

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Закрытое акционерное общество «Данске банк» (далее - «Банк») было зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») 28 ноября 1996 года под названием Закрытое акционерное общество «Первый Судоходный банк». 26 августа 2005 года Банк был переименован в Закрытое акционерное общество «Банк «Промышленность и финансы», 24 апреля 2007 года Банк был переименован в Закрытое акционерное общество «Данске Банк». Банк предлагает широкий спектр услуг по управлению денежными средствами, казначейским и финансовым операциям корпоративным клиентам и ориентирован на скандинавские компании, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации.

Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ. Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу: ул. Марата, д. 69-71 А, г. Санкт-Петербург, Россия. Банк имеет 1 представительство. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Единственным акционером Банка является Danske Bank A/S, зарегистрированный и осуществляющий свою деятельность в соответствии с законодательством Дании и находящийся в г. Копенгагене, Дания. Основная часть финансирования поступает от Группы акционера. Как следствие Банк экономически зависит от Группы акционера. В дополнение к этому, деятельность Банка тесно связана с требованиями Группы акционера, и определение стоимости услуг, предоставляемых Банком Группе акционера, осуществляется в зависимости и по согласованию с другими компаниями, принадлежащими Группе акционера. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в примечании 25.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года численность сотрудников Банка составила 50 человек и 48 человек соответственно.

Условия осуществления хозяйственной деятельности

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части обесценения кредитов – примечание 13;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – примечание 26.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности.

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

(б) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках и финансовых институтах. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(в) Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредита и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены, а также соответствуют принятым в экономике подходам к определению цены финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается общедоступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска Банка и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для определения цены при совершении сделки.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе собственного капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственного капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(г) Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- | | |
|-----------------------------------|-------|
| - оборудование | 5 лет |
| - офисная мебель и принадлежности | 5 лет |

(д) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют 10 лет.

(е) Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, включают кредиты и дебиторскую задолженность. Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие общедоступные данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевого ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При оценке ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

(ж) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(з) Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащие к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(и) Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственного капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение собственного капитала.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(к) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственного капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог на прибыль не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога на прибыль определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу на прибыль отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу на прибыль уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации требований по отложенному налогу на прибыль.

(л) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот

уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(м) Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость собственного капитала формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

(н) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

- Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	275 240	157 907
Кредиты и авансы, выданные банкам	82 152	54 853
Счета типа “Ностро” в прочих банках	19	169
	357 411	212 929
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	135 720	60 586
Текущие счета и депозиты клиентов	40 399	38 047
Субординированные займы	2 211	2 256
	178 330	100 889
Чистый процентный доход	179 081	112 040

5 Комиссионные доходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расчетные операции	11 817	10 331
Валютный контроль	9 871	7 858
Открытие и ведение счетов клиентов	3 432	2 600
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	2 428	2 378
Прочие	3 301	7 584
	30 849	30 751

6 Комиссионные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Денежные переводы	4 237	4 200
Получение гарантий и поручительств	2 278	933
Прочие	692	704
	7 207	5 837

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Прибыль от сделок “спот” и производных финансовых инструментов	82 845	75 955
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(695)	2 346
	82 150	78 301

8 Расходы на персонал

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	76 755	74 029
Налоги и отчисления по заработной плате	10 198	6 453
	86 953	80 482

9 Общехозяйственные и административные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расходы по операционной аренде	15 123	13 325
Налоги, отличные от налога на прибыль	5 119	4 841
Ремонт и эксплуатация	4 571	3 836
Информационные и телекоммуникационные услуги	2 496	2 741
Реклама и маркетинг	2 363	1 811
Износ и амортизация	2 213	2 492
Командировочные расходы	2 181	2 031
Расходы на поддержание рейтингов	1 395	1 370
Страхование	1 001	901
Транспортные расходы	398	390
Охрана	163	165
Штрафы по кредитам	-	2 035
Прочие	5 120	4 151
	42 143	40 089

10 Расход по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	32 853	20 285
Требования по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение временных разниц	(473)	-
Всего расхода по налогу на прибыль	32 380	20 285

В 2012 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2011 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2012 год тыс. рублей	%	2011 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	157 286		96 865	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	31 457	20,00	19 373	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	923	0,59	912	0,94
	32 380	20,59	20 285	20,94

Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2012 года (31 декабря 2011 года: требования или обязательства по отложенному налогу на прибыль отсутствуют).

