

ОАО «СЭБ Банк»

**Финансовая отчетность в соответствии с
международными стандартами финансовой
отчетности и аудиторское заключение**

31 декабря 2012 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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	16
7	Денежные средства и их эквиваленты и обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	21
8	Средства в других банках	22
9	Кредиты и авансы клиентам	22
10	Прочие финансовые активы	31
11	Основные средства и нематериальные активы	32
12	Прочие активы	33
13	Средства других банков	33
14	Средства клиентов	33
15	Субординированный депозит	34
16	Прочие финансовые обязательства	35
17	Прочие обязательства	35
18	Уставный капитал	36
19	Процентные доходы и расходы	37
20	Комиссионные доходы и расходы	38
21	Административные и прочие операционные расходы	39
22	Налог на прибыль	39
23	Управление финансовыми рисками	41
24	Управление капиталом	51
25	Условные обязательства	52
26	Справедливая стоимость финансовых инструментов	53
27	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	57
28	Операции со связанными сторонами	59
29	События после окончания отчетного периода	62



Аудиторское заключение

Акционеру и Совету директоров ОАО «СЭБ Банк»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «СЭБ Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.



Аудиторское заключение (продолжение)

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

2 АО ПрайсвотерхаусКуперс Аудит

26 апреля 2013

Москва, Российская Федерация

Арутюнян Г.Д.
Арутюнян Г.Д., Директор (квалификационный аттестат № 01-000391),
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: ОАО «СЭБ Банк»

Свидетельство о государственной регистрации № 3235
выдано Центральным Банком Российской Федерации 15 марта
1995 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 30 августа
2002 г. за № 102780000910

ул. Михайлова, д. 11, Санкт-Петербург,
Российская Федерация, 195009

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа
2002 г. за № 1027700148431

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации
аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в
реестре аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683

ОАО «СЗБ Банк»
Отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	1 203 138	829 615
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	7	92 197	99 718
Средства в других банках	8	2 453 327	112 695
Кредиты и авансы клиентам	9	5 967 151	7 763 765
Прочие финансовые активы	10	6 770	11 296
Основные средства	11	153 248	161 109
Нематериальные активы	11	6 537	7 079
Прочие активы	12	11 221	15 313
ИТОГО АКТИВОВ		9 893 589	9 000 590
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	4 932 858	4 990 276
Средства клиентов	14	2 008 874	1 156 835
Субординированный депозит	15	109 364	115 911
Прочие финансовые обязательства	16	56 180	3 180
Текущее обязательство по налогу на прибыль		2 390	2 745
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	22	6 880	5 454
Прочие обязательства	17	24 283	22 101
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		7 140 619	6 296 612
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	18	2 523 327	2 523 327
Добавочный капитал		251 766	251 766
Накопленный дефицит		(22 323)	(71 015)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		2 752 770	2 704 078
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		9 893 589	9 000 590

Утверждено и подписано от имени Правления 26 апреля 2012 года.


 Никола К.П.
 Председатель Правления


 И. Крутинис
 Заместитель Председателя Правления
 Директор по финансам




 И.П. Гришина
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ОАО «СЭБ Банк»
Отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Процентные доходы	19	459 617	408 951
Процентные расходы	19	(236 263)	(197 175)
Чистые процентные доходы		223 354	211 776
Восстановление резерва/(резерв)под обесценение кредитного портфеля	9	4 959	(6 708)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		228 313	205 068
Комиссионные доходы	20	75 402	119 694
Комиссионные расходы	20	(6 334)	(11 810)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		22 778	21 308
(Расходы за вычетом доходов) /доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 917)	521
Восстановление резерва под обязательства кредитного характера		-	6 568
Прочие операционные доходы		4 600	2 369
Административные и прочие операционные расходы	21	(255 281)	(248 832)
Прибыль до налогообложения		67 561	94 886
Расходы по налогу на прибыль	22	(18 869)	(26 493)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		48 692	68 393
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		48 692	68 393

Примечания на страницах с 5 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Добавочный капитал	Накопленный дефицит	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2010 года	2 523 327	251 766	(139 408)	2 635 685
Итого совокупный доход, отраженный за 2011 год	-	-	68 393	68 393
Остаток на 31 декабря 2011 года	2 523 327	251 766	(71 015)	2 704 078
Итого совокупный доход, отраженный за 2012 год	-	-	48 692	48 692
Остаток на 31 декабря 2012 года	2 523 327	251 766	(22 323)	2 752 770

ОАО «СЭБ Банк»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		482 548	368 781
Проценты уплаченные		(245 958)	(120 734)
Комиссии полученные		79 920	115 482
Комиссии уплаченные		(6 334)	(11 810)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой		22 778	21 308
Прочие полученные операционные доходы		4 621	2 369
Уплаченные расходы на содержание персонала		(141 017)	(127 502)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(92 039)	(94 122)
Уплаченный налог на прибыль		(17 444)	(21 172)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		87 075	132 600
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	7	7 521	(73 970)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(2 344 785)	798 612
Чистое снижение/(прирост) по кредитам и авансам клиентам		1 740 802	(3 771 230)
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым активам		(462)	7 037
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		3 230	(8 662)
Чистое (снижение)/ прирост по средствам других банков		(4 280)	3 613 823
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		843 665	(691 895)
Чистый прирост/(снижение) по прочим финансовым обязательствам		51 722	(330 152)
Чистое снижение по прочим обязательствам		(215)	(9 528)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		384 273	(333 365)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(5 698)	(11 205)
Приобретение нематериальных активов	11	(4 163)	(4 469)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(9 861)	(15 674)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Процентные расходы по субординированному депозиту		(1 656)	(1 401)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(1 656)	(1 401)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		767	484
Чистый прирост/ (снижение) денежных средств и их эквивалентов		373 523	(349 956)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	829 615	1 179 571
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		1 203 138	829 615

Примечания на страницах с 5 по 62 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 2012 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 (2011 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. Также существенна её чувствительность к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации (Примечание 25).

