 1 включает кредиты физическим лицам с низким уровнем кредитного риска, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки на основании текущего уровня дохода заемщиков.

Группа 2 включает кредиты физическим лицам с умеренным кредитным риском, по которым отдельные негативные факторы, включая снижение доходов и/или потерю их источников, могут привести в будущем к нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

Банк не применяет систему внутренних рейтингов при анализе кредитов физическим лицам по кредитному качеству.

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

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются его просроченный статус и наличие факторов, которые привели заемщиков к невозможности в полном объеме погасить задолженность перед Банком. Кроме этого, при рассмотрении кредита на предмет обесценения Банк отслеживает состояние залога и возможных претензий к заемщику со стороны налоговых органов, правоохранительных органов и других контрагентов, а также отслеживает движение по счету в Банке. Для обесцененных кредитов величина основной суммы долга и процентных платежей превышает справедливую стоимость обеспечения.

Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные и индивидуально обесцененные представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена расшифровка текущих и необесцененных кредитов и авансов клиентам в зависимости от вида обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты крупным компаниям	Прочие кредиты			Итого
		Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физиче- ским лицам	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Необеспеченные кредиты	29 820	-	12 531	-	43 988
Кредиты, обеспеченные гарантиями материнского банка	7 022 887	-	288 942	-	7 311 829
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	-	9 426	54 083	177 425	371 104
- прочими активами	-	6 275	49 954	-	63 379
<b>Итого непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам</b>	<b>7 052 707</b>	<b>15 701</b>	<b>405 510</b>	<b>177 425</b>	<b>7 790 300</b>

Ниже представлена расшифровка текущих и необесцененных кредитов и авансов клиентам в зависимости от вида обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты крупным компаниям	Прочие кредиты			Итого
		Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физиче- ским лицам	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Необеспеченные кредиты	-	-	-	-	555
Кредиты, обеспеченные гарантиями материнского банка	3 019 709	76 578	239 734	-	3 336 021
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	-	50 885	95 468	168 912	458 734
- прочими активами	-	41 480	121 853	-	183 996
<b>Итого непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам</b>	<b>3 019 709</b>	<b>168 943</b>	<b>457 055</b>	<b>168 912</b>	<b>3 979 306</b>

Прочие активы в основном включают оборудование и дебиторскую задолженность по кредитам компаниям и автомобили по кредитам физическим лицам. В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты малым компаниям	12 812	17 189	-	-

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по индивидуально обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты малым компаниям	-	-	12 531	-
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	809	-

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по индивидуально обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты малым компаниям	-	-	4 800	3 445
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	871	-

Справедливая стоимость обеспечения была определена отделом кредитования Банка на основании внутренних методик Банка, которые принимают во внимание экспертную оценку рыночной стоимости основанной на общедоступной информации, ожидаемых расходах по реализации имущества и возможный срок реализации. Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, которая может быть получена лицами, имеющими юридическое право собственности на данные активы. Руководство Банка считает кредиты, обеспеченные залогом, обесцененными, так как фактическая стоимость реализации обеспечения в отношении кредитов компаниям и физическим лицам может значительно отличаться от стоимости, представленной выше. Резерв под обеспечение отражает возможность того, что руководство не сможет изменить право собственности и вступить во владение залогом по данным кредитам. В случае наличия сложностей вступления во владение залоговым обеспечением, руководство Банка будет добиваться погашения кредитов всеми доступными способами.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 7 800 715 тысяч рублей (2010 г.: 3 984 936 тысяч рублей). См. Примечание 26.

Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

## 10 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Дебиторская задолженность по комиссиям по финансовым гарантиям		6 932	8 815
Дебиторская задолженность по выплаченным гарантиям		5 285	5 285
Дебиторская задолженность по комиссиям за депозитарные услуги		3 654	4 199
Дебиторская задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание		478	548
Дебиторская задолженность по аренде сейфовых ячеек		223	159
Прочее		9	-
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		-	203
За вычетом резервов под обесценение прочих финансовых активов		(5 285)	(5 285)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>		<b>11 296</b>	<b>13 924</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года прочие финансовые активы имеют краткосрочный характер.

Дебиторская задолженность по комиссиям по финансовым гарантиям состоит из задолженности материнского банка. Дебиторская задолженность по комиссиям за депозитарные услуги состоит из задолженности международных банков Группы SEB. Банки Группы SEB обладают кредитным рейтингом А+, присвоенным агентством Fitch.

Дебиторская задолженность по выплаченным гарантиям состоит из задолженности российской компании, находящейся в процессе банкротства.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по комиссиям по финансовым гарантиям и депозитарные услуги	Дебиторская задолженность по выплаченным гарантиям	Прочая дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января 2010 года</b>	-	5 285	-	5 285
<b>Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря 2011 года</b>	-	5 285	-	5 285

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года все прочие финансовые активы, за исключением дебиторской задолженности по выплаченным гарантиям, являются текущими и не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2011 года дебиторская задолженность по выплаченным гарантиям включает в себя задолженность ООО «Новадор» в размере 5 285 тыс. рублей, которая является индивидуально обесцененной и не имеет обеспечения.

