

АУДИТОР: ЗАО «ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ»

Место нахождения: 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5.

Тел.: +7 (495) 787 0600.

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» от 20 мая 2009 года № 3026, ОРНЗ 10201117407.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, № 1027700425444. Выдано 13 ноября 2002 года межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Свидетельство о государственной регистрации Закрытого акционерного общества «Делойт и Туш СНГ» № 018.482. Выдано Московской регистрационной палатой 30 октября 1992 года.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: ОАО «СВЕДБАНК»

Место нахождения: 125047, г. Москва, ул. Лесная, д.5.

Свидетельство о государственной регистрации № 1027739131529 от 29 августа 2002 года.

Лицензия на осуществление банковских операций № 3064 от 26 апреля 2007 года.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ

Акционерам и Совету Директоров Открытого Акционерного Общества «СВЕДБАНК» (далее – «Банк»):

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Банка за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно (далее – «Годовой отчет»). В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Годовой отчет Банка состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за Годовой отчет

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанного Годового отчета в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»; федеральными стандартами аудиторской деятельности, а также внутрифирменными стандартами. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что Годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность Годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

© 2012 ЗАО «Делойт и Туш СНГ». Все права защищены.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления Годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности Годового отчета.

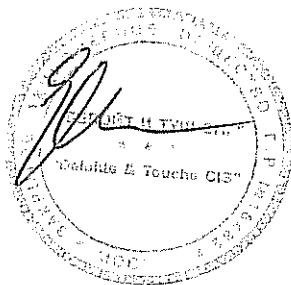
Мнение

По нашему мнению, Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2012 года, сведения об обязательных нормативах на 1 января 2012 года в соответствии требованиями законодательства Российской Федерации, примененного к деятельности кредитных организаций, в части подготовки Годового отчета.

Прочие сведения

Как указано в п. 9 Пояснительной записки к Годовому отчету, Банком принято решение не публиковать Пояснительную записку к Годовому отчету в составе Годового отчета за 2011 год. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение предоставлено в отношении полного комплекта Годового отчета и должно рассматриваться совместно с полным комплектом Годового отчета, включающим Пояснительную записку.

Партнер



Пономаренко Екатерина Владимировна
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000190 от 28 ноября 2011 года
Доверенность без номера
от 29 марта 2010 года сроком на 3 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

16 апреля 2012 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	40102495	1027739131529	3064	044579889

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2012 года

Кредитной организации ОАО "Сведбанк"

Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Лесная, д.5

Код формы 0409806

Квартальная/Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства		
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	96,211	195,777
2.1	Обязательные резервы	1,946,366	2,548,038
3	Средства в кредитных организациях	385,247	366,303
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	786,172	1,429,257
5	Чистая ссудная задолженность	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25,360,252	31,943,307
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	308,985	0
9	Прочие активы	47,037	124,475
10	Всего активов	406,356	543,300
	II. ПАССИВЫ	28,951,379	36,784,154
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	17,046,265	26,577,528
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7,464,446	5,887,857
13.1	Вклады физических лиц	370,124	1,448,929
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	0	0
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	287,351	220,390
18	Всего обязательств	13,642	114,278
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	24,811,704	32,800,053
19	Средства акционеров (участников)		
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5,038,000	5,038,000
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	82,860	82,860
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	38,808	38,808
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-1,175,567	-164,570
27	Всего источников собственных средств	155,574	-1,010,997
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4,139,675	3,984,101
28	Безотзывные обязательства кредитной организации		
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3,240,172	3,537,039
30	Условные обязательства некредитного характера	1,206,063	853,840
	ОПЕРАЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ОТРАЖЕНИЮ ПО СТАТЬЯМ РАЗДЕЛА V "СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ" НЕ ОСУЩЕСТВЛЯЛИСЬ.	26,994	0

* С полным комплектом Годового отчета ОАО "Сведбанк" за 2011 год можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.swedbank.ru

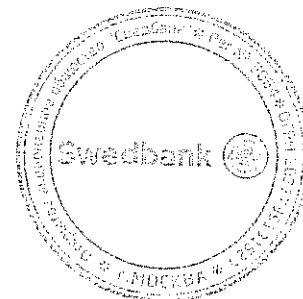
Председатель Правления

Главный бухгалтер

"01" марта 2012 года

Е.А. Лозовая

А.Ю. Филиппова



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность			
	Код кредитной организации (филиала)	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	40102495	1027739131529	3064	044579889

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

Кредитной организации ОАО "Сведбанк"

Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Лесная, д.5

Код формы: 0409807

Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1,912,967	2,924,690
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	232,602	326,038
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	1,663,482	2,598,652
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	16,883	0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	699,318	2,567,317
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	572,910	1,005,654
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	126,408	1,561,663
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1,213,649	357,373
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-103,639	-380,255
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2,215	19,262
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,110,010	-22,882
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15,089	-231,289
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	7,958	152,276
12	Комиссионные доходы	0	0
13	Комиссионные расходы	120,836	185,576
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	39,653	139,684
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-3,054	0
17	Прочие операционные доходы	-62,122	48,417
18	Чистые доходы (расходы)	58,489	515,566
19	Операционные расходы	1,207,553	507,980
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	991,633	1,415,107
21	Начисленные (уплаченные) налоги	215,920	-907,127
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	60,346	103,870
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	155,574	-1,010,997
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	0	0
		155,574	-1,010,997

* С полным комплектом Годового отчета ОАО "Сведбанк" за 2011 год можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.swedbank.ru

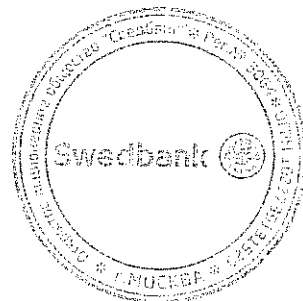
Председатель Правления

Е. А. Лозовая

Главный бухгалтер

А.Ю. Филиппова

"01" марта 2012 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)		Банковская отчетность	
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	40102495	1027739131529	3064	044579889

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации ОАО "Сведбанк"

Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Лесная, д.5

Код формы 0409808

Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс.руб.), всего, в том числе:			
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	5,595,278	-22,475	5,572,803
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	5,038,000	0	5,038,000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	5,038,000	0	5,038,000
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	82,860	0	82,860
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	38,808	0	38,808
1.5.1	прошлых лет	-1,301,524	217,583	-1,083,941
1.5.2	отчетного года	-164,570	-1,010,997	-1,175,567
1.6	Нематериальные активы	-1,136,954	1,228,580	91,626
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости	49	-6	43
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	1,737,183	-240,064	1,497,119
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	0	0	0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10	X	10
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс.руб.), всего, в том числе:	18.7	X	23.1
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3,079,668	151,845	3,231,513
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3,060,242	100,698	3,160,940
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	2,608	54,323	56,931
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	16,818	-3,176	13,642
		0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс.руб.), всего 4 711 398,

в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 623 103;

1.2. изменения качества ссуд 1 653 224;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 750 689 ;

1.4. иных причин 684 382;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс.руб.), всего 4 607 826,

в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 2 942 ;

2.2. погашения ссуд 1 797 551 ;

2.3. изменения качества ссуд 990 104;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 383 821;

2.5. иных причин 433 408 .

* С полным комплектом Годового отчета ОАО "Сведбанк" за 2011 год можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.swedbank.ru

Председатель Правления

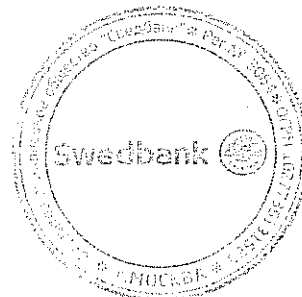
Главный бухгалтер

"01" марта 2012 года

Е.А. Лозовая
А.Ю. Филиппова

Е.А. Лозовая

А.Ю. Филиппова



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)		Банковская отчетность	
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286565000	40102495	1027739131529	3064	044579889

**СВЕДЕНИЯ
ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации ОАО "Сведбанк"

Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Лесная, д.5

Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)			
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	не менее 10	23.1	18.7
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	не менее 15	98.8	77.1
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	не менее 50	91.2	83.1
		не более 120	83.7	85.6
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		максима- льное 22.4	максима- льное 18.9
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	не более 25	минима- льное 0.0	минима- льное 2.0
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	не более 800	281.1	335.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	не более 50	0.0	0.0
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	не более 3	1.1	1.4
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	не более 25	0.0	0.0
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

С полным комплектом Годового отчета ОАО "Сведбанк" за 2011 год можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.swedbank.ru

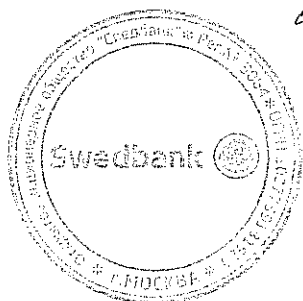
Председатель Правления

Е.А. Лозовая

Главный бухгалтер

А.Ю. Филиппова

1" марта 2012 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	40102495	1027739131529	3064	044579889

**ОТЧЕТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**
(публикуемая форма)
за 2011 год

Кредитной организации ОАО "Сведбанк"

Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Лесная, д.5, стр.Б

Код формы 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период (неаудировано)
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		
1.1.1.	Проценты полученные	565,851	-735,333
1.1.2.	Проценты уплаченные	1,927,247	2,822,491
1.1.3.	Комиссии полученные	-633,251	-2,435,850
1.1.4.	Комиссии уплаченные	117,464	185,080
1.1.5.	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-39,653	-139,684
1.1.6.	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7.	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0
1.1.8.	Прочие операционные доходы	15,089	-231,289
1.1.9.	Операционные расходы	5,265	511,167
1.1.10.	Расход (возмещение) по налогам	-922,330	-1,289,411
		96,020	-157,837
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		
1.2.1.	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-1,608,786	1,527,576
1.2.2.	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-18,944	-108,872
1.2.3.	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	0	0
1.2.4.	Чистый прирост/снижение по прочим активам	5,402,133	21,161,869
1.2.5.	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-41,826	307,886
1.2.6.	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7.	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-8,469,736	-8,618,938
1.2.8.	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,623,055	-10,905,067
1.2.9.	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10.	Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	0	0
1.3	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 1(ст.1.1.+ ст.1.2)	-103,468	-309,302
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-1,042,935	792,243
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-305,434	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-365	-35,663
2.7	Дивиденды полученные	13,539	-14,789
2.8	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 2 (сумма строк с 2.1. по 2.7.)	0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-292,260	-50,452
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 3 (сумма строк с 3.1. по 3.4.)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-28,072	262,783
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	-1,363,267	1,004,574
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	3,806,769	2,802,195
		2,443,502	3,806,769