Изменение величины временных разниц в течение 2012 года и 2011 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Кредиты и авансы, выданные банкам	(55)	51	(4)
Кредиты, выданные клиентам	-	(62)	(62)
Основные средства и нематериальные активы	182	(75)	107
Прочие обязательства	(2)	434	432
	125	348	473
За вычетом оценочных резервов	(125)	125	-
	-	473	473

тыс. рублей

11

Денежные средства в кассе

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка не было просроченных денежных и приравненных к ним средств.

Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет трех контрагентов (31 декабря 2011 года: трех контрагентов), совокупный объем остатков у каждого из которых составляет более 10% от объема собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 1 318 722 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 409 032 тыс. рублей).

Операции со связанными сторонами раскрыты в примечании 25.

12 Кредиты и авансы, выданные банкам

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты и авансы, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом A- (S&P)	799 796	1 802 176
- с кредитным рейтингом BBB+	1 000	583
- с кредитным рейтингом BBB	1 185 443	505 603
- не имеющим присвоенного кредитного рейтинга	909 306	220
Всего кредитов и авансов, выданных банкам	2 895 545	2 308 582
Резерв под обесценение	-	(220)
Кредиты и авансы, выданные банкам, за вычетом резерва под обесценение	2 895 545	2 308 362

Кредитные рейтинги банков представлены в соответствии с методологией рейтинговых агентств Fitch Ratings и Standard & Poor’s (S&P).

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка не было просроченных кредитов и авансов, выданных банкам.

Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет трех контрагентов (31 декабря 2011 года: двух контрагентов), совокупный объем остатков у каждого из которых составляет более 10% от объема собственного капитала. Совокупный объем остатков по кредитам и авансам, выданным указанным контрагентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 2 894 545 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 2 302 177 тыс. рублей).

Операции со связанными сторонами раскрыты в примечании 25.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	220	-
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(220)	220
Величина резерва по состоянию на конец года	-	220

13 Кредиты, выданные клиентам

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	4 633 985	4 458 422
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	6 629	7 950
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	6 629	7 950
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	4 640 614	4 466 372
Резерв под обесценение	-	-
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	4 640 614	4 466 372

Большинство кредитов, выданных Банком, обеспечены гарантиями зарубежных банков с международными рейтингами не ниже BBB в соответствии с классификацией рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch, и ставки по ним соответствуют рыночным ставкам по кредитам с аналогичным обеспечением. Рыночные ставки по аналогичным кредитам определяются как базовые ставки финансирования (Мосспрайм - по кредитам, выданным в рублях, LIBOR - по кредитам, выданным в долларах США, и EURIBOR - по кредитам, выданным в евро) плюс маржа 0,5%-3,0%.

Анализ изменения резерва под обесценение

В 2012 году и 2011 году изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, отсутствовали.

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	4 633 985	-	4 633 985	0,00
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	4 633 985	-	4 633 985	0,00
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	6 629	-	6 629	0,00
Всего ипотечных кредитов	6 629	-	6 629	0,00
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	6 629	-	6 629	0,00
Всего кредитов, выданных клиентам	4 640 614	-	4 640 614	0,00

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	4 458 422	-	4 458 422	0,00
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	4 458 422	-	4 458 422	0,00
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	7 950	-	7 950	0,00
Всего ипотечных кредитов	7 950	-	7 950	0,00
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	7 950	-	7 950	0,00
Всего кредитов, выданных клиентам	4 466 372	-	4 466 372	0,00

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имеет кредитов с индивидуальными признаками обесценения.

При определении резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения, руководство использует следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года составляет 0,00%;
- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца.

Изменения в указанных оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам. Однако в будущем руководство не ожидает возникновения существенных убытков по кредитам в силу характера выданных кредитов и обеспечения по ним.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- годовой уровень понесенных фактических убытков по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года составляет 0,00%;
- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца.