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

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

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

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у 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.

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.

Запасы. Запасы учитываются по амортизированной стоимости.

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. **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. Расходы 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 включаются 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г.: 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 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.

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, Банк 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 2 158 тысячи рублей (2011 г.: 2 654 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 Группы с 1 января 2012 года:

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. Стандарт требует представления новых раскрытий в отдельном примечании.

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

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 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. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 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 2015 года, досрочное применение разрешается.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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». МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению.

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: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия

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

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

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».

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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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.

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

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

Изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Государственные займы» (выпущены в марте 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Данные изменения, относящиеся к займам, полученным от государства по ставкам ниже рыночных, освобождают компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО при отражении в учете этих займов при переходе на МСФО. Это предоставляет компаниям, впервые составляющим отчетность по МСФО, такое же освобождение, как и компаниям, которые уже составляют отчетность по МСФО.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО 1 (i) уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности.

Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данные изменения содержат разъяснения для руководства по переходу на МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Компании, переходящие на МСФО 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКИ-12, то данные предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года для компаний, финансовый год которых соответствует календарному, если они применяют МСФО 10 в 2013 году, за исключением случаев, когда это практически невозможно). Эти изменения также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО 10, МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения изменений отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным компаниям для периодов, предшествовавших применению МСФО 12.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Изменения к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные компании» (выпущены 31 октября 2012 г. и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.). Это изменение касается введения определения инвестиционной компании как организации, которая (i) привлекает средства инвесторов для предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) гарантирует своим инвесторам, что ее целью является вложение средств исключительно для обеспечения прироста стоимости капитала или получения инвестиционного дохода, а также (iii) измеряет и оценивает свои инвестиции по справедливой стоимости. Инвестиционная компания будет обязана учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на счет прибылей и убытков и включать в свою консолидированную финансовую отчетность только те дочерние предприятия, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности этой компании. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли компания инвестиционной или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочерней компании, не включенной в финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: 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. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

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 и обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Наличные средства	23 396	24 052
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов на счетах в Центральном Банке Российской Федерации)	625 280	213 938
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	2 896	252 880
- других стран	536 466	337 455
Расчетные счета в торговых системах	15 100	1 290
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 203 138	829 615

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 2012 года и 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Наличные средства	23 396	24 052
Счета в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов на счетах в Центральном Банке Российской Федерации)	625 280	213 938
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Международные банки Группы SEB	476 202	313 797
- Прочие международные банки	60 264	23 658
- Российские банки	2 896	252 880
Прочие российские финансовые учреждения (счета в торговых системах)	15 100	1 290
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 203 138	829 615

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 (2011: A+). 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 (2011: BBB).

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой обязательные беспроцентные депозиты Банка. По состоянию на 31 декабря 2012 года обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации составили 91 197 тысяч рублей (2011: 99 718 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 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>	2012	2011
Краткосрочные депозиты в банках Группы SEB	1 250 880	-
Краткосрочные депозиты в российских банках	1 202 447	112 695
Итого средств в других банках	2 453 327	112 695

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 2012 года сумма средств в других банках представляет собой краткосрочные депозиты в банках Группы SEB, которые обладают кредитным рейтингом A+, присвоенным агентством Fitch, и в одном из ведущих российских банков, который обладает кредитным рейтингом BBB по шкале рейтингового агентства Fitch (2011 г.: 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). Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года Банк не несет существенного кредитного риска по данным депозитам, поэтому не был признан резерв под их обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 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>	2012	2011
Кредиты крупным компаниям	5 260 183	7 052 707
Прочие кредиты:		
- Кредиты средним компаниям	108 113	15 701
- Кредиты малым компаниям	379 345	405 510
- Ипотечные кредиты физическим лицам	133 264	177 425
- Потребительские кредиты физическим лицам	107 822	138 957
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(21 576)	(26 535)
Итого кредитов и авансов клиентам	5 967 151	7 763 765

Кредиты крупным компаниям включают кредиты, предоставленные дочерним российским компаниям клиентов Группы SEB, на 99% от 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 2012 года:

	Кредиты крупным компаниям	Прочие кредиты			Итого	
		Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физичес- ким лицам		Потребительские кредиты физичес- ким лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	-	126	14 570	6 103	5 736	26 535
Резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	142	(126)	(2 816)	(1 280)	(879)	(4 959)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	142	-	11 754	4 823	4 857	21 576

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

	Кредиты средним компаниям	Прочие кредиты			Итого
		Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	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
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	126	14 570	6 103	5 736	26 535

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Девелопмент (сдача в аренду)	3 016 348	50,4	3 014 575	38,7
Энергетика	1 163 335	19,4	1 162 063	14,9
Производство	1 020 471	17,0	2 616 652	33,6
Торговля	303 708	5,1	486 857	6,2
Физические лица	241 084	4,0	316 382	4,1
Прочее	243 779	4,1	193 771	2,5
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	5 988 725	100,0	7 790 300	100,0