С полным комплектом Годового отчета ОАО "Сведбанк" за 2011 год можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.swedbank.ru

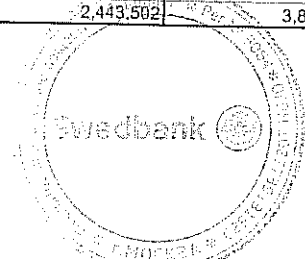
Председатель Правления

Е.А. Лозовая

Главный бухгалтер

А.Ю. Филиппова

01" марта 2012 года



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «СВЕДБАНК» за 2011 год**

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «СВЕДБАНК» И ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА

1а. Краткая характеристика деятельности Банка

Открытое Акционерное Общество «Сведбанк» (далее – «Банк») является акционерным банком и представляет в Российской Федерации (далее – «РФ») Финансовую группу Swedbank Group (далее – «Группа «Сведбанк»») – одну из крупнейших банковских групп на территории Скандинавии и Балтии. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией № 3064.

Помимо лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные
фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле от 28 мая 2009 года № 1368

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 125047, г. Москва, ул. Лесная, д.5. Банк имеет филиал в г. Санкт-Петербурге и представительство в г. Краснодаре.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 1 сентября 2005 года за номером 885.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование.

В 2011 году Банк проводил стратегию по сокращению розничного бизнеса. В рамках реализации данной стратегии был закрыт филиал в г. Калининград, а розничный кредитный портфель филиала в начале 2012 года переуступлен ЗАО «Райффайзенбанк».

Общее количество сотрудников Банка на 1 января 2012 и 2011 гг. составляло соответственно 191 и 274 человека.

Руководство Банка подготовило данную финансовую отчетность, исходя из допущения о том, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, его текущие намерения, рентабельность деятельности и доступ к финансовым ресурсам. В 2011 году прибыль после налогообложения Банка составила 155 574 тыс. руб. (в 2010 году убыток после налогообложения Банка составил 1 010 997 тыс. руб.). Улучшение финансовых результатов было достигнуто за счет оптимизации структуры затрат/доходов Банка и улучшения структуры кредитного портфеля. Руководство Банка планирует продолжать действия по укреплению финансовых показателей Банка за счет:

- увеличения качества кредитного портфеля;
- дальнейшей оптимизации структуры затрат/доходов Банка;
- получения средств от Группы «Сведбанк» в случае наличия разрыва ликвидности.

Банк планирует продолжить фокусирование на обслуживании корпоративных клиентов. В течение 2011 года Банк внедрил разумную и осторожную политику кредитования новых клиентов с целью минимизации рисков и увеличения качества кредитного портфеля. Также были предприняты шаги по реструктуризации имеющихся кредитов, включая реализацию кредитов третьим лицам. В рамках данных шагов часть кредитов была выплачена досрочно.

По мнению руководства, эти меры будут успешными и, таким образом, Банк сможет продолжать деятельность и выполнять свои обязательства по мере наступления их сроков как минимум до 31 декабря 2012 года.

16. Органы управления

По состоянию на 1 января 2012 года в состав Совета Директоров Банка входят:

1. Хокан Берг – Председатель Совета Директоров;
2. Магнус Гагнер Геебер – Член Совета Директоров;
3. Франке Магнус – Член Совета Директоров;
4. Ларс-Эрик Даниелссон – Член Совета Директоров;
5. Хело Мейгас – Член Совета Директоров.

По состоянию на 1 января 2012 года в состав Правления Банка входят:

1. Е. А. Лозовая – Председатель Правления;
2. В.А. Каменсков – Член Правления;
3. Г.В. Колесникова – Член Правления;
4. А.Ю. Филиппова – Член Правления;
5. В.В. Ляскава – Член Правления.

В течение 2011 года члены Совета Директоров и члены Правления не владели акциями ОАО «Сведбанк».

1в. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей в получении достаточных средств для возврата депозитов и погашения прочих финансовых обязательств перед кредиторами и вкладчиками, или наличия избыточного объема средств в высоколиквидных активах.

Основопологающим документом, определяющим порядок управления ликвидностью Банка, является «Политика управления ликвидностью», разработанная в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ, основного акционера Банка и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью Банка осуществляется коллегиальным органом, Комитетом по управлению активами и пассивами, в задачи которого входит формирование стратегии, управление ликвидностью и контроль над эффективностью мер, принятых подразделениями Банка при реализации вышеупомянутой политики. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации потоков денежных средств. Для управления риском ликвидности Банк использует модели, позволяющие прогнозировать движение денежных средств в результате операций клиентов и собственных операций Банка.

Действующая в Банке политика управления риском ликвидности позволяет с запасом выполнять нормативные требования ЦБ РФ в отношении коэффициентов ликвидности.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки, являясь видом рыночного риска, отражает влияние изменения рыночной процентной ставки на будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами, а также текущие стоимости рыночных финансовых инструментов.

Комитет по управлению активами и пассивами также управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Казначейство отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на рентабельность Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют переменную процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Банк использует регулярную оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. В Банке используется система лимитов, которая устанавливается в соответствии с требованиями Группы «Сведбанк». Руководство Банка отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на рентабельность Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе обоснованно возможных изменений. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка. При проведении стресс-тестирования Банк учитывает вероятную возможность увеличения процентных ставок международных (европейского и американского) индексов на 100 базисных пунктов как возможное негативное последствие. При этом в расчете учитывается возможный разрыв между активами и обязательствами Банка с учетом увеличения базовой ставки привлечения. Итогом стресс-тестирования является общая сумма положительных/отрицательных значений разрывов между активами и обязательствами по каждому из индексов (европейский и американский) с учетом увеличения индекса на 100 базисных пунктов.

	2011		2010	
	+ 1% по ключевым европейским процентным ставкам	+ 1% по ключевым американским процентным ставкам	+ 1% по ключевым европейским процентным ставкам	+ 1% по ключевым американским процентным ставкам
Влияние на прибыли или убытки	(1 277)	31 196	(1 588)	22 950
Влияние на капитал	(1 277)	31 196	(1 588)	22 950

Балансовый валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Поскольку финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют, существенное внимание уделяется контролю сбалансированности активных и пассивных операций Банка в отношении иностранных валют, в которых деноминированы финансовые инструменты.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка.

Одновременно с этим в Банке используется система лимитов, которая устанавливается в соответствии с требованиями Группы «Сведбанк», т.е. при проведении валютных операций соблюдаются ограничения не только российского банковского законодательства, но и требования Группы «Сведбанк» к управлению валютным риском.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих и специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления рыночным риском Банк проводит периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения контрагентом своих договорных обязательств в отношении исполнения Кредита, а также риску того, что предоставленное залоговое обеспечение не покроет требования по Кредиту. При этом понятие «Кредит» включает в себя кредиты, овердрафты, внебалансовые обязательства в форме аккредитивов и гарантий, опционы, свопы, форвардные контракты.

В своей работе по управлению кредитным риском Банк руководствуется кредитной политикой, директивами и инструкциями Группы «Сведбанк». В частности директива Группы содержит основные принципы принятия решений в области кредитования. В соответствии с данной директивой кредитные решения должны отвечать общей деловой стратегии и ценностям Банка.

Менеджер клиентского Бизнес-подразделения в процессе подготовки кредитной заявки, должен четко изложить свои доводы кредитования и представить собственную оценку кредитного риска.

Далее каждый потенциальный Кредит подвергается независимому анализу со стороны Управления кредитного риска, в ходе которого кредитоспособность клиента тщательно изучается. Таким образом, при анализе Кредита выполняется принцип «четырёх глаз», принятый в Группе «Сведбанк».

Кредит предоставляется только тем заемщикам, в отношении которых существует обоснованная уверенность того, что заемщик сможет выполнить условия кредитного соглашения.

Банк применяет методики анализа кредитоспособности заемщиков, разработанные Группой «Сведбанк». Операционный денежный поток клиента рассматривается Банком в качестве основного источника погашения кредитов. Дополнительно Банк рассматривает потенциальную поддержку других связанных компаний-поручителей. Одной из предпосылок выдачи кредита тому или иному заемщику служит его финансовая прозрачность. Как правило, кредитные риски Банка обеспечены материальным залогом, который профессионально оценивается и страхуется в пользу Банка. В отдельных случаях, когда кредитный риск, считается приемлемым, Банк вправе выдать Кредит без материального обеспечения.

В процессе анализа кредитоспособности корпоративных клиентов используется рейтинговая методика Группы «Сведбанк». Каждому клиенту – юридическому лицу присваивается кредитный рейтинг, который подлежит процессу пересмотра как минимум один раз в год.

Рейтинговая система для компаний-заемщиков основывается на модели количественной оценки, в зависимости от ключевых финансовых показателей заемщика, и качественной оценки бизнеса, в зависимости от положения компании на рынке, концентрации контрагентов, управления компанией и т.д. Модель позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные индикаторы заемщика, гудвилл, кредитная история,

прозрачность и надежность информации, информация по деятельности и экономической ситуации, отношения Банка и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Модель допускает возможность незначительной экспертной корректировки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Окончательное одобрение кредитного рейтинга заемщика производится в процессе принятия кредитного решения Кредитными комитетами.