Изменения в указанных оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам. Однако в будущем руководство не ожидает возникновения существенных убытков по кредитам в силу характера выданных кредитов и обеспечения по ним.

Анализ обеспечения и других средств повышения кредитоспособности

Большинство кредитов, выданных клиентам, имеет обеспечение. В таблице далее представлена информация об обеспечении по кредитам, выданным клиентам, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Банковские гарантии и поручительства	3 665 983	3 896 625
Прочие гарантии и поручительства	766 527	300 194
Недвижимость	207 968	7 950
Оборудование и транспортные средства	-	261 491
Без обеспечения	136	112
Всего обеспечения по кредитам, выданным клиентам	4 640 614	4 466 372

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года руководство не учитывает обеспечение при оценке резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2012 год		2011 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Производство	1 652 226	36	1 624 758	36
Недвижимость	1 302 665	28	1 557 625	35
Торговля	1 211 028	26	1 104 955	25
Транспорт	464 958	10	171 042	4
Прочие	3 108	-	42	-
Кредиты, выданные розничным клиентам	6 629	-	7 950	-
	4 640 614	100	4 466 372	100
Резерв под обесценение	-		-	
	4 640 614		4 466 372	

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет восемь заемщиков (31 декабря 2011 года: пять заемщиков), совокупные объемы остатков по кредитам каждому из которых составляют более 10% от объема собственного капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 4 294 965 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 3 918 318 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, представлены в примечании 20 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

14

Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты				
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	4 101	3 895	6 147	14 143
Поступления	776	304	305	1 385
Выбытия	(420)	-	-	(420)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	4 457	4 199	6 452	15 108
Амортизация/износ				
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	2 377	2 758	2 796	7 931
Амортизация/износ за год	680	760	773	2 213
Выбытия	(420)	-	-	(420)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	2 637	3 518	3 569	9 724
Балансовая стоимость				
По состоянию на 31 декабря 2012 года	1 820	681	2 883	5 384

тыс. рублей	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты				
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	3 616	3 895	6 215	13 726
Поступления	667	-	487	1 154
Выбытия	(182)	-	(555)	(737)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	4 101	3 895	6 147	14 143
Амортизация/износ				
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	1 698	1 980	2 316	5 994
Амортизация/износ за год	679	778	1 035	2 492
Выбытия	-	-	(555)	(555)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	2 377	2 758	2 796	7 931
Балансовая стоимость				
По состоянию на 31 декабря 2011 года	1 724	1 137	3 351	6 212

15 Прочие активы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Прочая дебиторская задолженность	60	175
Резерв под обесценение	(42)	(158)
Всего прочих финансовых активов	18	17
Авансовые платежи	4 716	3 163
Расчеты по хозяйственным операциям	1 754	2 181
Итого прочих нефинансовых активов	6 470	5 344
Итого прочих активов	6 488	5 361

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2012 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	158	158
Чистое создание резерва	75	75
Списания	(191)	(191)
Величина резерва по состоянию на конец года	42	42

Изменения резерва под обесценение за 2011 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	56	56
Чистое создание резерва	102	102
Величина резерва по состоянию на конец года	158	158

16

Счета и депозиты банков

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	113 119	321 878
Срочные депозиты	4 950 627	3 318 646
	5 063 746	3 640 524

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2011 года: двух контрагентов), совокупные объемы остатков по счетам и депозитам каждого из которых составляют более 10% от объема собственного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 5 063 746 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 3 640 524 тыс. рублей).

17

Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	2 450	1 844
- Корпоративные клиенты	1 950 126	1 778 631
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	461 870	1 487 399
	2 414 446	3 267 874

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет трех клиентов или групп клиентов (31 декабря 2011 года: пять клиентов или групп клиентов), совокупные объемы остатков по счетам и депозитам каждого из которых составляют более 10% от объема собственного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 1 108 572 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 2 307 068 тыс. рублей).