Банк регулярно анализирует величину кредитного риска на крупнейшую по общей величине выданных кредитов группу заемщиков 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 2012 года общий размер задолженности крупнейшего заемщика перед Банком составил 3 016 348 тысяч рублей (2011 г.: 3 014 575 тысяч рублей), которые составляют 52,5% (2011: 38,7%) 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 2012 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	5 245 961	108 113	327 533	-	-	5 681 607
- Кредиты компаниям без гарантии материнского банка:						
- Группа А	14 222	-	40 058	-	-	54 280
- Кредиты физическим лицам						
- Группа 1	-	-	-	114 485	91 675	206 160
- Группа 2	-	-	-	18 779	15 389	34 168
Итого непросроченных и необесцененных	5 260 183	108 113	367 591	133 264	107 064	5 976 215
<i>Индивидуально обесцененные</i>						
- с задержкой платежа более 360 дней	-	-	11 754	-	758	12 512
Итого индивидуально обесцененных кредитов	-	-	11 754	-	758	12 512
За вычетом резерва под обесценение	(142)	-	(11 754)	(4 823)	(4 857)	(21 576)
Итого кредитов и авансов клиентам	5 260 041	108 113	367 591	128 441	102 965	5 967 151

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 физичес- ким лицам		Потребительские кредиты физичес- ким 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
- Кредиты физическим лицам						
- Группа 1	-	-	-	168 371	127 979	296 350
- Группа 2	-	-	-	9 054	10 169	19 223
Итого непросроченных и необесцененных	7 052 707	15 701	392 979	177 425	138 148	7 776 960
<i>Индивидуально обесцененные</i>						
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	12 531	-	13	12 544
- с задержкой платежа более 360 дней	-	-	-	-	796	796
Итого индивидуально обесцененных кредитов	-	-	12 531	-	809	13 340
За вычетом резерва под обесценение	-	(126)	(14 570)	(6 103)	(5 736)	(26 535)
Итого кредитов и авансов клиентам	7 052 707	15 575	390 940	171 322	133 221	7 763 765

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 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.

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 кредитов и авансов клиентам в зависимости от вида обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты крупным компаниям	Прочие кредиты				Итого
		Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физичес- ким лицам	Потребительские кредиты физичес- ким лицам	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Необеспеченные кредиты	14 222	-	-	-	-	14 222
Кредиты, обеспеченные гарантиями материнского банка	5 245 961	108 113	327 533	-	-	5 681 607
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами недвижимости	-	-	51 812	133 264	102 718	287 794
- прочими активами	-	-	-	-	5 102	5 102
Итого кредитов и авансов клиентам	5 260 183	108 113	379 345	133 264	107 820	5 988 725

Ниже представлена расшифровка 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 физичес- ким лицам	Потребительские кредиты физичес- ким лицам	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Необеспеченные кредиты	29 820	-	-	-	81	29 901
Кредиты, обеспеченные гарантиями материнского банка	7 022 887	-	290 075	-	-	7 312 962
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами недвижимости	-	9 426	54 083	177 425	130 440	371 374
- прочими активами	-	6 275	61 352	-	8 436	76 063
Итого кредитов и авансов клиентам	7 052 707	15 701	405 510	177 425	138 957	7 790 300

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)

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости 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 повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива ("активы с недостаточным залоговым обеспечением").

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2012 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справед- ливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справед- ливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты крупным компаниям	745 906	1 286 858	4 514 277	4 466 291
Кредиты средним компаниям	108 113	205 774	-	-
Кредиты малым компаниям	259 276	600 152	120 069	120 000
Ипотечные кредиты физическим лицам	133 264	295 250	-	-
Потребительские кредиты физическим лицам	107 820	300 958	-	-
Итого	1 354 379	2 688 992	4 634 346	4 586 291

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2011 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справед- ливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справед- ливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты крупным компаниям	2 086 942	2 850 142	4 965 765	4 876 291
Кредиты средним компаниям	15 701	170 621	-	-
Кредиты малым компаниям	405 510	562 720	-	-
Ипотечные кредиты физическим лицам	177 425	532 407	-	-
Потребительские кредиты физическим лицам	138 569	343 522	388	363
Итого	2 824 147	4 459 412	4 966 153	4 876 654

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты крупным компаниям	Прочие кредиты			Итого	
		Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физическим лицам		Потребительские кредиты физическим лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
- гарантии материнского Банка	5 753 149	205 774	576 000	-	-	6 534 923
- объекты недвижимости	-	-	144 152	295 250	285 860	725 262
- другое имущество	-	-	-	-	14 385	14 385
- прочее	-	-	-	-	713	713
Итого	5 753 149	205 774	720 152	295 250	300 958	7 275 283

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты крупным компаниям	Прочие кредиты			Итого	
		Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физическим лицам		Потребительские кредиты физическим лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
- гарантии материнского Банка	7 726 433	-	468 392	-	-	8 194 825
- объекты недвижимости	-	90 628	58 886	532 407	324 216	1 006 137
- другое имущество	-	-	-	-	735	735
- прочее	-	79 993	35 442	-	18 934	134 369
Итого	7 726 433	170 621	562 720	532 407	343 885	9 336 066

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.