**10 Прочие финансовые активы (продолжение)**

Балансовая стоимость каждого класса прочих финансовых активов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. См. Примечание 26.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

**11 Основные средства и нематериальные активы**

	Прим.	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Стоимость на 1 января 2010 года		168 627	62 542	231 169	32 023	263 192
Накопленная амортизация		(35 164)	(29 138)	(64 302)	(16 845)	(81 147)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2010</b>		<b>133 463</b>	<b>33 404</b>	<b>166 867</b>	<b>15 178</b>	<b>182 045</b>
Поступления		3 917	6 343	10 260	8 640	18 900
Выбытия		-	(159)	(159)	-	(159)
Амортизационные отчисления	22	(3 495)	(8 792)	(12 287)	(10 072)	(22 359)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года</b>		<b>133 885</b>	<b>30 796</b>	<b>164 681</b>	<b>13 746</b>	<b>178 427</b>
Стоимость на 31 декабря 2010 года		172 544	68 726	241 270	40 663	281 933
Накопленная амортизация		(38 659)	(37 930)	(76 589)	(26 917)	(103 506)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года</b>		<b>133 885</b>	<b>30 796</b>	<b>164 681</b>	<b>13 746</b>	<b>178 427</b>
Поступления		253	10 952	11 205	4 469	15 674
Выбытия		-	(1 174)	(1 174)	(1 639)	(2 813)
Амортизационные отчисления	22	(3 693)	(9 910)	(13 603)	(9 497)	(23 100)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года</b>		<b>130 445</b>	<b>30 664</b>	<b>161 109</b>	<b>7 079</b>	<b>168 188</b>
Стоимость на 31 декабря 2011 года		172 797	78 505	251 302	43 493	294 795
Накопленная амортизация		(42 352)	(47 841)	(90 193)	(36 414)	(126 607)

**12 Прочие активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Предоплаты поставщикам и подрядчикам	12 739	5 432
Запасы	2 055	-
Отложенные расходы на страхование	473	363
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	46	81
Прочее	-	596
<b>Итого прочих активов</b>	<b>15 313</b>	<b>6 472</b>

**13 Средства других банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Депозиты других банков	4 973 387	1 306 046
Корреспондентские счета других банков	16 889	12 187
<b>Итого средств других банков</b>	<b>4 990 276</b>	<b>1 318 233</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года средства других банков включают депозиты, размещенные материнским банком в российских рублях, долларах США и евро со сроками погашения с февраля 2012 года по декабрь 2015 года (2010 г.: с февраля 2011 года по декабрь 2015 года) и процентными ставками от 0,8% до 8,2% годовых (2010 г.: от 1,4% до 6,3% годовых).

Корреспондентские счета банков по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года представляют собой средства материнского банка и международных банков Группы SEB в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 4 971 035 тысяч рублей (2010 г.: 1 315 973 тысяч рублей). См. Примечание 26.

Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

**14 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	643 228	528 721
- Срочные вклады	506 155	667 326
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	3 366	117 642
- Срочные вклады	4 086	527 836
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 156 835</b>	<b>1 841 525</b>

**14 Средства клиентов (продолжение)**

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	384 295	33,2	100 051	5,4
Финансовый лизинг	239 744	20,7	665 885	36,2
Торговля	185 502	16,0	129 111	7
Консультационные услуги	94 121	8,1	773	0,0
Недвижимость	66 057	5,7	114 197	6,2
Строительство	42 248	3,7	90 712	4,9
Физические лица	7 452	0,6	645 478	35,1
Прочее	137 416	11,9	95 318	5,2
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 156 835</b>	<b>100</b>	<b>1 841 525</b>	<b>100</b>

Банк направляет в ЦБ РФ сведения о величине привлеченных средств от 10 крупнейших юридических лиц по величине средств размещенных в Банке. По состоянию на 31 декабря 2011 года размер средств 10 крупнейших юридических лиц Банка составил 805 610 тысяч рублей (2010 г.: 1 092 826 тысячи рублей) или 69,6% (2010 г.: 59,3%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года средства клиентов имеют краткосрочный характер.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 1 156 835 тысяч рублей (2010 г.: 1 841 525 тысяча рублей). См. Примечание 26.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

**15 Субординированный депозит**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Субординированный депозит	115 911	109 717
<b>Итого субординированный депозит</b>	<b>115 911</b>	<b>109 717</b>

В 2007 году Банком был привлечен субординированный депозит от материнского банка в сумме 3 600 тысяч долларов США со сроком погашения в апреле 2014 года. В 2009 году данный субординированный депозит был пролонгирован до апреля 2019 года. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость субординированного депозита составила 3 600 тысяч долларов США, что эквивалентно 115 911 тысячам рублей (2010 г.: 3 600 тысяч долларов США, что эквивалентно 109 717 тысячам рублей). Данный субординированный депозит был привлечен под плавающую процентную ставку LIBOR USD на 3 месяца + 1% годовых с выплатой процентов ежеквартально.

В случае ликвидации выполнение обязательств по субординированному депозиту будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость субординированного депозита составила 87 932 тысяч рублей (2010 г.: 74 346 тысяча рублей). См. Примечание 26.