18

Субординированные займы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Субординированные займы	44 423	45 873
	44 423	45 873

По состоянию на 31 декабря 2012 года субординированные займы включают два займа, полученные от связанной стороны, выраженные в рублях и евро, со сроками погашения в 2013 году и 2014 году (31 декабря 2011 года: 2013 году и 2014 году) и процентной ставкой 1,80% годовых и 5,35% годовых соответственно (31 декабря 2011 года: 1,80% годовых и 5,35% годовых соответственно). В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

Операции со связанными сторонами раскрыты в примечании 25.

19

Прочие обязательства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность	574	531
Резерв под обязательства кредитного характера	-	4
Прочие финансовые обязательства	-	5
Всего прочих финансовых обязательств	574	540
Обязательства перед сотрудниками	3 062	900
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	544	548
Всего прочих нефинансовых обязательств	3 606	1 448
Всего прочих обязательств	4 180	1 988

Анализ изменений резерва под возможные потери по обязательствам кредитного характера

Изменения резерва под возможные потери по обязательствам кредитного характера могут быть представлены следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Величина резерва по состоянию на начало года	4	-
Чистое (восстановление) создание резерва	(4)	4
Величина резерва по состоянию на конец года	-	4

20

Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а)

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

В обязанности Комитета по оценке рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Комитет подчиняется непосредственно Правлению.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) как на уровне портфелей в целом, так и на уровне отдельных сделок. Комитет подчиняется непосредственно Правлению.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Банк управляет рыночным риском на основании политики по управлению рыночным риском.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2012 год			2011 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01
Кредиты и авансы, выданные банкам	6,16	-	-	5,06	0,01	0,96
Кредиты, выданные клиентам	8,36	-	2,10	7,97	1,70	3,60
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков						
- Срочные депозиты	6,97	0,00	0,95	7,07	0,11	2,38
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	1,10	0,00	0,00	0,93	0,00	0,00
- Срочные депозиты	6,11	-	-	4,20	-	1,14
Прочие привлеченные средства	1,80	-	5,35	1,80	-	5,35

Знак “-” в приведенной выше таблице означает, что Банк не имеет соответствующих активов и обязательств в соответствующей валюте.

Управление риском изменения процентной ставки осуществляется за счет управления активами и обязательствами Банка и направлено на оптимизацию воздействия изменений рыночных процентных ставок на финансовые результаты деятельности Банка. Для оптимизации уровня риска изменения процентных ставок Банк применяет следующие меры: оценку и анализ рыночных условий, привлечение финансирования по ставке ниже ставки, по которой размещаются средства, размещение средств корпоративных клиентов на рынке краткосрочных межбанковских операций.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года) может быть представлен следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(8 854)	(1 660)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	8 854	1 660

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов. Правление утверждает лимиты уровня риска по каждой валюте и проводит их постоянный мониторинг.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	831 910	203 303	334 883	2 187	1 372 283
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (за вычетом производных финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте)	-	152	-	-	152
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	126 723	-	-	-	126 723
Кредиты и авансы, выданные банкам	2 895 545	-	-	-	2 895 545
Кредиты, выданные клиентам	2 807 418	1 833 196	-	-	4 640 614
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	124	-	-	-	124
Основные средства и нематериальные активы	5 384	-	-	-	5 384
Требования по отложенному налогу на прибыль	473	-	-	-	473
Прочие активы	6 488	-	-	-	6 488
Всего активов	6 674 065	2 036 651	334 883	2 187	9 047 786

	Рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (за вычетом производных финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте)	-	146	-	-	146
Счета и депозиты банков	2 969 664	1 790 355	303 727		5 063 746
Текущие счета и депозиты клиентов	2 183 394	199 246	30 563	1 243	2 414 446
Субординированные займы	4 000	40 423	-	-	44 423
Прочие обязательства	4 180	-	-	-	4 180
Всего обязательств	5 161 238	2 030 170	334 290	1 243	7 526 941
Чистая позиция	1 512 827	6 481	593	944	1 520 845

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	734 995	385 771	326 670	7 497	1 454 933
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (за вычетом производных финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте)	-	53	-	-	53
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	111 538	-	-	-	111 538
Кредиты и авансы, выданные банкам	633 630	1 669 129	5 603	-	2 308 362
Кредиты, выданные клиентам	2 655 411	1 735 586	75 375	-	4 466 372
Основные средства и нематериальные активы	6 212	-	-	-	6 212
Прочие активы	4 782	-	61	518	5 361
Всего активов	4 146 568	3 790 539	407 709	8 015	8 352 831