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 6 001 662 тысяч рублей (2011 г.: 7 800 715 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>	2012	2011
Дебиторская задолженность по комиссиям по финансовым гарантиям	3 569	6 932
Дебиторская задолженность по комиссиям за депозитарные услуги	2 786	3 654
Дебиторская задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	415	478
Дебиторская задолженность по аренде сейфовых ячеек	-	223
Дебиторская задолженность по выплаченным гарантиям	-	5 285
Прочее	-	9
За вычетом резервов под обесценение прочих финансовых активов	-	(5 285)
Итого прочих финансовых активов	6 770	11 296

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 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 была списана Банком в 2012 году за счет созданного резерва.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по выплаченным гарантиям	Итого
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января 2012 года	5 285	5 285
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(5 285)	(5 285)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря 2012 года	-	-

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года все прочие финансовые активы, за исключением дебиторской задолженности по выплаченным гарантиям, являются текущими и не имеют обеспечения.

Балансовая стоимость каждого класса прочих финансовых активов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. См. Примечание 26.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

11 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 1 января 2011 года		172 544	67 154	239 698	40 555	280 253
Накопленная амортизация		(38 659)	(36 358)	(75 017)	(26 809)	(101 826)
Балансовая стоимость на 1 января 2011		133 885	30 796	164 681	13 746	178 427
Поступления		253	10 952	11 205	4 469	15 674
Выбытия		-	(9 343)	(9 343)	(15 341)	(24 684)
Амортизационные отчисления	21	(3 693)	(9 910)	(13 603)	(9 497)	(23 100)
Амортизационные отчисления по выбытиям		-	8 169	8 169	13 702	21 871
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		130 445	30 664	161 109	7 079	168 188
Стоимость на 31 декабря 2011 года		172 797	68 763	241 560	29 683	271 243
Накопленная амортизация		(42 352)	(38 099)	(80 451)	(22 604)	(103 055)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		130 445	30 664	161 109	7 079	168 188
Поступления		1 901	3 797	5 698	4 163	9 861
Выбытия		-	(1 563)	(1 563)	-	(1 563)
Амортизационные отчисления	21	(3 732)	(9 540)	(13 272)	(4 705)	(17 977)
Амортизационные отчисления по выбытиям		-	1 276	1 276	-	1 276
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		128 614	24 634	153 248	6 537	159 785
Стоимость на 31 декабря 2012 года		174 698	70 997	245 695	33 846	279 541
Накопленная амортизация		(46 084)	(46 363)	(92 447)	(27 309)	(119 756)

12 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Предоплаты поставщикам и подрядчикам	8 134	12 739
Отложенные расходы на техническую поддержку ПО	1 387	-
Отложенные расходы на страхование	646	473
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	37	46
Прочее	1 017	-
Запасы	-	2 055
Итого прочих активов	11 221	15 313

13 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Депозиты других банков	4 918 705	4 973 387
Корреспондентские счета других банков	14 153	16 889
Итого средств других банков	4 932 858	4 990 276

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года средства других банков включают депозиты, размещенные материнским банком в российских рублях, долларах США и евро со сроками погашения с января 2013 года по январь 2016 года (2011 г.: февраль 2012 года по декабрь 2015 года) и процентными ставками от 0,7% до 8,8% годовых (2011 г.: от 0,8% до 8,2% годовых).

Корреспондентские счета банков по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представляют собой средства материнского банка и международных банков Группы SEB в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 4 931 949 рублей (2011 г.: 4 971 035 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>	2012	2011
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	971 042	643 228
- Срочные вклады	1 033 794	506 155
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 746	3 366
- Срочные вклады	1 292	4 086
Итого средств клиентов	2 008 874	1 156 835

14 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	562 712	28,0	185 502	16,0
Производство	467 649	23,3	384 295	33,2
Недвижимость	461 880	23,0	66 057	5,7
Прочее	211 232	10,5	137 416	11,9
Финансовый лизинг	186 981	9,3	239 744	20,7
Строительство	58 672	2,9	42 248	3,7
Консультационные услуги	55 710	2,8	94 121	8,1
Физические лица	4 038	0,2	7 452	0,6
Итого средств клиентов	2 008 874	100,0	1 156 835	100,0

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 2012 года размер средств 10 крупнейших юридических лиц Банка составил 1 540 872 тысяч рублей (2011 г.: 805 610 тысяч рублей) или 76,7% (2011 г.: 69,6%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года средства клиентов имеют краткосрочный характер.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года. 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>	2012	2011
Субординированный депозит	109 354	115 911
Итого субординированный депозит	109 354	115 911

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 2012 года балансовая стоимость субординированного депозита составила 3 600 тысяч долларов США, что эквивалентно 109 342 тысячам рублей (2011 г.: 3 600 тысяч долларов США, что эквивалентно 115 906 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 2012 года оценочная справедливая стоимость субординированного депозита составила 88 240 тысяч рублей (2011 г.: 87 932 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.	2012	2011
Кредиторская задолженность по выплате дивидендов эмитентов акций на депозитарном обслуживании		46 190	-
Финансовые гарантии	25	7 099	1 713
Кредиторская задолженность по прочим операционным расходам		1 787	1 421
Комиссия за полученные гарантии		574	-
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		441	-
Прочее		89	56
Итого прочих финансовых обязательств		56 180	3 190

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 2012 года возникла задолженность Банка в отношении данных выплат, которая была погашена в январе 2013 года.