Анализ процентных ставок по субординированному депозиту представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

**16 Прочие финансовые обязательства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Кредиторская задолженность по прочим операционным расходам		1 421	2 067
Финансовые гарантии	25	1 713	430
Кредиторская задолженность по выплате дивидендов эмитентов акций на депозитарном обслуживании		-	330 850
Кредиторская задолженность по выплате дивидендов компаний, ранее входивших в Группу РАО ЕЭС		-	8 038
Резерв под обязательства кредитного характера	25	-	6 568
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>		<b>3 134</b>	<b>347 953</b>

По переведенным в Банк дивидендам от эмитентов, акции которых находятся на обслуживании в депозитарии Банка, Банк выступает агентом по выплатам дивидендов конечным акционерам данных эмитентов акций. По состоянию на 31 декабря 2010 года возникла задолженность Банка в отношении данных выплат, которая была погашена в январе 2011 года.

По переведенным в Банк дивидендам компаний, ранее входивших в Группу РАО ЕЭС, Банк выступает агентом по выплате дивидендов акционерам данных компаний. В 2011 году Банк прекратил осуществлять данные операции.

Резервы по обязательствам кредитного характера представляет собой специальные резервы, созданные на случай убытков, связанных с выплатами по финансовым гарантиям в отношении контрагентов с ухудшившимся финансовым положением.

Ниже представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	-	-
Резерв по обязательствам кредитного характера в течение года	-	6 568
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	-	<b>6 568</b>

Балансовая стоимость каждого класса прочих финансовых обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. См. Примечание 26.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

**17 Прочие обязательства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Резерв под премии и бонусы сотрудникам	7 058	15 000
Задолженность по выплатам сотрудникам	6 590	-
Резерв по неиспользованному ежегодным отпуском сотрудников	5 408	4 986
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	3 042	2 497
Прочее	3	219
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>22 101</b>	<b>22 702</b>

## 18 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	<b>Количество акций в обращении (тысяч штук)</b>	<b>Обыкновенные акции</b>	<b>Итого</b>
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>94 200</b>	<b>1 073 327</b>	<b>1 073 327</b>
Выпущенные новые акции	145 000	1 450 000	1 450 000
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>239 200</b>	<b>2 523 327</b>	<b>2 523 327</b>
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>239 200</b>	<b>2 523 327</b>	<b>2 523 327</b>

В 2010 году Банк увеличил свой уставный капитал на 1 450 000 тысяч рублей путем эмиссии 145 000 тысяч акций. Выпуск акций был оплачен материнским банком в форме взноса в виде денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2011 года номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, составлял 2 392 000 тысяч рублей (2010 г.: 2 392 000 тысяч рублей). Все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2010 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

**19 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	389 957	159 544
Средства в других банках	17 645	63 781
Корреспондентские счета в других банках	1 349	832
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>408 951</b>	<b>224 157</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты других банков	172 958	40 949
Срочные вклады физических лиц	10 286	27 482
Срочные депозиты юридических лиц	8 213	13 687
Текущие/расчетные счета	4 312	3 497
Субординированный депозит	1 401	1 488
Выпущенные векселя	5	5
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>197 175</b>	<b>87 108</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>211 776</b>	<b>137 049</b>

В 2011 году процентные доходы по индивидуально обесцененным кредитам составили 188 тысяч рублей (2010 г.: 268 тысяч рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

**20 Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы и расходы Банка относятся к финансовым инструментам, не отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
- Гарантии выданные	49 219	146 083
- Депозитарное обслуживание	44 508	33 857
- Расчетные операции	16 975	20 420
- Валютный контроль	6 304	6 286
- Кассовые операции	2 356	3 410
- Прочее	332	587
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>119 694</b>	<b>210 643</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- Расчетные операции	6 316	6 375
- Депозитарное обслуживание	4 353	3 279
- Операции с кредитными и дебетовыми картами	882	506
- Комиссии по операциям с иностранной валютой	83	111
- Прочее	176	162
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>11 810</b>	<b>10 433</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>107 884</b>	<b>200 210</b>

Комиссионные доходы по гарантиям, выданным в 2011 и 2010 годах, в основном включают в себя плату, полученную Банком от материнского банка по договорам участия в риске в отношении заемщиков материнского банка. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

**21 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Расходы на содержание персонала		131 617	115 691
Расходы по сопровождению программного обеспечения		22 373	12 804
Расходы по аренде		13 682	8 847
Амортизация основных средств	11	13 603	12 287
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		12 957	15 222
Профессиональные услуги		11 254	24 229
Амортизация нематериальных активов	11	9 497	10 072
Командировочные расходы		5 870	4 781
Расходы, связанные с охранными услугами		4 177	2 796
Расходы на телекоммуникационные услуги		3 630	4 560
Транспортные расходы		2 301	2 467
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		2 038	5 699
Взносы в государственное агентство по страхованию вкладов		1 730	2 075
Прочее		14 103	13 807
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>248 832</b>	<b>235 337</b>

Расходы на содержание персонала включают взносы в фонд социального обеспечения в размере 14 353 рублей (2010 г.: 10 096 тысяч рублей), из которых 10 786 рублей (2010 г.: 7 619 тысяч рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

**22 Налог на прибыль****(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль, отраженные на счете прибылей и убытков	23 421	29 551
Отложенный налог на прибыль, отраженный на счете прибылей и убытков	3 072	1 997
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>26 493</b>	<b>31 548</b>

**22 Налог на прибыль (продолжение)****(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли, умноженных на применимую ставку налогообложения**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>94 886</b>	<b>129 177</b>
Теоретические расходы/(возмещение) по налогу по законодательно установленной ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	18 977	25 835
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Необлагаемые доходы	(288)	(1)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	7 804	5 714
<b>Налог на прибыль, отраженный на счете прибылей и убытков</b>	<b>26 493</b>	<b>31 548</b>