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (за вычетом производных финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте)	-	44	-	-	44
Счета и депозиты банков	1 578 122	1 692 146	370 256	-	3 640 524
Текущие счета и депозиты клиентов	1 176 545	2 054 614	29 246	7 469	3 267 874
Субординированные займы	4 000	41 873	-	-	45 873
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	589	-	-	-	589
Прочие обязательства	1 988	-	-	-	1 988
Всего обязательств	2 761 244	3 788 677	399 502	7 469	6 956 892
Чистая позиция	1 385 324	1 862	8 207	546	1 395 939

В целях минимизации валютного риска Банк принимает следующие меры:

- заключение конверсионных сделок с клиентами при одновременном заключении компенсационных сделок с Danske Markets через Danske Bank Plc. (Финляндия);
- выдача кредитов в иностранной валюте из средств, привлеченных в той же валюте на тот же период;
- заключение сделок в иностранной валюте с клиентами в рамках лимитов и на условиях, одобренных Кредитным комитетом Danske Bank A/S (Группа кредитования).

Следующие принципы финансирования применяются в соответствии с политикой по управлению рыночным риском:

- кредиты в иностранной валюте в размере, соответствующем или превышающем 100 000 евро (или эквивалентную сумму в других валютах), финансируются на компенсационной основе из средств, привлеченных в той же валюте на тот же период и с тем же подходом к расчету процентов; кредиты в иностранной валюте, не превышающие 100 000 евро (или эквивалентную сумму в других валютах), могут финансироваться из собственных средств Банка, привлеченных на самых благоприятных рыночных условиях;
- кредиты в российских рублях финансируются из собственных средств Банка, межбанковских займов, привлеченных на компенсационной основе на самых благоприятных рыночных условиях (главным образом в рамках Группы Danske Bank A/S), срочных депозитов клиентов и межбанковских займов от российских банков.

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года вызвало бы описанное ниже увеличение собственного капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	47	657
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	518	149

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Правление осуществляет контроль и мониторинг кредитного риска в отношении межбанковских операций путем разработки списка финансовых учреждений для сотрудничества и лимитов по каждому отдельному финансовому учреждению (Банк не осуществляет операции с банками, кредитный рейтинг которых ниже BBB, в соответствии с рейтингами, присвоенными рейтинговыми агентствами Standard & Poor’s и Fitch).

Решения о выдаче кредитов корпоративным и розничным клиентам принимаются Кредитным комитетом Группы Danske Bank A/S (Группа кредитования). В то же время в целях минимизации кредитного риска Банку предоставляются гарантии Danske Bank A/S или Danske Bank Plc. (Финляндия) на полную сумму кредита или иное обеспечение от заемщика с высокой ликвидностью.

Кредитный департамент Банка проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит оценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	1 368 072	1 450 623
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	152	53
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	126 723	111 538
Кредиты и авансы, выданные банкам	2 895 545	2 308 362
Кредиты, выданные клиентам	4 640 614	4 466 372
Прочие финансовые активы	18	17
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	9 031 124	8 336 965

Банк принимает обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме гарантий и поручительств банков с рейтингами не ниже BBB в соответствии с рейтингами, присвоенными рейтинговыми агентствами Standard & Poor’s и Fitch, залога оборудования и транспортных средств или недвижимости.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в примечании 13.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в примечании 22.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет четырех дебиторов или групп взаимосвязанных дебиторов (31 декабря 2011 года: 4 четырех дебиторов или групп взаимосвязанных дебиторов), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении указанных дебиторов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 4 353 931 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 5 222 945 тыс. рублей).

(г) **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 2012 года и 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	Требование	2012 год, %	2011 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	51,9	53,9
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	101,4	93,8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	69,0	97,9

Кроме соблюдения требований ЦБ РФ по поддержанию достаточных нормативов ликвидности, Банк устанавливает дополнительные требования по оптимизации управления ликвидностью, которые представляют собой минимизацию рисков ликвидности, возникающих в процессе осуществления деятельности, и поддержание необходимого уровня надежности и устойчивости Банка.