Балансовая стоимость каждого класса прочих финансовых обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. См. Примечание 26.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

17 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Резерв под премии и бонусы сотрудникам	8 335	7 058
Задолженность по выплатам сотрудникам	7 397	6 590
Резерв по неиспользованным ежегодным отпускам сотрудников	5 721	5 408
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	2 268	3 042
Прочее	562	3
Итого прочих обязательств	24 283	22 101

18 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении (тысяч штук)	Обыкновенные акции	Итого
На 31 декабря 2010 года	239 200	2 523 327	2 523 327
На 31 декабря 2011 года	239 200	2 523 327	2 523 327
На 31 декабря 2012 года	239 200	2 523 327	2 523 327

По состоянию на 31 декабря 2012 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 (2011 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 (2011 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

19 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	435 583	389 957
Средства в других банках	23 501	17 645
Корреспондентские счета в других банках	533	1 349
Итого процентных доходов	459 617	408 951
Процентные расходы		
Срочные депозиты других банков	211 378	172 958
Срочные депозиты юридических лиц	19 638	8 213
Текущие/расчетные счета	3 577	4 312
Субординированный депозит	1 663	1 401
Выпущенные векселя	5	5
Срочные вклады физических лиц	2	10 286
Итого процентных расходов	236 263	197 175
Чистые процентные доходы	223 354	211 776

В 2012 году процентные доходы по индивидуально обесцененным кредитам составили 5 тысяч рублей (2011 г.: 188 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>	2012	2011
Комиссионные доходы		
- Депозитарное обслуживание	34 222	44 508
- Гарантии выданные	18 934	49 219
- Расчетные операции	13 297	16 975
- Валютный контроль	6 979	6 304
- Кассовые операции	1 498	2 356
- Прочее	472	332
Итого комиссионных доходов	75 402	119 694
Комиссионные расходы		
- Депозитарное обслуживание	3 439	4 353
- Расчетные операции	2 458	6 316
- Прочее	405	176
- Комиссии по операциям с иностранной валютой	32	83
- Операции с кредитными и дебетовыми картами	-	882
Итого комиссионных расходов	6 334	11 810
Чистый комиссионный доход	69 068	107 884

Комиссионные доходы по гарантиям, выданным в 2012 и 2011 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.	2012	2011
Расходы на содержание персонала		143 414	131 617
Профессиональные услуги		14 479	11 254
Расходы по аренде		14 372	13 682
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		13 615	7 459
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		13 456	12 957
Амортизация основных средств	11	13 272	13 603
Расходы по сопровождению программного обеспечения		8 566	22 373
Амортизация нематериальных активов	11	4 705	9 497
Командировочные расходы		4 656	5 870
Расходы, связанные с охранными услугами		3 751	4 177
Расходы на телекоммуникационные услуги		3 046	3 630
Транспортные расходы		1 437	2 301
Взносы в государственное агентство по страхованию вкладов		54	1 730
Прочее		16 458	8 682
Итого административных и прочих операционных расходов		255 281	248 832

Расходы на содержание персонала включают взносы в фонд социального обеспечения в размере 19 077 рублей (2011 г.: 14 353 тысяч рублей), из которых 15 361 рублей (2011 г.: 10 786 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>	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль, отраженные на счете прибылей и убытков	17 443	23 421
Отложенный налог на прибыль, отраженный на счете прибылей и убытков	1 426	3 072
Расходы по налогу на прибыль за год	18 869	26 493

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 2012 году, составляет 20% (2011 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прибыль до налогообложения	67 561	94 886
Теоретические расходы по налогу по законодательно установленной ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	13 512	18 977
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Необлагаемые доходы	-	(288)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	5 357	7 804
Налог на прибыль, отраженный на счете прибылей и убытков	18 869	26 493

(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% (2011 г.: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2012 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства	(11 546)	(1 424)	(12 970)
Нематериальные активы	1 413	470	1 883
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1 248	563	1 811
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	1 057	(1 057)	-
Прочие активы и обязательства	-	684	684
Чистые наращенные расходы и доходы	2 374	(662)	1 712
Чистое отложенное обязательство	(5 454)	(1 426)	(6 880)

22 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2010 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
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
Чистое отложенное обязательство	(2 382)	(3 072)	(5 454)

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 2012 года			На 31 декабря 2011 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	8 175 990	5 553 911	2 622 079	7 652 587	5 083 795	2 568 792
Доллары США	221 829	234 157	(12 328)	257 252	271 995	(14 743)
Евро	1 324 183	1 319 176	5 007	905 174	910 401	(5 227)
Прочие валюты	581	22	559	2 076	21	2 055
Итого	9 722 583	7 107 266	2 615 317	8 817 089	6 266 212	2 550 877

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 2012 и 2011 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:

(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2012 года

Изменения в валютном курсе доллара США на +/- 20%	-/+ 2 466
Изменения в валютном курсе евро на +/- 20%	+/- 1 001

(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2011 года

Изменения в валютном курсе доллара США на +/- 20%	-/+ 2 949
Изменения в валютном курсе евро на +/- 20%	-/+ 1 045

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 или пересмотра даты погашения, предусмотренных договором. 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.