**(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2011 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства	(11 879)	333	(11 546)
Нематериальные активы	2 227	(814)	1 413
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(794)	2 042	1 248
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	1 057	-	1 057
Резерв под обязательства кредитного характера	1 314	(1 314)	-
Чистые наращенные расходы и доходы	5 693	(3 319)	2 374
<b>Чистое отложенное обязательство</b>	<b>(2 382)</b>	<b>(3 072)</b>	<b>(5 454)</b>

## 22 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2009 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2010 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства	(12 117)	238	(11 879)
Нематериальные активы	4 525	(2 298)	2 227
Резерв под обесценение кредитного портфеля	3 834	(4 628)	(794)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	-	1 057	1 057
Резерв под обязательства кредитного характера	-	1 314	1 314
Чистые наращенные расходы и доходы	3 373	2 320	5 693
<b>Чистое отложенное обязательство</b>	<b>(385)</b>	<b>(1 997)</b>	<b>(2 382)</b>

## 23 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, географический и риск ликвидности), операционных и юридических рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является минимизация связанных с ними потерь Банка. Данная задача реализуется через установление лимитов и обеспечение их дальнейшего соблюдения. Управление операционными и юридическими рисками обеспечивается через разработку и соблюдение требований внутренних регламентов и процедур.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения Банком финансовых убытков вследствие невыполнения, несвоевременного или неполного выполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают требования Банка к контрагентам, сопровождающиеся кредитным риском.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 25.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по структуре кредитного портфеля: по валюте, типам заемщиков и инструментам кредитования. Кредитные лимиты на заемщиков утверждались Советом Директоров Банка.

Мониторинг кредитных рисков и анализ соблюдения установленных лимитов осуществляется ежемесячно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц, страхования заложенного имущества компаний и физических лиц, а также страхования жизни, здоровья и трудоспособности физических лиц.

**23 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитного департамента составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитных комитетов Банка и анализируется ими. Банк использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Кредитный департамент совместно с Бэк-офисом Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных кредитов (в случае их выявления).

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении принятия условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого рыночного риска. Использование такого подхода не всегда позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**Валютный риск.** Лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и по открытой валютной позиции в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня устанавливаются Банком в соответствии с требованиями ЦБ РФ (размер максимальной открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах составляет 10 процентов от нормативного капитала Банка, сумма всех открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах составляет 20 процентов от нормативного капитала Банка). Контроль соблюдения лимитов на ежедневной основе осуществляется ответственными подразделениями Банка. Отчеты о соблюдении лимитов, ограничивающих уровень принимаемого Банком валютного риска, предоставляются руководству Банка и руководителям отделов Банка. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2011 года			На 31 декабря 2010 года		
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязатель- ства	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязатель- ства	Чистая позиция
(в тысячах российских рублей)						
Российские рубли	7 652 587	5 083 795	2 568 792	5 208 643	2 735 635	2 473 008
Доллары США	257 252	271 995	(14 743)	425 453	424 941	512
Евро	905 174	910 401	(5 227)	456 830	456 147	683
Прочие валюты	2 076	20	2 056	2 920	757	2 163
<b>Итого</b>	<b>8 817 089</b>	<b>6 266 211</b>	<b>2 550 878</b>	<b>6 093 846</b>	<b>3 617 480</b>	<b>2 476 366</b>

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Банка. В Примечании 25 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы и обязательства не приведут к возникновению существенного валютного риска.

**23 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В течение 2011 и 2010 годов открытая валютная позиция Банка по долларам США, евро и прочим валютам находилась в пределах лимитов, установленных ЦБ РФ.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, основанных на допущении руководства Банка, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 31 декабря 2011 года</b>
Изменения в валютном курсе доллара США на +/- 15%	-/+ 1 769
Изменения в валютном курсе евро на +/- 15%	-/+ 627

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 31 декабря 2010 года</b>
Изменения в валютном курсе доллара США на +/- 15%	+/- 61
Изменения в валютном курсе евро на +/- 15%	+/- 82

Изменение курса прочих валют не будет иметь существенного воздействия на прибыль или убыток Банка. Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

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

Совет Директоров Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения величины процентных активов и обязательств. Ответственные подразделения Банка осуществляют контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Оценка подверженности риска Банком к изменению процентной ставки основывается на сравнительном анализе финансовых инструментов чувствительных к изменениям процентной ставки. Эти финансовые инструменты анализируются путем пересчета процента, предусмотренного договором или даты погашения. Изменения чистого процентного дохода, возникающего при изменении стоимости финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентной ставки на дату их погашения или пересчет процентной ставки, определяет сумму риска к изменению процентной ставки. Изменение в сумме чистого процентного дохода зависит от чистого совокупного сравнительного анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки и возможного изменения процентной ставки на конец ежегодного отчетного периода.

Управление процентным риском дополняется процедурой оценки чувствительности прибыли и собственных средств Банка к ожидаемым изменениям процентной ставки. В результате проведенного по состоянию на 31 декабря 2011 года анализа, руководством Банка был сделан прогноз о том, что процентные ставки в среднем не изменятся более чем на 200 базисных пунктов в течение 2012 года (2010 г.: 200 базисных пунктов в течение 2011 года).