Казначейство получает информацию о структуре ликвидности финансовых активов и обязательств. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

В обязанности Казначейства входит:

- управление остатками средств на корреспондентских счетах и наличными денежными средствами с целью поддержания достаточного уровня ликвидности и оптимизации валютной позиции Банка;
- принятие решений по краткосрочным размещениям временно доступных денежных ресурсов и привлечению средств на рынке межбанковских операций;
- разработка предложений по реструктуризации активов Банка на основании их ликвидности и прибыльности;
- ежедневный мониторинг позиции ликвидности.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовых гарантий максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	940 821	1 560 288	178 395	2 603 335	5 282 839	5 063 746
Текущие счета и депозиты клиентов	2 389 283	-	26 623	-	2 415 906	2 414 446
Субординированные займы	-	-	6 203	42 375	48 578	44 423
Прочие финансовые обязательства	574	-	-	-	574	574
Производные финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	-	(9 095)	(8 240)	(27 915)	(45 250)	6
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>						
- Поступления	-	113 764	121 704	1 017 211	1 252 679	152
- Выбытия	-	(122 859)	(129 944)	(1 045 126)	(1 297 929)	(146)
Всего обязательств	3 330 678	1 551 193	202 981	2 617 795	7 702 647	7 523 195
Обязательства кредитного характера	472 063	56 018	251 831	23 701	803 613	803 613

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	874 483	149 626	258 556	2 618 454	3 901 119	3 640 524
Текущие счета и депозиты клиентов	3 248 426	61	20 500	-	3 268 987	3 267 874
Субординированные займы	-	-	2 302	50 175	52 477	45 873
Прочие финансовые обязательства	540	-	-	-	540	540
Производные финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	-	(1 996)	(1 859)	(8 075)	(11 930)	9
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>						
- Поступления	-	110 587	118 191	1 334 580	1 563 358	53
- Выбытия	-	(112 583)	(120 050)	(1 342 655)	(1 575 288)	(44)
Всего обязательств	4 123 449	147 691	279 499	2 660 554	7 211 193	6 954 820
Обязательства кредитного характера	279 690	240 457	-	208	520 355	520 355

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имеет срочных депозитов физических лиц.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погаше- ния	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	1 372 283	-	-	-	-	-	1 372 283
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	152	-	-	-	-	152
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	126 723	126 723
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 960 420	909 306	25 819	-	-	-	2 895 545
Кредиты, выданные клиентам	75 000	1 195 280	392 115	2 877 455	100 764	-	4 640 614
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	124	-	-	-	-	124
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	5 384	5 384
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	473	473
Прочие активы	6 488	-	-	-	-	-	6 488
Всего активов	3 414 191	2 104 862	417 934	2 877 455	100 764	132 580	9 047 786
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	146	-	-	-	-	146
Счета и депозиты банков	939 270	1 504 341	112 231	2 507 904	-	-	5 063 746
Текущие счета и депозиты клиентов	2 388 651	-	25 795	-	-	-	2 414 446
Субординированные займы	-	-	4 000	40 423	-	-	44 423
Прочие обязательства	4 180	-	-	-	-	-	4 180
Всего обязательств	3 332 101	1 504 487	142 026	2 548 327	-	-	7 526 941
Чистый разрыв ликвидности	82 090	600 375	275 908	329 128	100 764	132 580	1 520 845

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погаше- ния	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	1 454 933	-	-	-	-	-	1 454 933
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	53	-	-	-	-	53
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	111 538	111 538
Кредиты и авансы, выданные банкам	2 302 759	-	5 603	-	-	-	2 308 362
Кредиты, выданные клиентам	79 836	328 597	247 465	3 804 529	5 945	-	4 466 372
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	6 212	6 212
Прочие активы	5 361	-	-	-	-	-	5 361
Всего активов	3 842 889	328 650	253 068	3 804 529	5 945	117 750	8 352 831
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	44	-	-	-	-	44
Счета и депозиты банков	817 152	139 202	241 357	2 442 813	-	-	3 640 524
Текущие счета и депозиты клиентов	3 247 497	-	20 377	-	-	-	3 267 874
Субординированные займы	-	-	202	45 671	-	-	45 873
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	589	-	-	-	-	589
Прочие обязательства	5	-	1 983	-	-	-	1 988
Всего обязательств	4 064 654	139 835	263 919	2 488 484	-	-	6 956 892
Чистый разрыв ликвидности	(221 765)	188 815	(10 851)	1 316 045	5 945	117 750	1 395 939