Все кредитные решения в отношении корпоративных кредитов принимаются в соответствии с общим лимитом кредитного риска на группу взаимосвязанных заемщиков. При этом в круг консолидации входят как связанные компании, так и физические лица – собственники бизнеса. При определении общего лимита кредитного риска по группе Банк консолидирует все кредитные риски, которые возникают у Банка в связи с данной группой локально в России, а также во всех подразделениях Группы «Сведбанк» за границей. Общий лимит кредитного риска на группу заемщиков включает, например, лимиты по корпоративным кредитам, овердрафтам, финансовой аренде, гарантиям, аккредитивам, а также кредитам и кредитным картам, выданным в пользу физических лиц-собственников компаний во всех странах Группы «Сведбанк».

Максимальный срок действия общего лимита кредитного риска по группе взаимосвязанных заемщиков составляет 1 год. По истечении данного периода лимит подлежит обязательному пересмотру, в соответствии с кредитными процедурами, принятыми в Группе «Сведбанк».

В отношении установления кредитных лимитов на финансовые институты, анализ кредитоспособности производится аналитиками Группы Сведбанк в головном офисе в Швеции. Там же принимается кредитное решение об установлении кредитных лимитов.

В 2011 году Банк прекратил кредитование физических лиц. В этой связи, анализ кредитного портфеля физических лиц производился только на предмет просроченной задолженности и корректировки уровня резервов.

Любые кредитные решения в отношении выдачи новых кредитов, пересмотре условий кредитования, ежегодном пересмотре общих лимитов кредитного риска по группам заемщиков принимаются коллективно членами Кредитных комитетов Банка и Группы «Сведбанк» или лицами, наделенными индивидуальными полномочиями принятия решений. Уровень принятия решений определяется размером общего лимита кредитного риска по группе заемщиков. При этом как минимум один сотрудник, принимающий кредитное решение (в составе Кредитного комитета или в индивидуальных полномочиях), должен являться представителем Управления Кредитных рисков.

Ежемесячно Банк предоставляет отчеты по кредитному риску в Группу «Сведбанк» по установленной форме. Отчеты содержат информацию по кредитному портфелю в разрезах индустрий, залогов, кредитных рейтингов, качества кредитов, уровня резервирования. Дополнительно отчеты по кредитному риску предоставляются на Совет Директоров Банка.

Кредитная стратегия Банка также утверждается Советом Директоров.

Риск концентрации

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в стране ее деятельности. Руководство Финансового департамента Банка утверждает страновые лимиты.

Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков и общих рыночных рисков.

Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых остатков максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк может понести убытки и, соответственно, создает резервы в финансовой отчетности.

Налогообложение

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционный риск

Банк относит к операционному риску риск убытков, обусловленных следующими событиями:

- нарушениями сотрудниками Банка и/или иными лицами внутренних банковских регламентов и процедур;
- несоответствием внутренних банковских регламентов и процедур характеру и диапазону деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства;
- недостаточной функциональностью используемой информации, технологических и прочих систем и/или их расшифровок;
- внешними факторами.

Управление операционными рисками осуществляется Отделом контроля банковских рисков.

Для целей управления операционными рисками Банком выполняются следующие действия:

- ведение базы данных рисков событий в области операционных рисков;
- проведение контрольной самооценки подразделениями Банка;
- непрерывность ключевых процессов Банка: создание и тестирование планов действий в случае наступления неблагоприятных событий;
- страхование рисков (страхование имущества, ответственности и особое банковское страхование (ВВВ)).

Кроме того, операционные риски также оцениваются на предварительной стадии: все процедуры и продукты рассматриваются с точки зрения операционных рисков и имеющихся мер контроля риска в рамках приемлемых для Банка ограничений. Представитель Группы контроля банковских рисков является членом Комитета Банка по продуктам.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития кредитной организации, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых кредитная организация может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Анализ отклонения развития Банка от бюджетных показателей производится на ежеквартальной основе и представляется на рассмотрение Финансового директора по России и Украине. Также на ежеквартальной основе результат анализируется на уровне сегментов бизнеса и отдельных продуктов Банка.

1г. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2011 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

Финансовые результаты за 2011 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

Операции Банка по привлечению денежных средств от корпоративных клиентов сконцентрированы в г. Москве, Московском регионе и г. Санкт-Петербург.

В 2011 году структура размещения денежных средств в разрезе регионов Российской Федерации не менялась: кредиты, размещенные в регионах, составляют 57% от всего кредитного портфеля Банка.

Кроме того, для поддержания ликвидности Банк размещает средства в банках стран Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), а также вкладывает их в ликвидные ценные бумаги российских компаний, которые котируются на рынке.

Доля активов и пассивов, приходящихся на основные регионы присутствия Банка по состоянию на 1 января 2012 года, представлена следующим образом:

	1 января 2012 года		1 января 2011 года	
	Активы	Пассивы	Активы	Пассивы
Московский регион	81,7	92,4	74,9	92,5
Санкт-Петербург	18,3	7,6	18,3	5,1
Калининград	0	0	6,8	2,4
Общий итог	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Активы, предоставленные нерезидентам, составляли 6% и 10% от общих активов Банка на 1 января 2012 и 2011 гг., соответственно.

Пассивы, привлеченные от нерезидентов, составляли 64% и 79% от общих пассивов Банка на 1 января 2012 и 2011 гг., соответственно.

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции с компаниями Группы «Сведбанк». Эти операции включают, кроме прочего, осуществление расчетов, размещение и привлечение межбанковских депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. По состоянию на 1 января 2012 и 2011 гг. обязательства перед компаниями Группы «Сведбанк» составляли 63,3% и 78,3% соответственно, от общей суммы обязательств Банка. Таким образом, существует концентрация обязательств перед компаниями Группы. Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в п.7 пояснительной записки.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2012 и 2011 гг. представлена в следующей таблице:

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	1 января 2012 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	96 211	0	0	0	96 211
Средства кредитных организаций в центральных банках	1 946 366	0	0	0	1 946 366
Средства в кредитных организациях	143 307	0	640 895	1 970	786 172
Чистая ссудная задолженность	24 426 113	30 077	881 432	22 630	25 360 252
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	308 985	0	0	0	308 985
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	47 037	0	0	0	47 037
Прочие активы	387 922	127	8 209	10 098	406 356
Всего активов	27 355 941	30 204	1 530 536	34 698	28 951 379
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	1 352 236	0	15 222 345	471 684	17 046 265
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 354 252	4 013	93 123	13 058	7 464 446
Прочие обязательства	287 351	0	0	0	287 351
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13 642	0	0	0	13 642
Всего обязательств	9 007 481	4 013	15 315 468	484 742	24 811 704
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	18 348 460	26 191	-13 784 932	-450 044	4 139 675

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	1 января 2011 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	195 777	0	0	0	195 777
Средства кредитных организаций в центральных банках	2 548 038	0	0	0	2 548 038
Средства в кредитных организациях	269 242	0	1 151 351	8 664	1 429 257
Чистая ссудная задолженность	29 585 303	30 682	2 286 150	41 172	31 943 307
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	124 475	0	0	0	124 475
Прочие активы	538 450	132	4 505	213	543 300
Всего активов	33 261 285	30 814	3 442 006	50 049	36 784 154
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	900 000	0	25 585 412	92 116	26 577 528
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 678 756	15 310	124 368	69 423	5 887 857
Прочие обязательства	60 442	4 353	155 055	540	220 390
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	114 278	0	0	0	114 278
Всего обязательств	6 753 476	19 663	25 864 835	162 079	32 800 053
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	26 507 809	11 151	-22 422 829	-112 030	3 984 101

1д. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год

В течение 2011 года Банк проводил стратегию, предусматривающую оптимизацию структуры доходов и расходов Банка, работу над улучшением качества кредитного портфеля и приоритетное развитие работы с корпоративными клиентами. В соответствии с этой стратегией Банк отказывается от развития розничного бизнеса. В рамках этого в 2011 год Банк закрыл филиал в г. Калининград. Розничный кредитный портфель Калининградского филиала был уступлен ЗАО «Райффайзенбанк». Банком также проводились и другие мероприятия по сокращению объемов розничного бизнеса. Результатом этой работы стало сокращение доли средств физических лиц в общем объеме привлеченных от юридических и физических лиц средств с 24,6% на 1 января 2011 года до 5% на 1 января 2012 года.

Основной акцент в развитии бизнеса делается на расширение взаимоотношений со скандинавскими компаниями, имеющими бизнес в России и с их российскими контрагентами. В качестве конкурентного преимущества используются продукты, упрощающие управление денежными потоками («cash management products»). В данный момент Банк реализует проект, направленный на развитие такого рода продуктов.

В течение 2011 года Банк проводил взвешенную и осторожную политику в сфере кредитования с целью снижения рисков и поддержания качества портфеля на высоком уровне. Также проводились сделки по реструктуризации существующих кредитов, в том числе, сделки по переуступке прав требования. Часть кредитов была погашена досрочно. Вследствие данных факторов величина чистой ссудной задолженности в 2011 году снизилась на 20,6%.

В 2012 году Банк планирует продолжать развивать банковскую деятельность в области обслуживания корпоративных клиентов и наращивать объем корпоративного кредитного портфеля. Установлены особые приоритеты в отношении качества кредитного портфеля и минимизации рисков потерь по ссудам. Проводятся также работы по усовершенствованию качества услуг предоставляемых корпоративным клиентам, внедряются новые, востребованные рынком, продукты, такие как кэш-менеджмент (услуга по управлению корпоративной ликвидностью для групп компаний клиентов).

По мнению руководства, данные меры позволят увеличить клиентскую базу, как количественно, так и качественно, повысить уровень доходов, в том числе и доходов от не кредитных операций.

Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате Российской Федерации.

Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, по прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврозоны и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Российской Федерации, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на бизнесе банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Российской Федерации особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2011 и 2010 годах были подвержены значительным колебаниям.

Руководство не имеет возможности достоверно оценить, как изменится ситуация на валютных и фондовых рынках, и какое влияние на финансовое положение Банка она может оказать. По мнению руководства, им приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению финансовой устойчивости Банка и дальнейшего развития бизнеса.