**23 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлено изменение денежных потоков Банка в течение одного года при прогнозируемом изменении процентной ставки при том, что все остальные характеристики остались неизменными:

*(в тысячах российских рублей)***На 31 декабря 2011 года**

Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	(49 331)
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	49 331

*(в тысячах российских рублей)***На 31 декабря 2010 года**

Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	(11 486)
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	11 486

При данном анализе чувствительности к изменению процентных ставок не учитывались остатки на текущих счетах клиентов, поскольку руководство Банка не ожидает изменения уровня процентных ставок по текущим счетам клиентов.

В таблице ниже представлены средневзвешенные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

% в год	2011				2010			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
<b>Активы</b>								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	4,0	0,1	0,6	1,4	0,6	0,2	0,2	0,5
Средства в других банках	1,0	-	-	-	3,3	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	7,1	6,6	3,3	-	5,8	6,4	6,8	-
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	6,7	2,0	1,9	-	5,2	3,1	2,0	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	1,1	-	0,1	-	1,0	0,2	0,1	-
- срочные депозиты	3,1	0,1	0,1	-	4,3	2,5	2,4	-
Выпущенные векселя	5,8	-	-	-	5,8	-	-	-
Субординированный депозит	-	1,6	-	-	-	1,3	-	-

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

**Концентрация географического риска.** За исключением раскрытых в Примечании 28 остатков по операциям с материнским банком и компаниям под общим контролем из стран ОЭСР все существенные активы и обязательства Банка относятся к операциям с российскими контрагентами.

## 23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности представляет собой риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении Банком. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков. Текущее управление риском ликвидности осуществляется Департаментом финансовых рынков Банка. Лимиты по величине отдельных показателей, отражающих уровень принимаемого Банком риска ликвидности, устанавливаются Председателем Правления и Советом Директоров.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств материнского банка и вкладов физических лиц, а также поддерживать объем денежных средств и их эквивалентов в достаточном размере для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 75,8% (2010 г.: 94,0%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 96,3% (2010 г.: 108,1%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 60,8% (2010 г.: 93,0%).

По состоянию на 31 декабря 2011 года, 31 декабря 2010 года и в течение отчетных периодов, закончившихся на эти даты, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню: Н2 не менее 15%, Н3 не менее 50%, Н4 не более 120%.

Департамент финансовых рынков ежедневно получает информацию о финансовых активах и обязательствах и обеспечивает наличие остатков на корреспондентских счетах, поддержание достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Департамент финансовых рынков контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит прогнозирование ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

**23 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Представленный ниже анализ позиции Банка по ликвидности основан на ожидаемых сроках погашения на 31 декабря 2011 года. Данная таблица составляется Банком для управленческих целей на основании бухгалтерских данных, подготовленных в соответствии с РПБУ. Активы и обязательства отражаются по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Для целей данного анализа позиции Банка по ликвидности активы и обязательства представлены в соответствующих временных периодах нарастающим итогом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Менее 5 дней</b>	<b>До 30 дней</b>	<b>До 90 дней</b>	<b>До 180 дней</b>	<b>Свыше 180 дней</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	578 469	578 576	578 576	578 576	578 576
Кредиты банкам и клиентам	-	391 506	394 050	438 139	1 953 137
Прочие активы	1 011	1 011	6 156	6 183	6 183
<b>Итого активов (нарастающим итогом)</b>	<b>579 480</b>	<b>971 093</b>	<b>978 782</b>	<b>1 022 898</b>	<b>2 537 896</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	16 889	45 041	187 097	1 962 712	5 106 187
Средства клиентов	744 842	972 710	1 152 778	1 154 854	1 156 694
Выпущенные векселя	-	-	-	-	100
Прочие обязательства	229	1 186	3 274	3 274	3 274
<b>Итого обязательств (нарастающим итогом)</b>	<b>761 960</b>	<b>1 018 937</b>	<b>1 343 149</b>	<b>3 120 840</b>	<b>6 266 255</b>
<b>Чистый кумулятивный разрыв ликвидности</b>	<b>(182 480)</b>	<b>(47 844)</b>	<b>(364 367)</b>	<b>(2 097 942)</b>	<b>(3 728 359)</b>

Кредиты банкам и клиентам включают себя средства других банков и кредиты клиентам наибольшей категории кредитного качества как определено в Банковской отчетности, подготовленной на положении российского законодательства.

На основе представленной выше таблицы рассчитываются коэффициенты банковской ликвидности (соотношение активов и пассивов по соответствующим срокам) и сравниваются с оценочными коэффициентами (за основу берутся установленные ЦБ РФ нормативы мгновенной и текущей ликвидности). Ситуация с ликвидностью считается нормальной при условии, если текущее значение коэффициентов выше значения обязательных нормативов ЦБ РФ.