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2012 года					
Итого финансовых активов	5 153 741	1 242 024	103 836	3 222 982	9 722 583
Итого финансовых обязательств	3 137 072	984 867	135 463	2 849 864	7 107 266
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	2 016 669	257 157	(31 627)	373 118	2 615 317
31 декабря 2011 года					
Итого финансовых активов	4 958 499	188 975	1 778 604	1 891 011	8 817 089
Итого финансовых обязательств	2 910 945	1 189 789	729 336	1 436 142	6 266 212
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	2 047 554	(1 000 814)	1 049 268	454 869	2 550 877

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 2012 года анализа, руководством Банка был сделан прогноз о том, что процентные ставки в среднем не изменятся более чем на 200 базисных пунктов в течение 2013 года (2011 г.: 200 базисных пунктов в течение 2012 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 2012 года**

Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	10 262
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	(10 262)

*(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

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	2012				2011			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
Активы								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1,7	0,2	0,1	0,8	4,0	0,1	0,6	1,4
Средства в других банках	6,4	-	-	-	1,0	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	7,8	9,5	1,5	-	7,1	6,6	3,3	-
Обязательства								
Средства других банков	7,4	3,6	0,8	-	6,7	2,0	1,9	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	1,3	0,1	0,2	-	1,1	-	0,1	-
- срочные депозиты	3,7	0,1	0,1	-	3,1	0,1	0,1	-
Субординированный депозит	-	1,3	-	-	-	1,6	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте. Средневзвешенные процентные ставки по текущим и расчетным счетам клиентов определялись только по счетам, имеющим процентную ставку.

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 2012 года данный коэффициент составил 114,1% (2011 г.: 75,8%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 190,6% (2011 г.: 96,3%).
- 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 2012 года данный коэффициент составил 60,6% (2011 г.: 60,8%).

По состоянию на 31 декабря 2012 года, 31 декабря 2011 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.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по полученным займам, а также 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.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения производных финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 295 335	-	-	-	-	1 295 335
Средства в других банках	2 460 456	-	-	-	-	2 460 456
Кредиты и авансы клиентам	70 214	40 094	2 722 322	3 705 038	236 877	6 774 545
Прочие финансовые активы	6 769	-	-	-	-	6 769
Итого финансовых активов	3 832 774	40 094	2 722 322	3 705 038	236 877	10 537 105
Финансовые обязательства						
Средства других банков	132 167	22 585	2 158 624	3 213 736	-	5 527 112
Средства клиентов	1 836 679	42 113	140 665	-	-	2 019 457
Субординированный депозит	-	358	1 094	7 265	109 795	118 512
Прочие финансовые обязательства (кроме финансовых гарантий)	49 117	295	2 463	4 244	178	56 297
Итого финансовых обязательств	2 017 963	65 351	2 302 846	3 225 245	109 973	7 721 378
Условные обязательства						
Гарантии выданные	1 429 425	-	-	-	-	1 429 425
Безотзывные кредитные линии	100 000	-	-	-	-	100 000
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым и условным обязательствам	3 547 388	65 351	2 302 846	3 225 245	109 973	9 250 803

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен аналогичный анализ позиции Банка по ликвидности на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	929 333	-	-	-	-	929 333
Средства в других банках	112 778	-	-	-	-	112 778
Кредиты и авансы клиентам	84 003	62 647	5 597 803	3 321 110	297 836	9 363 399
Прочие финансовые активы	11 296	-	-	-	-	11 296
Итого финансовых активов	1 137 410	62 647	5 597 803	3 321 110	297 836	10 416 806
Финансовые обязательства:						
Средства других банков	123 524	148 406	2 455 653	3 609 534	-	6 337 117
Средства клиентов	972 957	181 020	3 916	-	-	1 157 893
Субординированный депозит	-	463	930	7 429	120 187	129 009
Прочие финансовые обязательства (кроме финансовых гарантий)	1 424	29	1 289	322	248	3 312
Итого финансовых обязательств	1 097 905	329 918	2 461 788	3 617 285	120 435	7 627 331
Условные обязательства						
Гарантии выданные	918 988	-	-	-	-	918 988
Безотзывные кредитные линии	100 000	-	-	-	-	100 000
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым и условным обязательствам	2 116 893	329 918	2 461 788	3 617 285	120 435	8 646 319

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

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)

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже. По состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 295 335	-	-	-	-	1 295 335
Средства в других банках	2 453 327	-	-	-	-	2 453 327
Кредиты и авансы клиентам	61 648	27 893	2 427 336	3 291 252	159 023	5 967 152
Прочие финансовые активы	6 769	-	-	-	-	6 769
Итого финансовых активов	3 817 079	27 893	2 427 336	3 291 252	159 023	9 722 583
Финансовые обязательства						
Средства других банков	131 813	-	1 915 372	2 885 673	-	4 932 858
Средства клиентов	1 835 874	40 000	133 000	-	-	2 008 874
Субординированный депозит	-	12	-	-	109 342	109 354
Прочие финансовые обязательства (кроме финансовых гарантий)	49 117	295	2 463	4 244	61	56 180
Итого финансовых обязательств	2 016 804	40 307	2 050 835	2 889 917	109 403	7 107 266
Условные обязательства						
Гарантии выданные	1 429 425	-	-	-	-	1 429 425
Безотзывные кредитные линии	100 000	-	-	-	-	100 000
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым и условным обязательствам	3 546 229	40 307	2 050 835	2 889 917	109 403	8 636 691