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

2а. Принципы подготовки Годового отчета за 2011 год

Общие положения

Годовой отчет составлен в соответствии с Указаниями ЦБ РФ «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» № 2089-У от 08 октября 2008 года с изменениям и дополнениями (далее «Указание № 2089-У») и сформирован Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовой отчет составлен за период, начавшийся с 1 января 2011 года и закончившийся 31 декабря 2011 года (включительно), по состоянию на 1 января 2012 года.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2011 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

В течение 2011 года изменения в Учетную политику не вносились. Учетная политика Банка на 2011 год была утверждена 28 декабря 2010 года.

В соответствии с Указанием № 2089-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания Годового отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее «СПОД»), отражены в Годовом отчете за 2011 год.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной записке в п. 8 «События после отчетной даты», и не отражены ни в какой другой форме Годового отчета за 2011 год.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в отчетном периоде отсутствовали.

26. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Валюта отчетности

Годовой отчет за 2011 год составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2011 году по методу «начисления». Этот метод означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с положением от 26 марта 2007 года № 302-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – «Правила № 302-П») и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами № 302-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов:

- Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.
- Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей) отражаются в балансе кредитной организации, а также остатки по внебалансовым счетам исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий).

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на конец года, использованные Банком при составлении Годового отчета:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Руб./доллар США	32,1961	30,4769
Руб./евро	41,6714	40,3331

Межбанковские кредиты и депозиты

Банк осуществляет размещение и привлечение межбанковских кредитов (депозитов) в валюте РФ и в иностранной валюте с использованием счетов ЛОРО-НОСТРО (в т.ч. через корреспондентские счета, открытые в банках-нерезидентах), через расчетную сеть Банка России (в рублях).

Критерием отнесения межбанковских привлеченных (размещенных) средств к депозитным или кредитным вложениям являются оговоренные условия в заключенных договорах (соглашениях) с контрагентами.

Размещение и возврат размещенных (привлеченных) межбанковских кредитов (депозитов) и процентов по ним отражается:

- по открытым в банках-резидентах счетам ЛОРО-НОСТРО (в валюте РФ и в иностранной валюте) – на счетах учета межбанковских кредитов (депозитов) в корреспонденции со счетами ЛОРО-НОСТРО, в день перечисления денежных средств;
- по открытым в банках-нерезидентах корреспондентским счетам (в иностранной валюте) – на счетах учета межбанковских кредитов (депозитов) в корреспонденции с корреспондентским счетом в день, являющийся по договору датой валютирования.

Возникающий недостаток средств на корреспондентском счете ЛОРО может оформляться кредитом в форме «овердрафт» с заключением дополнительного соглашения к договору об открытии корреспондентского счета, определяющего порядок предоставления, возврата овердрафта, начисления и уплаты процентов за его использование.

Предоставление кредита в форме «овердрафт» по корреспондентскому счету банку-респонденту осуществляется только при наличии лимита, установленного на банк-респондент. При этом банку-респонденту устанавливается срок, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства банка-респондента в случае, если соответствующее условие предусмотрено заключенным договором.

В целях отнесения ссудной задолженности по межбанковским кредитам на тот или иной балансовый счет второго порядка исчисляется срок пользования кредитом. Срок рассчитывается в календарных днях. Исчисление срока начинается с календарного дня, следующего за днем выдачи кредита по день возврата кредита включительно согласно условиям договора. Днем выдачи кредита является день перечисления Банком денежных средств на счет заемщика.

Аналитический учет осуществляется по каждому кредитному договору или тикету в рамках генерального соглашения.

Если кредитование производится с использованием обеспечения, то оно отражается на внебалансовых счетах.

Предоставление банком денежных средств банкам-заемщикам осуществляется следующими способами:

- разовое зачисление денежных средств на корреспондентские счета;
- открытием кредитной линии;
- кредитованием банком корреспондентского счета банка-заемщика;
- участием банка в предоставлении/размещении денежных средств банку-заемщику на синдицированной основе.

При условии проведения расчетов по полученному межбанковскому синдицированному кредиту через банк-организатор (агент), аналитический учет ссудной задолженности ведется в разрезе банков-кредиторов (участников синдиката), если иное не определено в соглашении.

Учет обязательств и требований по начисленным процентам производится в последний рабочий день текущего месяца.

При неисполнении/ненадлежащем исполнении банком заемщиком обязательств по уплате процентов в установленный договором срок просроченная задолженность по процентам в конце рабочего дня (являющегося по договору датой уплаты процентов) переносится на балансовые счета по учету просроченных процентов

Если задолженность по основному долгу не погашена при наступлении срока возврата кредита (и отсутствии пролонгации), то согласно положению от 13 августа 1998 года № 54-П «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, Банк переносит остаток задолженности на счета по учету просроченной задолженности. Новый срок действия договора для бухгалтерского

учета определяется путем прибавления к действующему договору срока, на который пролонгирован данный кредит. На данном балансовом счете просроченная задолженность учитывается до момента ее погашения в денежной форме или путем прекращения обязательств иным способом, предусмотренным Гражданским Кодексом РФ (отступное и др.).

При пролонгации межбанковского кредита в соответствии с дополнительным соглашением (договором) могут меняться условия размещения средств (кредит может делиться на несколько частей).

В случае размещения частей кредита на разные сроки:

- осуществляется перенос частей пролонгированного кредита на вновь открытые лицевые счета балансового счета второго порядка с учетом нового срока кредита, определенного по каждой его части, если вновь рассчитанный срок частей пролонгированного кредита превышает временной интервал сроков балансового счета второго порядка, на котором велся учет ссудной задолженности;
- перенос частей кредита на другие лицевые счета учета ссудной задолженности не производится, если вновь рассчитанный срок кредита находится в пределах одного балансового счета второго порядка.

Перенос ссудной задолженности на другой балансовый счет второго порядка осуществляется в день окончания срока действия договора пролонгируемого кредита.

В целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с положением от 26 марта 2004 года № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 254-П»).

Операции с клиентами

Учетная политика Банка в отношении расчетно-кассовых операций клиентов строится в полном соответствии с положениями от 24 апреля 2008 года № 318-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», от 3 октября 2002 года № 2-П «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации», от 1 апреля 2003 года № 222-П «Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации», от 26 июня 1998 года № 39-П «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками».

Согласно Гражданскому Кодексу РФ (далее – «ГК РФ») используются следующие формы безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты по аккредитиву;
- расчеты по инкассо.

Формы безналичных расчетов предусматриваются в договорах, заключаемых между Банком и клиентами.

В рамках форм безналичных расчетов в качестве участников расчетов рассматриваются плательщики и получатели средств (взыскатели), а также банки-корреспонденты. При списании средств со счетов клиентов операции производятся в пределах имеющихся на счетах денежных средств (если иное не предусмотрено договором).

Клиенты – юридические и физические лица для открытия расчетного, текущего/карточного, депозитного счета представляют в Банк все документы, определенные законодательством РФ.

Депозиты

Депозитные счета открываются в соответствии с условиями, указанными во внутренних документах Банка. Депозитные счета открываются на основании заключенного между Банком и клиентом договора вклада, характер привлекаемых средств определяется условиями договора.

Аналитический учет по вкладам (депозитам) ведется в разрезе вкладчиков (владельцев средств) по срокам привлечения, размерам процентных ставок, видам валют, который обеспечивается применяемыми программными средствами.

Балансовый счет первого порядка по учету вкладов (депозитов) определяется в зависимости:

- от организационно-правовой формы и учредителя (собственника) организации (предприятия) (для юридических лиц);
- от статуса вкладчика/клиента (резидент / нерезидент) (для физических лиц).

Счета второго порядка по вкладам (депозитам) юридических и физических лиц ведутся по срокам привлечения. В целях отнесения депозита на тот или иной балансовый счет второго порядка срок привлечения денежных средств рассчитывается в календарных днях, исходя из условий заключенного договора. Средства на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операции (зачисления денежных средств на депозитный счет). Днем зачисления денежных средств во вклад является день фактического зачисления Банком денежных средств на депозитный счет вкладчика или день внесения денежных средств в кассу Банка (для физических лиц).

Лицевые счета по учету начисленных и уплаченных процентов на балансовых счетах № 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» и 47426 «Обязательства по уплате процентов» открываются по каждому заключенному договору. Указанные лицевые счета закрываются после окончания срока депозитного договора одновременно с закрытием депозитного счета. Проценты по вкладам (депозитам) исчисляются в размере, определяемом договором банковского вклада (депозита). Проценты по вкладам (депозитам) перечисляются на счета вкладчика (расчетные, текущие) в сроки, предусмотренные договором. Проценты по привлеченным денежным средствам начисляются на остаток средств на начало операционного дня, со дня следующего за днем поступления денежных средств в Банк, по день возврата вкладчику либо их списания со счета вкладчика по иным основаниям включительно, если иное не предусмотрено договором, из расчета 365(366) дней в году. Проценты по привлеченным средствам от юридических и физических лиц подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты, а также в последний рабочий день месяца. Договором может быть предусмотрено причисление начисленных процентов к основной сумме вклада (депозита).

В случае досрочного возврата вклада, по которому капитализация процентов не осуществлялась, проценты выплачиваются по ставке, установленной для случая досрочного расторжения, в день возврата вклада за период со дня, следующего за днем размещения денежных средств во вклад до дня фактического возврата вклада включительно, в случае пролонгации – с даты последней пролонгации. При досрочном возврате вклада с условием капитализации процентов пересчет начисленных на сумму вклада процентов производится в соответствии с условиями заключенного договора.