**23 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен аналогичный анализ позиции Банка по ликвидности на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Менее 5 дней</b>	<b>До 30 дней</b>	<b>До 90 дней</b>	<b>До 180 дней</b>	<b>Свыше 180 дней</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	957 626	957 716	957 716	957 716	957 716
Кредиты банкам и клиентам	368	892 052	915 893	1 195 072	2 660 975
Прочие активы	2 435	8 515	10 066	10 469	10 469
<b>Итого активов (нарастающим итогом)</b>	<b>960 429</b>	<b>1 858 283</b>	<b>1 883 675</b>	<b>2 163 257</b>	<b>3 629 160</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	12 381	20 264	49 321	61 834	1 427 949
Средства клиентов	937 047	1 363 594	1 410 424	1 725 113	1 795 826
Выпущенные векселя	-	-	-	-	100
Прочие обязательства	339 556	340 247	387 770	387 770	387 770
<b>Итого обязательств (нарастающим итогом)</b>	<b>1 288 984</b>	<b>1 724 105</b>	<b>1 847 515</b>	<b>2 174 717</b>	<b>3 611 645</b>
<b>Чистый кумулятивный разрыв ликвидности</b>	<b>(328 555)</b>	<b>134 178</b>	<b>36 160</b>	<b>(11 460)</b>	<b>17 515</b>

Руководство Банка уверено, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что депозиты до востребования являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Банка.

## 23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев в	От 12 месяцев в до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	109 168	139 399	2 332 571	2 409 137	-	4 990 275
Средства клиентов	972 762	180 015	4 058	-	-	1 156 835
Выпущенные векселя	-	-	-	-	100	100
Субординированный депозит	5	-	-	-	115 906	115 911
Прочие финансовые обязательства (кроме финансовых гарантий)	1 424	29	1 289	322	70	3 134
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 083 359</b>	<b>319 443</b>	<b>2 337 918</b>	<b>2 409 459</b>	<b>116 076</b>	<b>6 266 255</b>
<b>Условные обязательства</b>						
Гарантии выданные	14 350	288 095	368 419	248 124	-	918 988
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым и условным обязательствам</b>	<b>1 097 709</b>	<b>607 538</b>	<b>2 706 337</b>	<b>2 657 583</b>	<b>116 076</b>	<b>7 185 243</b>

**23 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	22 908	30 774	163 307	1 255 945	-	1 472 934
Средства клиентов	1 522 173	23 673	298 653	-	-	1 844 499
Выпущенные векселя	-	-	-	-	100	100
Субординированный депозит	-	357	1 092	5 801	114 509	121 759
Прочие финансовые обязательства (кроме финансовых гарантий)	333 120	2 497	5 338	-	-	340 955
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 878 201</b>	<b>57 301</b>	<b>468 390</b>	<b>1 261 746</b>	<b>114 609</b>	<b>3 780 247</b>
<b>Условные обязательства</b>						
Гарантии выданные	35 876	147 181	706 285	591 667	38 571	1 519 580
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым и условным обязательствам</b>	<b>1 914 077</b>	<b>204 482</b>	<b>1 174 675</b>	<b>1 853 413</b>	<b>153 180</b>	<b>5 299 827</b>

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

**24 Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; и обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и подписываются Председателем Правления и Главным бухгалтером.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. 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. По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года этот минимальный уровень составлял 10%.

**24 Управление капиталом (продолжение)**

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Основной капитал</b>		
Уставный капитал	2 392 000	2 392 000
Фонды	119 600	47 100
Нераспределенная прибыль	65 531	68 976
<b>Дополнительный капитал</b>		
Субординированный депозит	115 906	109 717
Переоценка основных средств	-	1
За вычетом нематериальных активов	(15)	(386)
За вычетом прибыли или убытка за год	70 950	55 551
<b>Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ</b>	<b>2 763 972</b>	<b>2 672 959</b>
<b>Норматив достаточности капитала</b>	<b>64,9%</b>	<b>71,7%</b>

Размер капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ, отличается от собственных средств для целей МСФО в основном на сумму резерва под обесценение кредитного портфеля, переоценки зданий и отложенного налогового обязательства Банка.

В течение 2011 и 2010 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. В 2010 году Банк провел дополнительную эмиссию акций, что привело к увеличению величины капитала и повышению норматива достаточности капитала Банка. Поступившие в результате эмиссии денежные средства Банк планирует использовать для последующего кредитования дочерних российских компаний клиентов Группы SEB.

Мерами, которые Банк может применить при недостаточности капитала, являются: дополнительная эмиссия, продажа активов, снижение объемов кредитования, привлечение средств на депозитные счета, привлечение межбанковских кредитов от материнского банка. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимается соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов.

**25 Условные обязательства**

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

**Налоговое законодательство.** Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

**Обязательства капитального характера.** На 31 декабря 2011 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера (2010 г.: договорные обязательства капитального характера отсутствовали).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Менее 1 года	10 338	6 200
От 1 до 5 лет	43 368	22
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>53 706</b>	<b>6 222</b>

**Соблюдение особых условий.** На 31 декабря 2011 года и в течение отчетного года, закончившегося на эту дату, Банк не имел особых условий, связанных с заемными средствами (2010 г.: особые условия отсутствовали).