21

Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственный капитал) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Основной капитал	1 395 998	1 320 053
Дополнительный капитал	135 092	96 486
Всего капитала	1 531 090	1 416 539
Активы, взвешенные с учетом риска	3 202 136	2 449 518
Норматив достаточности капитала (%)	47,8	57,8

22

Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	363 370	336 038
Неиспользованные кредитные линии	440 243	184 317
	803 613	520 355

Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

23

Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде по состоянию на 31 декабря могут быть представлены следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	18 843	17 772
Сроком от 1 года до 5 лет	67 546	8 191
	86 389	25 963

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

24

Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования временного прекращения деятельности или ответственности третьих лиц в части экологического ущерба, нанесенного в результате деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

25

Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Единственной материнской компанией Банка и стороной, обладающей конечным контролем над Банком является Danske Bank A/S, зарегистрированный и осуществляющий свою деятельность в соответствии с законодательством Дании и находящийся в г. Копенгагене, Дания.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью "Вознаграждения сотрудников", за 2012 год и 2011 год может быть представлен следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Текущие вознаграждения	27 368	28 974
	<u>27 368</u>	<u>28 974</u>

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

тыс. рублей	Акционер	Компании Группы акционера	Прочие	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства (средняя эффективная процентная ставка 0,01%)	213 138	20 703	-	233 841
Кредиты и авансы, выданные банкам (средние эффективные процентные ставки 6,25%-6,70%)	-	799 796		799 796
Кредиты, выданные клиентам (средние эффективные процентные ставки 9,00% - 12,00%)	-	-	6 629	6 629
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков (средние эффективные процентные ставки 0,001%-8,50%)	1 358 870	3 704 876	-	5 063 746
Субординированные займы (средние эффективные процентные ставки 1,80% - 5,35%)	44 423	-	-	44 423
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении				
Гарантии полученные	363 797	4 001 478	-	4 365 275
Прибыль или убыток				
Процентные доходы	56	36 137	764	36 957
Процентные расходы	(25 764)	(109 968)	-	(135 732)
Комиссионные доходы	82	6	-	88
Комиссионные расходы	(2 376)	(2 278)	-	(4 654)

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

тыс. рублей	Акционер	Компаний Группы акционера	Прочие	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства (средняя эффективная процентная ставка 0,01%)	385 300	9 229	-	394 529
Кредиты и авансы, выданные банкам (средние эффективные процентные ставки 0,25%-6,05%)	-	1 802 176	-	1 802 176
Кредиты, выданные клиентам (средние эффективные процентные ставки 9,00% -12,00%)	-	-	7 950	7 950
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков (средние эффективные процентные ставки 0,001%-8,50%)	1 820 364	1 820 160	-	3 640 524
Субординированные займы (средние эффективные процентные ставки 1,80%-5,35%)	45 873	-	-	45 873
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении				
Гарантии полученные	255 504	3 824 451	-	4 079 955
Прибыль или убыток				
Процентные доходы	40	18 154	915	19 109
Процентные расходы	(24 135)	(38 690)	-	(62 825)
Комиссионные доходы	61	-	-	61
Комиссионные расходы	(3 874)	(929)	-	(4 803)

Задолженность по операциям со связанными сторонами имеет сроки погашения от 1 года до 5 лет. Операции со связанными сторонами, за исключением кредитов, выданных клиентам, не имеют обеспечения.

26

Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенно от их балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, при том что такие данные, не являющихся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными на рынке, для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	152	-	152

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	53	-	53

 Председатель Правления
 Е. Корнелиус



 Главный бухгалтер
 О.В. Зеикова