По вкладам (депозитам) для которых предусмотрена пролонгация, в случае, если по истечении срока вкладчик не востребовал сумму вклада (депозита), то договор может быть продленным на тех же условиях, действующих в Банке на момент пролонгации вклада (депозита). В случае, если на день окончания срока вклада (депозита) привлечение денежных средств во вклады (депозиты) данного вида прекращено либо количество пролонгаций закончено, то пролонгация по этому виду вклада не осуществляется. Сумма вклада, срок которого истек, перечисляется на любой банковский счет вкладчика, указанный в договоре в соответствующей валюте без распоряжения вкладчика. Если условиями договора при не востребовании вклада (депозита) предусмотрено автоматическое продление договора на тех же условиях, действующих для данного вида вкладов (депозитов), то новый срок исчисляется путем увеличения ранее установленного

срока на это же количество дней. При этом сумма вклада (депозита) учитывается на тех же лицевых счетах:

- на тех же лицевых счетах – если новый срок вклада (депозита) находится в пределах срока балансового счета, на котором изначально учитывалась сумма вклада (депозита);
- на вновь открытых лицевых счетах балансового счета второго порядка, соответствующего новому сроку вклада (депозита), если новый срок вклада (депозита) не соответствует сроку балансового счета, на котором изначально учитывалась сумма вклада (депозита).

Закрытие депозитных лицевых счетов производится как по окончании срока действия договора банковского вклада (депозита) и полного исполнения взаимных обязательств сторон, так и при досрочном расторжении договора со стороны клиента.

Банк гарантирует вкладчикам – физическим лицам выдачу суммы (части суммы) вклада (депозита) по первому требованию. Возврат вкладов (депозитов) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей осуществляется в соответствии с условиями договора. Возврат вклада (депозита) осуществляется в день окончания срока договора банковского вклада (депозита). Если дата возврата вклада (депозита) приходится на нерабочий день, то датой возврата вклада (депозита) является следующий за ним рабочий день.

На денежные средства, находящиеся во вкладах (депозитах) в Банке, арест может быть наложен по определению суда, по постановлению судебного пристава, а также по постановлению органа предварительного следствия при наличии санкции прокурора. Взыскание на вклад может быть обращено на основании исполнительных документов в соответствии с действующим законодательством РФ.

Суммы, привлекаемые Банком по договорам, отличным от договоров банковского вклада (депозита), учитываются на счетах по учету прочих привлеченных средств со сроком «до востребования» либо по сроку Проценты на остаток по указанным счетам не начисляются, если иное не указано в договоре.

Ссуды/кредиты

Предоставление Банком денежных средств осуществляется на основании заключенного между Банком и заемщиком договора, составленного с учетом требований ГК РФ. Размещение (предоставление) денежных средств может осуществляться как в валюте РФ, так и иностранных валютах с соблюдением требований действующего законодательства.

Для учета предоставленных (выданных) Банком кредитов открываются ссудные счета. Открытие ссудных счетов юридическим лицам осуществляется на балансовых счетах в зависимости от статуса и вида финансового органа, формы собственности, цели и направления деятельности, места регистрации предприятия (организации). Открытие ссудных счетов физическим лицам осуществляется на балансовых счетах в зависимости от их места регистрации/постоянного проживания.

Предоставление Банком денежных средств резидентам осуществляется:

- юридическим лицам и физическим лицам – индивидуальным предпринимателям (в валюте РФ и в иностранной валюте) – только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный (текущий) счет заемщика. Кредиты, предоставленные в иностранной валюте без перечисления в другие кредитные организации, подлежат зачислению на текущие валютные счета этих клиентов, открытые в Банке;
- физическим лицам в иностранной валюте – только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет заемщика, в валюте РФ – в безналичном порядке или наличными денежными средствами – через кассу кредитной организации.

..... Предоставление Банком денежных средств нерезидентам осуществляется:

- юридическим и физическим лицам в иностранной валюте – только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на текущий счет заемщика;
- юридическим и физическим лицам в рублях РФ – только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет заемщика.

Учет ссудной задолженности по размещенным денежным средствам осуществляется на балансовых счетах по срокам ее погашения на момент совершения операции (за исключением кредитов «овердрафт»).

Аналитический учет размещенных (предоставленных) денежных средств по ссудным счетам осуществляется по каждому заключенному договору (по кредитным линиям – по каждому траншу). В случае если фактический срок размещения отдельных частей (траншей) предоставленного кредита приходится на один и тот же временной интервал при отражении размещенных (предоставленных) денежных средств по вышеперечисленным ссудным счетам, отдельные части (транши) могут учитываться на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

В целях отнесения ссудной задолженности на определенный балансовый счет второго порядка исчисляется срок пользования кредитом. Срок рассчитывается в календарных днях. Исчисление срока начинается с календарного дня, следующего за днем выдачи кредита по день возврата кредита включительно согласно условиям договора.

Днем выдачи кредита является день перечисления Банком денежных средств на счет заемщика (независимо от даты, указанной в договоре) или день выдачи наличных денежных средств в валюте РФ физическому лицу.

Проценты по размещенным денежным средствам отражаются в балансе Банка с учетом следующих особенностей:

- если ссудная задолженность отнесена к I-III-й категории качества – отражение процентов осуществляется на балансовых счетах;
- если ссудная задолженность отнесена изначально или после переклассификации к IV-V-й категории качества – учет начисленных процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Начисленные проценты отражаются в учете в последний рабочий день текущего месяца. При начислении процентов в расчет принимается количество дней в году, равное 365(366) для резидентов, для нерезидентов – в зависимости от условий договора или определенного заранее порядка, правом какой страны следует руководствоваться при начислении процентов по договору.

Уплата заемщиком процентов по размещенным денежным средствам и возврат кредитов осуществляется с учетом следующего:

- юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями – только в безналичном порядке (в иностранной валюте и в валюте РФ);
- физическими лицами – в безналичном порядке (в иностранной валюте и в валюте РФ) или наличными денежными средствами в валюте РФ без ограничения суммы.

Если последние календарные дни отчетного месяца/периода приходятся на выходные (праздничные) дни,

- то они включаются в расчетный период начисления процентов и начисленные с учетом этих дней проценты отражаются на соответствующих счетах в последний рабочий день месяца/периода;
- то сроком уплаты процентов считается первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) заемщиком обязательств по уплате процентов в установленный договором срок (являющийся датой уплаты процентов) в конце рабочего дня, просроченная задолженность по процентам переносится на счета по учету просроченных процентов.

Погашение кредита осуществляется в той валюте, в которой предоставлен кредит. Днем возврата кредита является дата поступления денежных средств на счет Банка, или дата списания денежных средств со счета заемщика, открытого в Банке, или дата внесения денежных средств в кассу Банка – при погашении кредита наличными денежными средствами (физические лица). В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) заемщиком обязательств по погашению основного долга, в конце рабочего дня, установленного договором датой погашения задолженности, а также в случае возникновения иных оснований, предусмотренных законом, нормативными актами Банка России или кредитным договором, непогашенная сумма ссудной задолженности переносится на счета учета просроченной задолженности. Перенос осуществляется на основании отдельного распоряжения уполномоченного подразделения, курирующего кредитные операции.

При пролонгации кредита или кредитной линии заключается дополнительное соглашение на продление срока возврата кредита/транша или срока действия соглашения об открытии кредитной линии. При пролонгации транша вместо дополнительного соглашения может оформляться извещение заемщику о продлении срока погашения транша с указанием новой даты погашения транша.

При пролонгации кредита перенос остатка ссуды на другой счет зависит от вновь рассчитанного срока кредита:

- перенос не производится, если вновь рассчитанный срок предоставления кредита находится в пределах срока балансового счета второго порядка, на котором ведется учет ссудной задолженности;
- перенос производится на балансовый счет второго порядка, соответствующий новому сроку предоставления кредита, если вновь рассчитанный срок предоставления кредита превышает временной интервал сроков балансового счета второго порядка, на котором ведется учет ссудной задолженности.

Срок предоставления кредита рассчитывается с даты первоначального предоставления кредита. Перенос ссудной задолженности на другой балансовый счет второго порядка осуществляется в день окончания срока действия договора пролонгируемого кредита.

Банк имеет право списывать с баланса, а также с внебалансовых счетов задолженность, безнадежную и/или признанную нереальной для взыскания по выданным кредитам, за счет сформированного резерва в соответствии с требованиями Положения №254-П. Списание ссудной задолженности с баланса Банка за счет резерва на возможные потери и списание задолженности по процентам производится на основании решения Кредитного Комитета. Списание с баланса Банка нереальных для взыскания ссуд и относящихся к ним начисленных процентов производится одновременно. Списание с баланса задолженность по кредитам и процентам не менее пяти лет с момента ее списания для наблюдения за возможностью ее взыскания. В тех случаях, когда по истечении пятилетнего срока с момента списания с баланса Банка задолженности по сумме основного долга и процентным платежам не будет погашена, суммы, не взысканные с должника списываются с внебалансовых счетов

Резерв на возможные потери (далее – «РВП»)

В целях обеспечения стабильных условий финансовой деятельности, Банк создает резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности, оценка кредитного риска и определение резерва, формирование и регулирование резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с требованиями Положения №254-П, положения от 20 марта 2006 года №283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение №283-П») и внутреннего нормативного документа Банка, принятого в соответствии с указанными положениями.

РВП по ссудной и приравненной к ней задолженности формируется:

- по ссудной задолженности по отдельным ссудам;
- по портфелю однородных ссуд, если наличие такого портфеля предусмотрено внутренним документом Банка.

РВП по ссудной и приравненной к ней задолженности формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются предусмотренные договором проценты, комиссии, штрафы, неустойки. РВП по ссудной и приравненной к ней задолженности формируется в валюте РФ независимо от валюты ссуды.

Корректировка РВП по состоянию на отчетную дату осуществляется в следующих случаях:

- при изменении уровня кредитного риска по элементам расчетной базы;
- при изменении величины остатков на соответствующих счетах бухгалтерского учета (при условии неизменности значения факторов риска);
- при изменении величины элементов расчетной базы, номинированных в иностранной валюте, связанном с изменением валютного курса.