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

**25 Условные обязательства (продолжение)**

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Гарантии выданные		918 988	1 519 580
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	16	-	(6 568)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>		<b>918 988</b>	<b>1 513 012</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 1 713 тысяч рублей (2010 г.: 430 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Российские рубли	192 857	231 890
Евро	340 547	574 548
Доллары США	385 583	713 143
<b>Итого</b>	<b>918 987</b>	<b>1 519 581</b>

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 99 718 тысяч рублей (2010 г.: 25 748 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

**26 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Производные финансовые инструменты отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость была определена на основании рыночных котировок.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

## 26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

**Кредиты, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и варьируются от 0,5% до 17,0% в год (2010 г.: от 0,5% до 17,0% в год). Анализ этих ставок представлен ниже:

	2011	2010
<i>Средства в других банках - Примечание 8</i>		
Срочные размещения в других банках	0,5% - 4,0% годовых	0,5% - 4,1% годовых
<i>Кредиты и авансы клиентам - Примечание 9</i>		
Кредиты крупным компаниям	1,7% - 9,7% годовых	1,5% - 6,6% годовых
Кредиты средним компаниям	3,2% - 6,1% годовых	2,5% - 14,5% годовых
Кредиты малым компаниям	5,1% - 12,0% годовых	4,9% - 17,0% годовых
Ипотечные кредиты физическим лицам	8,0% - 13,5% годовых	7,8% - 17,0% годовых
Потребительские кредиты физическим лицам	8,0% - 17,0% годовых	7,8% - 17,0% годовых

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 0,1% до 8,2% в 2011 году (2010 г.: от 0,2% до 6,3% в год):

	2011	2010
<i>Средства других банков - Примечание 13</i>		
<i>Средства клиентов - Примечание 14</i>		
Текущие и расчетные счета	0,1% - 2,4% годовых	0,2% - 2,4% годовых
Срочные депозиты	0,1% - 4,0% годовых	0,2% - 10,5% годовых
Выпущенные векселя	5,8% годовых	5,8% годовых
Субординированный депозит	1,6% годовых	1,3% годовых

## 26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- Наличные денежные средства	24 052	24 052	59 884	59 884
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	213 938	213 938	483 549	483 549
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	590 335	590 335	634 079	634 079
- Расчетные счета в торговых системах	1 290	1 290	2 059	2 059
<b>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</b>				
- Средства в других банках	99 718	99 718	25 748	25 748
- Краткосрочные депозиты в банках Группы SEB	0	0	265 013	265 013
- Краткосрочные депозиты в российском банке	112 695	112 695	650 111	650 111
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>				
- Кредиты крупным компаниям	7 052 706	7 051 458	3 019 709	3 027 409
- Кредиты средним компаниям	15 701	15 691	167 921	165 353
- Кредиты малым компаниям	405 511	411 926	450 930	465 186
- Ипотечные кредиты физическим лицам	177 425	179 319	163 476	166 742
- Потребительские кредиты физическим лицам	138 957	142 320	157 443	160 246
<b>Прочие финансовые активы</b>				
- Дебиторская задолженность по комиссиям по финансовым гарантиям	6 932	6 932	8 815	8 815
- Дебиторская задолженность по комиссиям за депозитарные услуги	3 654	3 654	4 199	4 199
- Дебиторская задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	478	478	548	548
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	0	0	203	203
- Дебиторская задолженность по аренде сейфовых ячеек	223	223	159	159
- Валютные форвардные контракты				
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>				
	<b>8 843 615</b>	<b>8 854 029</b>	<b>6 093 846</b>	<b>6 119 303</b>

## 26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<b>Средства других банков</b>	4 990 276	4 971 035	1 318 233	1 315 973
<b>Средства клиентов</b>				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	643 228	643 228	528 721	528 721
- Срочные депозиты юридических лиц	506 155	506 155	667 326	667 326
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	3 366	3 366	117 642	117 642
- Срочные вклады физических лиц	4 086	4 086	527 836	527 836
<b>Выпущенные векселя</b>	56	56	52	52
<b>Субординированный депозит</b>	115 911	87 932	109 717	74 346
<b>Прочие финансовые обязательства</b>				
- Кредиторская задолженность по начисленным прочим операционным расходам	1 421	1 421	2 067	2 067
- Финансовые гарантии	1 713	1 713	430	430
- Кредиторская задолженность по выплате дивидендов эмитентов акций на депозитарном обслуживании			330 850	330 850
- Кредиторская задолженность по выплате дивидендов компаний, ранее входивших в Группу РАО ЕЭС	-	-	8 038	8 038
- Резерв под обязательства кредитного характера	-	-	6 568	6 568
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>6 266 212</b>	<b>6 218 992</b>	<b>3 617 480</b>	<b>3 579 849</b>

## 27 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (a) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для продажи. В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>		
- Наличные денежные средства	24 052	24 052
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	213 938	213 938
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	590 335	590 335
- Расчетные счета в торговых системах	1 290	1 290
<b>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</b>		
	99 718	99 718
<b>Средства в других банках</b>		
- Краткосрочные депозиты в банках Группы СЕВ	-	-
- Краткосрочные депозиты в российском банке	112 695	112 695
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>		
- Кредиты крупным компаниям	7 052 706	7 052 706
- Кредиты средним компаниям	15 701	15 701
- Кредиты малым компаниям	405 511	405 511
- Ипотечные кредиты физическим лицам	177 425	177 425
- Потребительские кредиты физическим лицам	138 957	138 957
<b>Прочие финансовые активы</b>		
- Дебиторская задолженность по комиссиям по финансовым гарантиям	6 932	6 932
- Дебиторская задолженность по комиссиям за депозитарные услуги	3 654	3 654
- Дебиторская задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	478	478
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	-
- Дебиторская задолженность по аренде сейфовых ячеек	223	223
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>8 843 615</b>	<b>8 843 615</b>