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	929 333	-	-	-	-	929 333
Средства в других банках	112 695	-	-	-	-	112 695
Кредиты и авансы клиентам	70 497	19 536	4 540 932	2 910 507	222 293	7 763 765
Прочие финансовые активы	11 296	-	-	-	-	11 296
Итого финансовых активов	1 123 821	19 536	4 540 932	2 910 507	222 293	8 817 089
Финансовые обязательства						
Средства других банков	109 168	139 399	2 332 571	2 409 138	-	4 990 276
Средства клиентов	972 762	180 015	4 058	-	-	1 156 835
Субординированный депозит	-	5	-	-	115 906	115 911
Прочие финансовые обязательства (кроме финансовых гарантий)	1 424	29	1 289	322	126	3 190
Итого финансовых обязательств	1 083 354	319 448	2 337 918	2 409 460	116 032	6 266 212
Условные обязательства						
Гарантии выданные	918 988	-	-	-	-	918 988
Безотзывные кредитные линии	100 000	-	-	-	-	100 000
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым и условным обязательствам	2 102 342	319 448	2 337 918	2 409 460	116 032	7 285 200

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 2012 года и 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Основной капитал		
Уставный капитал	2 392 000	2 392 000
Фонды	119 600	119 600
Нераспределенная прибыль	142 824	65 531
Дополнительный капитал		
Субординированный депозит	109 342	115 906
За вычетом нематериальных активов	(15)	(15)
Прибыль отчетного периода	43 336	58 424
Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ	2 807 087	2 751 446
Норматив достаточности капитала	60,00%	64,90%

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 2012 и 2011 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

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.

Условные налоговые обязательства. 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.

В российское законодательство о трансфертном ценообразовании были внесены изменения, вступившие в силу с 1 января 2012 года. Новые правила являются более детальными и в большей степени соответствуют международным принципам, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство дает возможность налоговым органам доначислять налоги в отношении контролируемых сделок (сделок между взаимозависимыми лицами и некоторых видов сделок между независимыми лицами), если сделка осуществляется не на рыночных условиях.

Руководство Банка полагает, что применяемые Банком цены соответствуют рыночному уровню, и оно внедрило процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

На данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать существенное влияние на финансовые результаты и деятельность Банка.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2012 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера (2011 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>	2012	2011
Менее 1 года	13 008	10 338
От 1 до 5 лет	37 764	43 368
Итого обязательств по операционной аренде	50 772	53 706

Соблюдение особых условий. На 31 декабря 2012 года и в течение отчетного года, закончившегося на эту дату, Банк не имел особых условий, связанных с заемными средствами (2011 г.: особые условия отсутствовали).

25 Условные обязательства (продолжение)

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.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Гарантии выданные	1 429 425	918 988
Безотзывные кредитные линии	100 000	100 000
Итого обязательств кредитного характера	1 529 425	1 018 988

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 7 099 тысяч рублей (2011 г.: 1 713 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Российские рубли	1 020 644	292 858
Евро	212 163	340 547
Доллары США	296 618	385 583
Итого	1 529 425	1 018 988

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 92 197 тысяч рублей (2011 г.: 99 718 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)

Активы, 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 0,1% до 15,0% в год (2011 г.: от 0,5% до 17,0% в год). Анализ этих ставок представлен ниже:

	2012	2011
Средства в других банках - <i>Примечание 8</i>		
Срочные размещения в других банках	0,1% - 6,5% годовых	0,5% - 4,0% годовых
Кредиты и авансы клиентам - <i>Примечание 9</i>		
Кредиты крупным компаниям	0,8% - 9,9% годовых	1,7% - 9,7% годовых
Кредиты средним компаниям	3,4% годовых	3,2% - 6,1% годовых
Кредиты малым компаниям	8,0% - 9,4% годовых	5,1% - 12,0% годовых
Ипотечные кредиты физическим лицам	8,0% - 15,0% годовых	8,0% - 13,5% годовых
Потребительские кредиты физическим лицам	8,0% - 15,0% годовых	8,0% - 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 8,8% в год (2011 г.: от 0,1% до 8,2% в год):

	2012	2011
Средства других банков - <i>Примечание 13</i>	0,7% - 8,8% годовых	0,8% - 8,2% годовых
Средства клиентов - <i>Примечание 14</i>		
Текущие и расчетные счета	0,1% - 3,8% годовых	0,1% - 2,4% годовых
Срочные депозиты	0,1% - 7,2% годовых	0,1% - 4,0% годовых
Субординированный депозит	1,3% годовых	1,6% годовых

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные денежные средства	23 396	23 396	24 052	24 052
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	625 280	625 280	213 938	213 938
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	539 362	539 362	590 335	590 335
- Расчетные счета в торговых системах	15 100	15 100	1 290	1 290
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации				
- Средства в других банках	92 197	92 197	99 718	99 718
Средства в других банках				
- Краткосрочные депозиты в банках Группы SEB	1 250 880	1 250 880	-	-
- Краткосрочные депозиты в российском банке	1 202 447	1 202 447	112 695	112 695
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты крупным компаниям	5 260 041	5 267 778	7 052 707	7 051 458
- Кредиты средним компаниям	108 113	108 810	15 575	15 691
- Кредиты малым компаниям	367 591	367 017	390 940	411 926
- Ипотечные кредиты физическим лицам	128 441	130 172	171 322	179 319
- Потребительские кредиты физическим лицам	102 965	106 307	133 221	142 320
Прочие финансовые активы				
- Дебиторская задолженность по комиссиям по финансовым гарантиям	3 569	3 569	6 932	6 932
- Дебиторская задолженность по комиссиям за депозитарные услуги	2 786	2 786	3 654	3 654
- Дебиторская задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	415	415	478	478
- Дебиторская задолженность по аренде сейфовых ячеек	-	-	223	223
- Прочее	-	-	9	9
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
	9 722 583	9 735 516	8 817 089	8 854 038