Уточнение размера резерва в связи с изменением официального курса иностранной валюты может осуществляться на внутримесячные даты, если это обусловлено необходимостью расчета нормативов. В отношении рисков по операциям в иностранной валюте, расчетная база резерва определяется в рублях РФ с применением официального курса ЦБ РФ на дату создания и корректировки резерва.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основе профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества.

Лицевые счета открываются по каждой ссудной задолженности в разрезе заключенных договоров.

Отражение резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям производится на открываемых в зависимости от формы собственности заемщика балансовых счетах по учету РВП.

Бухгалтерский учет резервов по требованиям по получению процентных доходов, относящимся к ссудам, включенным в портфель однородных требований, осуществляется на одном лицевом счете.

Операции с ценными бумагами

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. При совершении операций по покупке (продаже) ценных бумаг на условиях срочности, возвратности и платности (операции РЕПО), Банк не осуществляет первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги. В случае, если Банк в последующем не принимает решение о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги в валюте расчетов с контрагентом.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) учитываются на балансовом счете «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

При изменении намерений или возможностей кредитная организация вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию, «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по независящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме 10% и менее от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

Аналитический учет приобретенных ценных бумаг ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов по учету вложений в долговые обязательства и балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги.

Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, принадлежащего Банку на праве собственности и используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Объекты имущества, стоимостью более 40 000 рублей независимо от срока службы, подлежат отражению на счетах по учету основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость (далее – «НДС»).

К основным средствам также относятся:

- оружие, независимо от стоимости;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Присвоение инвентарных номеров основным средствам, принадлежащим Банку, осуществляется при передаче материальных ценностей в эксплуатацию. Инвентарный номер, присвоенный предмету, сохраняется за ним на весь период его нахождения на учете Банка. Инвентарные номера выбывших предметов не присваиваются другим вновь поступившим предметам.

Амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы линейным методом. Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта основных средств.

Стоимость объекта основных средств, который выбывает или постоянно не используется для выполнения работ и оказания услуг Банка, подлежит списанию с бухгалтерского учета. Учет выбытия основных средств ведется на счете «Выбытие (реализация) имущества». Бухгалтерские записи по лицевому счету осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и т.п.).

Аренда

Предоставление арендодателем арендатору имущества за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды. Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств. Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором. Полученная арендодателем сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, учитывается на счете по учету доходов будущих периодов по другим операциям.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал Банка учитывается на счете N 102 «Уставный капитал кредитных организаций». На счете N 10602 «Эмиссионный доход» учитывается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала кредитной организации. Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года». Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Внебалансовые обязательства

В разделе «Внебалансовые счета» отражены следующие финансовые инструменты, к которым применимо понятие кредитного риска:

- Выданные гарантии;
- Неиспользованные кредитные линии;
- Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт»;
- Аккредитивы.

Банк ежедневно, в т.ч. за выходные и праздничные дни, формирует/корректирует резерв на возможные потери по финансовым инструментам, к которым применимо понятие кредитного риска, в соответствии с Положением №283-П, с учетом полученного обеспечения.

Кроме того, в разделе «Внебалансовые счета» отражается принятое и/или переданное в залог имущество и прочее обеспечение по кредитам и условным обязательствам кредитного характера, а также принятое и переданное в аренду имущество.

Исправление ошибок

Ошибочное отражение (неотражение фактов) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете (далее – «ошибка») может быть обусловлено, в частности:

- неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете или нормативных актов по бухгалтерскому учету;
- неправильным применением учетной политики;
- неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей;
- недобросовестными действиями должностных лиц.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет шесть миллионов рублей.

Согласно учетной политике Банка, применяется следующий порядок исправления ошибок;

Период ошибки	Дата выявления	Исправление ошибки
Ошибка отчетного года 2011 (независимо от критерия существенности)		Исправляется СПОД по счетам соответствующего символа счета 707 «Финансовый результат прошлого года».
Несущественная ошибка предшествующего года 2010 год и более ранние периоды	Выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета в период с 10.01.2012 по 29.02.2012	Исправляется СПОД по счетам по символам доходов и расходов прошлых лет счета 707 «Финансовый результат прошлого года».
Существенная ошибка (т.е. равная или превышающая критерий существенности) предшествующего года 2010 год и более ранние периоды		Исправляется СПОД по соответствующему счету в корреспонденции со счетом 10801 «Нераспределенная прибыль» /10901 «Непокрытый убыток».
Несущественная ошибка за 2011 и более ранние периоды		Отражается в текущем 2012 году в корреспонденции со счетами 706 «Финансовый результат текущего года» (символы 172 «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году», 272 «Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году»).
	Выявленная после даты составления годового отчета 29.02.2012, но до даты его утверждения	Пересмотр Годового отчета.
Существенная ошибка за 2011 и более ранние периоды		

2в. Информация об изменении учетной политики на 2012 год

В принятой на 2012 год Учетной политике Банка внесены изменения и дополнения, введенные указаниями ЦБ РФ. В принятой на 2012 год Учетной политике не было внесено существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

3. МЕРОПРИЯТИЯ, СВЯЗАННЫЕ С ПОДГОТОВКОЙ К СОСТАВЛЕНИЮ ГОДОВОГО ОТЧЕТА

При подготовке Годового отчета за 2011 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 января 2012 отчетного года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января 2012 года, с тем чтобы данные Годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

Банком приняты меры по получению от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2012 года. Банком продолжается работа по получению письменных подтверждений остатков от тех клиентов, по которым указанные подтверждения не были получены на дату составления настоящей Пояснительной записки.

Кроме того, Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным и текущим счетам, счетам по учету вклада (депозита) по состоянию на 1 января 2012 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и начисленных процентов (в том числе просроченных).

Осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах «до выяснения».

Проверены остатки по счетам незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемым через подразделения ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2012 года остатков на счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» нет.

Начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к 2011 году.

Произведена сверка взаиморасчетов между филиалами и головным офисом, суммы остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами идентичны.

4. СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

По состоянию на 1 января 2012 года общие суммы дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах N 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и N 474 «Расчеты по отдельным операциям» (за исключением числящихся на счетах N 47427 «Требования по получению процентов», N 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц», 47426 «Обязательства по уплате процентов», N 47416 «Суммы поступившие на корреспондентские счета до выяснения», N 47425 «Резервы на возможные потери», N 60324 «Резервы на возможные потери», N 60348 «Резервы предстоящих расходов») составляют 406 012 тыс. рублей и 135 189 тыс. рублей, соответственно и представлены следующим образом:

Наименование задолженности	Дебиторская задолженность, тыс. руб.	Кредиторская задолженность, тыс. руб.
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	95 651	0
Расчеты с бюджетом по налогам	2 199	5 229
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам	77	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	74 043	118 211
Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям	1 112	9 609
Расчеты с прочими дебиторами	226 820	0
Расчеты с прочими кредиторами	0	290
Требования по прочим операциям	6 110	0
Обязательства по прочим операциям	0	1 850
Итого	406 012	135 189

Размер просроченной дебиторской задолженности на 1 января 2012 года составляет 54 316 тыс. рублей. Под просроченную дебиторскую задолженность создан резерв в размере 53 879 тыс. рублей.

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

По состоянию на 1 января 2011 года общая сумма дебиторской задолженности составляла 317 119 тыс. рублей, в том числе просроченная дебиторская задолженность 4 030 тыс. рублей. Под просроченную дебиторскую задолженность был создан резерв в размере 2 607 тыс. рублей.

Общая сумма кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2011 года составляла 14 499 тыс. рублей. Просроченная кредиторская задолженность отсутствовала.

Оформлены акты сверки дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями. По расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – резидентами РФ по состоянию на 1 января 2012 года из 53 остатков лицевых счетов, требующих подтверждения, по состоянию на дату составления Годового отчета подтверждены двусторонними актами 31 остатка на сумму 71 719 тыс. рублей.

Банком соблюдаются сроки нахождения сумм на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения»:

- в рублях РФ – 5 рабочих дней, начиная с рабочего дня, следующего за днем зачисления средств на указанный счет;
- в иностранной валюте – регулируется договором об установлении корреспондентских отношений (если не определено договором – не более 30 календарных дней, не считая даты зачисления на указанный счет).

5. ИНФОРМАЦИЯ О КОНЦЕНТРАЦИИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КРЕДИТОВ ЗАЕМЩИКАМ (ЮРИДИЧЕСКИМ И ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ) – РЕЗИДЕНТАМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов заемщикам – резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков по состоянию на 1 января 2012 и 2011 гг. Информация представляется на основе форм отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленных приложением 1 к указанию от 12 ноября 2009 года N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 2332-У»).

№ п/п	Наименование показателя	1 января 2012 года		1 января 2011 года	
		Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	16 268 865	83,7	21 006 571	82,4
1.1	Добыча полезных ископаемых	70 636	0,4	66 865	0,3
1.2	Обрабатывающие производства	2 107 559	10,8	3 697 718	14,5
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	200 000	1,0	216 664	0,8
1.4	Сельское хозяйство	12 704	0,1	392 662	1,5
1.5	Строительство	1 319 528	6,9	2 575 970	10,1
1.6	Транспорт и связь	370 575	1,9	926 677	3,6
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 890 260	25,1	4 797 176	18,9
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 590 282	23,6	6 990 838	27,4
1.9	Прочие виды деятельности	2 707 321	13,9	1 342 001	5,3
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	3 056 772	15,7	5 244 379	20,8
2.1	Индивидуальным предпринимателям	184 490	0,9	185 783	0,7
3	Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч.:	3 175 667	16,3	4 494 622	17,6
3.1	Жилищные кредиты	3 056 821	15,7	4 059 708	15,9
3.2	Ипотечные кредиты	3 056 821	15,7	4 059 708	15,9
3.3	Автокредиты	108 980	0,5	371 746	1,5
3.4	Иные потребительские кредиты	9 866	0,1	62 738	0,2
	ИТОГО:	19 444 532	100	25 501 193	100

6. СВЕДЕНИЯ О КАЧЕСТВЕ АКТИВОВ, В ТОМ ЧИСЛЕ ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, ТРЕБОВАНИЙ ПО ПОЛУЧЕНИЮ ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ ПО НИМ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ О ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, СРОЧНЫХ СДЕЛКАХ (ПОСТАВОЧНЫХ И БЕСПОСТАВОЧНЫХ) И О ФАКТИЧЕСКИ СФОРМИРОВАННЫХ ПО НИМ РЕЗЕРВАХ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ.