## 27 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с категориями оценки, определенными в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>		
- Наличные денежные средства	59 884	59 884
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	483 549	483 549
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	634 079	634 079
- Расчетные счета в торговых системах	2 059	2 059
<b>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</b>		
	25 748	25 748
<b>Средства в других банках</b>		
- Краткосрочные депозиты в банках Группы SEB	265 013	265 013
- Краткосрочные депозиты в российском банке	650 111	650 111
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>		
- Кредиты крупным компаниям	3 019 709	3 019 709
- Кредиты средним компаниям	167 921	167 921
- Кредиты малым компаниям	450 930	450 930
- Ипотечные кредиты физическим лицам	163 476	163 476
- Потребительские кредиты физическим лицам	157 443	157 443
<b>Прочие финансовые активы</b>		
- Дебиторская задолженность по комиссиям по финансовым гарантиям	8 815	8 815
- Дебиторская задолженность по комиссиям за депозитарные услуги	4 199	4 199
- Дебиторская задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	548	548
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	203	203
- Дебиторская задолженность по аренде сейфовых ячеек	159	159
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>6 093 846</b>	<b>6 093 846</b>

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года все финансовые обязательства Банка за исключением производных финансовых инструментов отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

**28 Операции со связанными сторонами**

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

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Материнский банк</b>	<b>Компании под общим контролем</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>
Корреспондентские счета в других банках (контрактная процентная ставка: 0,0% – 1,7% годовых)	310 823	2 974	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 8,0% годовых)	-	-	11 914
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	-	-
Прочие финансовые активы	10 191	396	-
Корреспондентские счета других банков (контрактная процентная ставка: 0,0% годовых)	14 484	2 405	-
Депозиты других банков (контрактная процентная ставка: 0,8% – 8,2% годовых)	4 973 386	-	-
Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,0% – 3,5% годовых)	-	222 753	6
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: LIBOR USD на 3 месяца +1% годовых)	115 911	-	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Материнский банк</b>	<b>Компании под общим контролем</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>
Процентные доходы	4 223	4	1 181
Процентные расходы	(174 359)	(10 705)	(116)
Комиссионные доходы	-	-	-
Комиссионные расходы	82 331	7 013	-
Прочие операционные доходы	(2 097)	(39)	-

## 28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на 31 декабря 2011 года	644 144	-	-
Гарантии, полученные Банком по состоянию на 31 декабря 2011 года, под кредиты и авансы клиентам	8 419 804	100 000	-
Прочие гарантии, полученные Банком по состоянию на 31 декабря 2011 года	1 297 244	-	-

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

	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода по кредитным договорам	29 985	-	6 716
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода по кредитным договорам	289 985	-	1 718

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

	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корреспондентские счета в других банках (контрактная процентная ставка: 0,0% – 0,5% годовых)	252 615	17 813	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 4,1% годовых)	265 013	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 7,8% годовых)	-	-	14 039
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	-	(363)
Прочие финансовые активы	8 815	4 199	-
Корреспондентские счета других банков (контрактная процентная ставка: 0,0% годовых)	3 238	8 949	-
Депозиты других банков (контрактная процентная ставка: 1,3% – 6,3% годовых)	1 306 046	-	-
Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,0% – 3,6% годовых)	-	651 476	8 853
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: LIBOR USD на 3 месяца +1% годовых)	109 717	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	330 850	-

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

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

	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	34 718	-	1 019
Процентные расходы	(40 949)	(15 528)	(353)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	(107)
Комиссионные доходы	145 699	33 857	-
Комиссионные расходы	(857)	(38)	-
Прочие операционные доходы	52	1 007	-

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на 31 декабря 2010 года	1 467 609	-	-
Гарантии, полученные Банком по состоянию на 31 декабря 2010 года, под кредиты и авансы клиентам	3 336 021	-	-
Прочие гарантии, полученные Банком по состоянию на 31 декабря 2010 года	1 404 118	-	-

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

	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода по кредитным договорам	3 880 000	-	4 291
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода по кредитным договорам	4 402 135	-	20

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

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, полученных от третьих сторон, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму подтвержденной кредитной линии.

Информация о материнском банке и стороне, фактически контролирующей деятельность Банка, представлена в Примечании 1.

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2011 год составила 74 305 тыс. руб., из которых 8 458 тыс. руб. приходится на краткосрочные вознаграждения и 65 847 тыс. руб. на долгосрочные вознаграждения.

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2010 год составила 55 254 тыс. руб., из которых 55 254 тыс. руб. приходилось на краткосрочные вознаграждения, при этом долгосрочные вознаграждения отсутствовали.

По состоянию на 1 января 2012 года списочная численность персонала составила 96 человек (1 января 2011 года: 93 человека), списочная численность основного управленческого персонала составила 37 человек (1 января 2011 года: 39 человек).

В 2011 и 2010 годах вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось. Члены Совета Директоров Банка являются сотрудниками материнского банка, в основном оказывают услуги материнскому банку и их вознаграждение оплачивается материнским банком. Заседания Совета Директоров проводятся несколько раз в году и практически невозможно определить, какая часть общего вознаграждения членам Совета Директоров Банка, уплачиваемая материнским банком, относится к Банку.

**29 События после окончания отчетного периода**

18 января 2012 года международное рейтинговое агентство «Fitch Ratings» понизило прогноз ОАО «СЭБ Банк» долгосрочного рейтинга с «Позитивного» на «Стабильный».