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства других банков	4 932 858	4 931 949	4 990 276	4 971 035
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	971 042	971 042	643 228	643 228
- Срочные депозиты юридических лиц	1 033 794	1 033 794	506 155	506 155
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	2 746	2 746	3 366	3 366
- Срочные вклады физических лиц	1 292	1 292	4 086	4 086
Субординированный депозит	109 354	88 240	115 911	87 932
Прочие финансовые обязательства				
- Кредиторская задолженность по выплате дивидендов эмитентов акций на депозитарном обслуживании	46 190	46 190	-	-
- Финансовые гарантии	7 099	7 099	1 713	1 713
- Кредиторская задолженность по начисленным прочим операционным расходам	1 787	1 787	1 421	1 421
- Комиссия за полученные гарантии	574	574	-	-
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	441	441	-	-
- Комиссия за депозитарное обслуживание	89	89	56	56
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	7 107 266	7 085 243	6 266 212	6 218 992

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 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты		
- Наличные денежные средства	23 396	23 396
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	625 280	625 280
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	539 362	539 362
- Расчетные счета в торговых системах	15 100	15 100
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		
	92 197	92 197
Средства в других банках		
- Краткосрочные депозиты в банках Группы SEB	1 250 880	1 250 880
- Краткосрочные депозиты в российском банке	1 202 447	1 202 447
Кредиты и авансы клиентам		
- Кредиты крупным компаниям	5 260 041	5 260 041
- Кредиты средним компаниям	108 113	108 113
- Кредиты малым компаниям	367 591	367 591
- Ипотечные кредиты физическим лицам	128 441	128 441
- Потребительские кредиты физическим лицам	102 965	102 965
Прочие финансовые активы		
- Дебиторская задолженность по комиссиям по финансовым гарантиям	3 569	3 569
- Дебиторская задолженность по комиссиям за депозитарные услуги	2 786	2 786
- Дебиторская задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	415	415
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	9 722 583	9 722 583

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 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты		
- 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
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	99 718	99 718
Средства в других банках		
- Краткосрочные депозиты в банках Группы SEB	-	-
- Краткосрочные депозиты в российском банке	112 695	112 695
Кредиты и авансы клиентам		
- Кредиты крупным компаниям	7 052 707	7 052 707
- Кредиты средним компаниям	15 575	15 575
- Кредиты малым компаниям	390 940	390 940
- Ипотечные кредиты физическим лицам	171 322	171 322
- Потребительские кредиты физическим лицам	133 221	133 221
Прочие финансовые активы		
- 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 аренде сейфовых ячеек	223	223
- Прочее	9	9
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	8 817 089	8 817 089

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года все финансовые обязательства Банка отражены по амортизированной стоимости.

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 2012 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Корреспондентские счета в других банках (контрактная процентная ставка: 0,0% – 1,7% годовых)	475 548	654	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 6,15% -6,5% годовых)	1 250 880	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 8,0% годовых)	-	-	8 971
Прочие финансовые активы	6 078	277	-
Корреспондентские счета других банков (контрактная процентная ставка: 0,0% годовых)	12 101	2 052	-
Депозиты других банков (контрактная процентная ставка: 0,8% – 8,2% годовых)	4 918 705	-	-
Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,0% – 3,5% годовых)	-	136 802	1
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: LIBOR USD на 3 месяца +1% годовых)	109 354	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	1 468	5	767
Процентные расходы	(212 535)	(7 841)	-
Комиссионные доходы	45 091	4 264	-
Комиссионные расходы	(3 271)	(36)	-
Прочие операционные доходы	-	846	-

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Гарантии, выпущенные Банком	154 286	-	-
Гарантии, полученные Банком под обеспечение обязательств клиентов	12 772 425	774 429	-
Безотзывные кредитные линии	100 000	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода по кредитным договорам	1 402 250	-	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода по кредитным договорам	152 250	-	6 363

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
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
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	-	-

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
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)	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Гарантии, выпущенные Банком	644 144	-	-
Гарантии, полученные Банком под обеспечение обязательств клиентов	9 717 048	100 000	-
Безотзывные кредитные линии	100 000	-	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
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

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 2012 год составила 77 609 тыс. руб., из которых 5 823 тыс. руб. приходится на краткосрочные вознаграждения и 71 786 тыс. руб. на долгосрочные вознаграждения.

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.

По состоянию на 1 января 2013 года списочная численность персонала не изменилась по сравнению с 1 января 2012 г и составила 96 человек (1 января 2012 года: 96 человека), списочная численность основного управленческого персонала составила 37 человек (1 января 2012 года: 37 человек).

В 2012 и 2011 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

16 января 2013 года международное рейтинговое агентство «Fitch Ratings» подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента ОАО «СЭБ Банк» на уровне «BBB+». Прогноз по рейтингам – «Стабильный».



**Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит»
Г.Д. Арутюнян
26 апреля 2013 г.**

Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 67 (шестьдесят семь) листов.