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2012 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	итого	по категориям качества				
															II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:																		
1.1	корреспондентские счета	5 229 447	5 160 312	0	69 135	0	0	0	0	0	0	14 499	7 249	7 259	0	7 259	0	0	
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	786 172	786 172	0	0	0	0	X	X	X	X	0	X	0	0	0	0	0	
1.3	учтенные векселя	4 339 169	4 270 127	0	69 042	0	0	0	0	0	0	14 499	7 249	0	0	7 249	0	0	
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	286	286	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.7	прочие требования	98 136	98 136	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	5 684	5 591	0	93	0	0	0	0	0	0	X	X	10	0	10	0	0	

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный					
			Категория качества					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	по категориям качества				
			I	II	III	IV	V							итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:																	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	18 761 032	3 481 724	10 003 127	3 581 455	2 534	1 692 192	0	2 531	0	1 692 192	3 121 944	2 814 910	2 827 040	83 653	1 081 402	1 293	1 660 692
2.2	учтенные векселя	13 707 236	3 294 988	7 394 861	1 960 124	0	1 057 263	0	0	0	1 057 263	1 869 109	1 678 646	1 678 646	61 247	591 636	0	1 025 763
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	305 434	0	305 434	0	0	0	0	0	0	0	3 054	3 054	3 054	3 054	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие требования	213 427	178 263	423	20	3	34 718	0	0	0	34 718	34 730	34 725	34 725	0	5	2	34 718
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	82 584	8 473	40 732	28 849	0	4 530	0	0	0	4 530	X	X	12 130	288	7 312	0	4 530
2.8	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	4 452 351	0	2 261 677	1 592 462	2 531	595 681	0	2 531	0	595 681	1 215 051	1 098 485	1 098 485	19 054	482 449	1 291	595 681
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	807 130	3 293	347 129	106 395	64 393	285 920	1 104	1 589	8 594	261 070	346 267	335 089	342 828	4 873	19 195	32 840	285 920
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	774 476	0	346 105	105 973	64 342	258 056	885	1 589	8 594	233 815	326 025	314 847	314 847	4 863	19 114	32 814	258 056
3.3	автокредиты	550	0	0	163	0	387	0	0	0	0	421	421	421	0	34	0	387
3.4	иные потребительские ссуды	670	0	0	0	0	670	219	0	0	451	670	670	670	0	0	0	670
3.5	прочие требования	22 444	3 293	0	0	0	19 151	0	0	0	19 151	19 151	19 151	19 151	0	0	0	19 151
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	8 990	0	1 024	259	51	7 656	0	0	0	7 653	X	X	7 739	10	47	26	7 656

Портфели однородных ссуд, предоставленные физическим лицам по состоянию на 1 января 2012 года:

Наименование показателя	Номер п/п	Сумма требований	Сформирован- ный резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	1	2 630 584	40 405
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	1.1	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	1.1.1	0	0
ссуды без просроченных платежей	1.1.1.1	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей	1.1.2	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1.1.3	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1.1.4	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1.1.5	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	1.1.6	0	0
ипотечные ссуды, всего, из них:	1.2	2 512 925	39 412
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	1.2.1	2 452 883	18 397
ссуды без просроченных платежей	1.2.1.1	2 400 918	0
портфели ссуд без просроченных платежей	1.2.2	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1.2.3	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1.2.4	19 545	1 955
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1.2.5	28 282	9 899
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	1.2.6	12 215	9 161
ипотечные жилищные ссуды, из них:	1.2.7	2 512 925	39 412
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	1.2.7.1	2 452 883	18 397
ссуды без просроченных платежей	1.2.7.1.1	2 400 918	0
портфели ссуд без просроченных платежей	1.2.7.2	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1.2.7.3	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1.2.7.4	19 545	1 955
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1.2.7.5	28 282	9 899
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	1.2.7.6	12 215	9 161
автокредиты, всего, из них:	1.3	108 431	826
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	1.3.1	108 295	812
ссуды без просроченных платежей	1.3.1.1	104 912	0
портфели ссуд без просроченных платежей	1.3.2	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1.3.3	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1.3.4	136	14
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1.3.5	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	1.3.6	0	0
иные потребительские ссуды, всего, из них:	1.4	9 198	145

Наименование показателя	Номер п/п	Сумма требований	Сформирован- ный резерв на возможные потери
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	1.4.1	9 159	137
ссуды без просроченных платежей	1.4.1.1	8 852	0
портфели ссуд без просроченных платежей	1.4.2	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1.4.3	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1.4.4	39	8
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1.4.5	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	1.4.6	0	0
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	2		
портфели ссуд II категории качества	2.1	2 570 367	19 368
портфели ссуд III категории качества	2.2	19 720	1 977
портфели ссуд IV категории качества	2.3	28 282	9 899
портфели ссуд V категории качества	2.4	12 215	9 161
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	3	57	0
портфели требований I категории качества	3.1	57	
портфели требований II категории качества	3.2	0	0
портфели требований III категории качества	3.3	0	0
портфели требований IV категории качества	3.4	0	0
портфели требований V категории качества	3.5	0	0
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	4	11 377	339
требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	4.1	682	239

По состоянию на 1 января 2011 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества					
													расчет- ный с учетом обеспе- чения	расчет- ный	по категориям качества			
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	II			III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	9 682 364	8 629 900	1 052 464	0	0	0	0	0	0	0	108 278	108 278	110 509	110 509	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	1 426 130	1 426 130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	8 219 675	7 188 457	1 031 218	0	0	0	0	0	0	0	108 278	108 278	108 278	108 278	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	80	80	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	36 479	15 233	21 246	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 231	2 231	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	22 034 851	1 487 211	16 557 201	1 566 382	496 354	1 927 703	3 467	25 839	12	1 928 841	2 848 450	2 446 433	2 456 669	98 398	233 777	213 055	1 911 439
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16 329 522	1 479 500	12 226 389	611 512	494 656	1 517 465	927	232	0	1 542 793	2 143 750	1 863 798	1 863 798	70 784	63 360	212 189	1 517 465
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет-ный	расчет-ный с учетом обеспечения	итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие требования	3 638	83	1 425	3	14	2 113	0	0	0	3 221	2 135	2 133	2 133	13	1	7	2 112
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	58 798	7 628	37 876	38 43	314	9 137	0	7	0	9 440			10 236	276	663	160	9 137
2.8	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	5 642 893	0	4 291 511	951 024	1 370	398 988	2 540	25 600	12	373 387	702 565	580 502	580 502	27 325	169 753	699	382 725
2.8.1	в том числе учтенные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам суды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	979 990	0	455 620	91 802	68 113	364 455	35 598	13 930	0	330 420	433 564	426 025	434 896	5 343	30 368	34 730	364 455
3.1	жилищные суды (кроме ипотечных суду)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные суды	963 759	0	453 894	91 328	67 604	350 933	35 527	13 930	0	316 920	428 526	420 987	420 987	5 327	30 249	34 478	350 933
3.3	автокредиты	2 042	0	0	0	346	1 696	0	0	0	1 696	1 872	1 872	1 872	0	0	176	1 696
3.4	иные потребительские суды	3 006	0	186	75	148	2 597	13	0	0	2 584	2 691	2 691	2 691	2	16	76	25 97
3.5	прочие требования	475	0	0	0	0	475	0	0	0	475	475	475	475	0	0	0	475
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	10 708	0	1 540	399	15	8 754	58	0	0	8 745			8 871	14	103	0	8 754
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	32 697 205	10 117 111	18 065 285	1 658 184	564 467	2 292 158	39 065	39 769	12	2 259 261	3 390 292	2 980 736	3 002 074	214 250	264 145	247 785	2 275 894
4.1	суды, судебная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	31 160 897	8 667 957	18 003 198	1 653 939	564 124	2 271 679	39 007	39 762	12	2 237 380	3 387 682	2 978 128	2 978 128	211 716	263 378	247 618	2 255 416
4.1.1	суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	11 355 370	0	9 660 430	869 392	459 617	365 931	0	25 600	0	336 529	987 726	746 904	746 904	50 336	152 590	194 310	349 668
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	2 108 448	0	2 108 448	0	0	0	0	0	0		72 684	2 668	2 668	0	0	0	
4.1.2	суды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	5 353 359	0	4 233 219	0	1 630	1 118 510	0	0	0	959 436	1 179 610	1 151 118	1 151 118	31 777	0	831	1 118 510
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Портфели однородных ссуд, предоставленные физическим лицам по состоянию на 1 января 2011 года:

Наименование показателя	Номер п/п	Сумма требований	Сформирован- ный резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	1	3 820 219	59 681
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	1.1	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	1.1.1	0	0
ссуды без просроченных платежей	1.1.1.1	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей	1.1.2	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1.1.3	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1.1.4	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1.1.5	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	1.1.6	0	0
ипотечные жилищные ссуды, всего, из них:	1.2	3 389 976	52 715
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	1.2.1	3 327 590	24 957
ссуды без просроченных платежей	1.2.1.1	3 269 645	0
портфели ссуд без просроченных платежей	1.2.2	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1.2.3	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1.2.4	16 039	1 604
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1.2.5	21 518	7 532
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	1.2.6	24 829	18 622
автокредиты, всего, из них:	1.3	369 704	3 383
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	1.3.1	367 921	2 759
ссуды без просроченных платежей	1.3.1.1	361 465	0
портфели ссуд без просроченных платежей	1.3.2	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1.3.3	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1.3.4	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1.3.5	1 783	624
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	1.3.6	0	0
иные потребительские ссуды, всего, из них:	1.4	60 082	3 576
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	1.4.1	55 874	838
ссуды без просроченных платежей	1.4.1.1	54 203	0
портфели ссуд без просроченных платежей	1.4.2	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1.4.3	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1.4.4	299	60
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1.4.5	1 017	509
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	1.4.6	2 892	2169

Наименование показателя	Номер п/п	Сумма требований	Сформирован- ный резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	2		
портфели ссуд II категории качества	2.1	3 751 842	28 561
портфели ссуд III категории качества	2.2	16 338	1 664
портфели ссуд IV категории качества	2.3	24 318	8 665
портфели ссуд V категории качества	2.4	27 721	20 791
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	3	4	0
портфели требований I категории качества	3.1	4	0
портфели требований II категории качества	3.2	0	0
портфели требований III категории качества	3.3	0	0
портфели требований IV категории качества	3.4	0	0
портфели требований V категории качества	3.5	0	0
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	4	16 930	1 095
требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	4.1	1 341	943

В соответствии с данными формы отчетности 0409117 «Данные о крупных ссудах», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У по состоянию на 1 января 2012 и 2011 гг. из 30 крупнейших ссуд реструктурировано кредитов на сумму 5 384 273 тыс. рублей (35,6%) и 8 659 374 тыс. рублей (57,3%) соответственно. Реструктурированными признаются ссуды, у которых на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального кредитного договора, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Представленные ниже сведения о внебалансовых обязательствах и срочных сделках Банка подготовлены на основе данных формы отчетности 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У (в тыс. руб.).

Условные обязательства кредитного характера

По состоянию на 1 января 2012 года:

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества						
			I	II	III	IV	V	расчет-ный	Расчет-ный с учетом обеспечения	итого				
										II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	2 356 582	1 523 891	832 691	0	0	0	0	12 529	9 252	9 252	0	0	0
1.1	со сроком более 1 года	1 929 011	1 523 891	405 120	0	0	0	0	8 253	5 081	5 081	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	112 638	0	112 638	0	0	0	0	1 126	1 126	1 126	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	112 638	0	112 638	0	0	0	0	1 126	1 126	1 126	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	1 093 425	723 854	367 071	2 500	0	0	0	5 596	3 264	3 264	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5), в том числе:	3 562 645	2 247 745	1 312 400	2 500	0	0	0	19 251	13 642	13 642	0	0	0
6.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)	2 041 649	1 523 891	517 758	0	0	0	0	9 379	6 207	6 207	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2011 года:

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обяза-тельств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I II III IV V					расчет-ный	Расчет-ный с учетом обеспе-чения	фактически сформированный по категориям качества					
										итого	II	III	IV	V	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	2 067 002	925 497	1 141 505	0	0	0	0	11 415	9 714	9 714	9 714	0	0	0
1.1	со сроком более 1 года	1 871 069	925 497	945 572	0	0	0	0	9 456	8 345	8 345	8 345	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	39 842	0	10 000	29 842	0	0	0	6 367	3 233	3 233	100	3 133	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	813 998	263 456	411 646	138 896	0	0	0	33 429	3 863	3 863	3 863	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5), в том числе:	2 920 842	1 188 953	1 563 151	168 738	0	0	0	51 211	16 810	16 810	13 677	3 133	0	0
6.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)	1 871 069	925 497	945 572	0	0	0	0	9 456	8 345	8 345	8 345	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	489	0	489	0	0	0	0	8	8	8	8	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	489	0	489	0	0	0	0	8	8	8	8	0	0	0

Также Банк создает резервы по условным обязательствам некредитного характера. К таким обязательствам Банк относит возможные обязательства вследствие незавершенных на отчетную дату судебных разбирательств. По состоянию на 1 января 2012 год резервы по условным обязательствам некредитного характера созданы на сумму 13 515 тыс. рублей.

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива

Номер строки	Наименование инструмента	1 января 2012 года					1 января 2011 года				
		Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	3	4	5	6	7
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0	966 524	974 231	0	7 707	0
1.1	иностранный валюта	0	0	0	0	0	966 524	974 231	0	7 707	0
1.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	другие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	иностранный валюта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	другие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	иностранный валюта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	другие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.

Нижне приведена информация об операциях и сделках со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2012 года и за год, закончившийся 31 декабря 2011 года. Для целей настоящего раскрытия связанные стороны определяются Банком в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008).

Наименование показателя	Всего, тыс. рублей	1 января 2012 года			Всего, тыс. рублей	1 января 2011 года		
		Операции с материнской компанией, тыс. рублей	Операции с ключевым управленческим и персоналом, тыс. рублей	Операции с другими связанными сторонами, тыс. рублей		Операции с материнской компанией, тыс. рублей	Операции с ключевым управленческим персоналом, тыс. рублей	Операции с другими связанными сторонами, тыс. рублей
Средства в кредитных организациях	786 172	317 110		58 092	1 429 257	652 526	0	33 712
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	25 360 252	760 000	11 864	57 340	31 943 307	2 133 383	17 971	66 776
просроченная задолженность	1 496 233	0	0	0	2 254 514	0	0	0
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	3 140 722	0	91	279	3 037 809	0	137	535
Прочие активы	406 356	1 988	68	155	543 000	3 445	23	265
Средства кредитных организаций	17 046 265	15 222 052	0	471 978	26 577 528	25 459 017	0	218 511
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	7 464 446	0	362	1 615 050	5 887 857	0	7 179	1 577 083
вклады физических лиц	370 124	0	0	0	1 448 929	0	6 660	4 412
Прочие обязательства	287 351	101 476	0	2 419	220 390	149 828	818	434
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13 642	0	0	0	114 278	0	0	4 033
Безотзывные обязательства	3 240 172	0	0	1 187 590	3 537 039	0	0	1 289 038

	Всего, тыс. рублей	2011 год				2010 год			
		Операции с материнской компанией, тыс. рублей	Операции с ключевым управленческим персоналом, тыс. рублей	Операции с другими связанными сторонами, тыс. рублей	Всего, тыс. рублей	Операции с материнской компанией, тыс. рублей	Операции с ключевым управленческим персоналом, тыс. рублей	Операции с другими связанными сторонами, тыс. рублей	
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	1 912 967	29 025	574	3458	2 924 690	20 490	1 606	5 607	
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	1 663 482		574	3 340	2 598 652	0	1 606	5 507	
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	-699 318	-566 122	-227	-29 499	-2 567 317	-1 004 966	-1 697	-8 594	
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-126 408	0	-227	-21 166	-1 561 663	0	-1 697	-1 350	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23 047	-453 810	634	17 822	-79 013	-316 412	934	4 868	
Комиссионные доходы	120 836	51	2	1 250	185 576	2 668	44	874	
Комиссионные расходы	39 653	-6	0	-6	139 684	-79 293	0	0	
Операционные расходы	-991 633	0	-33 567	-58 535	-1 415 107	0	-38 640	-119 830	

В 2011 и 2010 гг. вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода.

№ п/п	Виды вознаграждений	2011 год, тыс. руб.	2010 год, тыс. руб.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	33 233	38 055
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	33 233	38 055
2	Долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0
5	Иные долгосрочные вознаграждения	0	0
6	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	275	513
6.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	6	9

Расчет и выплата Банком вознаграждений, в том числе основному управленческому персоналу, производится в соответствии с действующим законодательством. В Банке отсутствуют дополнительные внутренние документы, регламентирующие порядок выплат основному управленческому персоналу. В течение 2011 года произведены выплаты вознаграждений персоналу по итогам работы в 2009 году за счет резервного фонда, созданного, в 2009 году, в сумме 53 575 тыс. рублей.

Следует отметить, что привлечение межбанковским кредитов от материнской компании является основным источником фондирования для Банка. Остальные операции со связанными сторонами в течение 2011 года не оказывали существенного влияния на финансовую устойчивость/финансовый результат Банка.

8. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Корректирующие события отражены в годовом отчете за 2011 год. К таким событиям отнесены:

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, начисленных Банком в соответствии с приложением 3 к Положению 302-П и Учетной политикой Банка;
- уплата страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2011 года в сумме 436 тыс. руб.

К событиям после отчетной даты, свидетельствующим о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, следует отнести следующие события:

- В начале февраля 2012 года Банк подписал договор на переуступку большей части своего портфеля розничных кредитов ЗАО «Райффайзенбанк». Переуступка кредитов будет производиться постепенно в течение февраля-июня 2012 года. Общая сумма переуступаемых кредитов на 1 марта 2012 года составляла 3 082 млн. рублей, оценка ожидаемых потерь по сделке – 397 262 тыс. рублей.
- В течение января-февраля 2012 года была погашена задолженность по кредитному договору ООО «Росвоб Офис» на сумму 630 254 тыс. рублей в связи с регистрацией перехода к Банку прав собственности на заложенное по данному кредитному договору имущество.

События, отраженные в данном разделе Пояснительной записки, не отражены ни в какой другой форме Годового отчета за 2011 год.

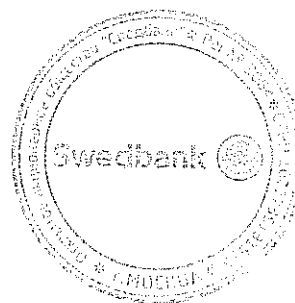
9. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ

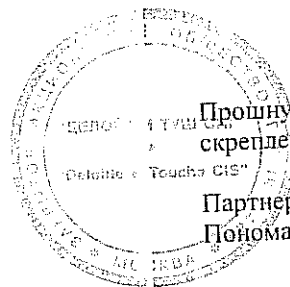
Руководство Банка приняло решение не публиковать пояснительную записку к годовому отчету в составе Годового отчета за 2011 год.

С полным комплектом Годового отчета ОАО «Сведбанк» за 2011 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.swedbank.ru.

Председатель Правления _____ Е.А. Лозовая
1 марта 2012 года

Главный бухгалтер _____ А.Ю. Филиппова
1 марта 2012 года





Процнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 49 листов

Партнер,
Пономаренко Е.В.