

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ВВЕДЕНИЕ

Коммерческий банк «Судостроительный Банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк»), осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. С 1994 года по май 2008 года сокращенное наименование Банка было «Судостроительный Банк» (общество с ограниченной ответственностью). В июне 2008 года Банк изменил свое сокращенное наименование на «СБ Банк» (общество с ограниченной ответственностью). Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании лицензии за номером 2999. Основная деятельность Банка включает коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

На 31 декабря 2013 года Банк располагал двумя (в 2012 году: 2) филиалами в Санкт-Петербурге и Екатеринбурге, 17 дополнительными офисами в Москве и регионах (в 2012 году: 15) и одним (в 2012 году: 1) кредитно-кассовым офисом в Нижнем Новгороде.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, Москва, 115035, Раушская наб., д. 4/5, стр.1.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года долями в уставном капитале Банка владели следующие участники:

Участники Банка (участники первого уровня):	2013, %	2012, %
ООО «Бридж-С»	20,00	20,00
ООО «Горн-М»	20,00	20,00
ООО «Дельта ВК»	20,00	20,00
ООО «Руст»	20,00	20,00
ООО «Фин-Алво»	20,00	20,00
Итого	100,00	100,00
Конечные участники Банка:		
Леонид Борисович Тютяев	16,56	16,56
Виталий Георгиевич Иванчихин	-	16,56
Андрей Витальевич Иванчихин	16,56	-
Алексей Константинович Голубков	13,09	13,09
Андрей Леонидович Вовченко	13,09	13,09
Ярослав Иванович Стешко	13,09	13,09
Владимир Евгеньевич Ардашев	8,28	8,28
Александр Сергеевич Титовец	4,81	4,81
Дмитрий Станиславович Кунда	3,37	3,37
Прочие	11,15	11,15
Итого	100,00	100,00

В 3 квартале 2013 года права собственности на доли Иванчихина Виталия Георгиевича в размере 16,56% перешли к его сыну Иванчихину Андрею Витальевичу.

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

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена Советом Директоров Банка 30 мая 2014 года.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»)

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная отдельная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по переоцененной или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Внесенные корректировки включали реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Банк представляет статьи отдельного отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отдельного отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отдельного отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 28.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отдельном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ).

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссиям

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

Доходы от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Банком.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и цели приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Корпоративные облигации и облигации федерального займа Российской Федерации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения в векселя российских банков, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку директора считают, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе и накапливаются в фонде переоценки финансовых вложений, за исключением случаев с обесценением, имеющим постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях и убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки финансовых вложений, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевыми ценные бумаги категории ИНДП, по которым нет котируемых рыночных цен на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, оцениваются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой был бы незначительным.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в отдельной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в отдельной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым он получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке, только если контрагент не выполняет свои обязательства по соглашению о кредитной операции.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отдельном отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по данному активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированной с использованием эффективной ставки процента, первоначально использованной в отношении финансового актива.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет резерва. В случае признания займов и дебиторской задолженности безнадежными, они списываются также за счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать балансовую стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

В случае обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, величина разницы между его первоначальной стоимостью (за вычетом погашения основной суммы и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения, если есть, ранее отраженных в отчете о прибылях и убытках, переносится из состава собственного капитала на отчет о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки финансовых вложений. В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается по строке «прочие доходы» в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой организации. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства. Если Банк сохраняет все основные риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При списании финансового актива полностью разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива или сохраняет за собой остаточную долю, что не приводит к сохранению значительной части всех рисков и выгод, связанных с владением, при этом контроль организации над активом сохраняется), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Полученные прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, которая списывается, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозиты банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы и прочие обязательства, принимаются к учету по справедливой стоимости за вычетом затрат по оформлению сделки.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимость обязательств, определяемая в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанная сумма за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты и фьючерсы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Полученные в результате такой переоценки прибыль или убыток отражаются в периоде возникновения в составе прибылей или убытков.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских, а также средства в банках «овернайт» и расчетные счета в торговых системах, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени и по этой причине считаются ликвидными.

Операционная аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие виды аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендатор

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения доходов точнее соответствует временному распределению экономических выгод от арендованных активов. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Основные средства

В 2013 году Руководство изменило учетную политику в части оценки основных средств и на 31 декабря 2013 года стало учитывать землю и здания по справедливой стоимости, как описано ниже. Ранее данные объекты основных средств учитывались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Оценка зданий производится независимой фирмой профессиональных оценщиков. Основой для оценки являлась справедливая стоимость объектов.

Земля и здания, предназначенные для использования в производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в отдельном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости земли и зданий в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг, а также для активов, отвечающим определенным требованиям, затраты по займам, капитализируемые в соответствии с учетной политикой Банка. Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях или убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Основные средства, кроме земли и зданий, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания и капитальные вложения в арендованные основные средства	2%
Офисное оборудование, компьютеры и прочее	25%
Автотранспорт	20%

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются в течение ожидаемого срока полезного использования в том же порядке, что и активы, находящиеся в собственности Банка. Однако при отсутствии обоснованной уверенности в том, что арендатор получит право собственности к концу срока аренды, актив должен быть полностью амортизирован на протяжении наиболее короткого из двух сроков: срока аренды или срока полезной службы.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила

Банк на постоянной основе проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных активов и нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на продажу и стоимости актива в использовании. При оценке стоимости актива в использовании ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках, за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках, за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает вообще не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним, зависимым и совместным предприятиям, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним, зависимым и совместным предприятиям признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидании их использования в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного возмещения актива.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отдельном отчете о финансовом положении, но раскрываются в отдельной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отдельном отчете о

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

финансовом положении, но раскрывается в отдельной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- курсовые разницы по займам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов в качестве корректировки процентных расходов по займам в иностранной валюте;
- курсовые разницы по операциям хеджирования отдельных валютных рисков;
- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Банка с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Банка в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из собственного капитала в прибыли или убытки в момент погашения денежных статей.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении отдельной финансовой отчетности:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Руб./долл. США	32,7292	30,3727
Руб./евро	44,9699	40,2286

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиентов.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отдельном отчете о финансовом положении Банка, включают:

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

- фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП.

3. ВАЖНЫЕ УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Обесценение долевого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак изменения технологий и признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 44 351 753 тыс. рублей (в 2012 году: 33 658 167 тыс. рублей), а сумма резерва под обесценение составляла 2 211 550 тыс. рублей (в 2012 году: 1 710 269 тыс. рублей).

Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам. Бухгалтерские оценки и суждения, касающиеся формирования резерва по внебалансовым обязательствам в значительной мере зависят от суждения руководства, поскольку используемые для оценки обесценения как на индивидуальной, так и на коллективной основе допущения могут меняться в разных периодах и оказывать значительное влияние на результаты деятельности Банка.

На 31 декабря 2013 года резерв по гарантиям не был сформирован (в 2012 году: не сформирован).

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 31.

Финансовая аренда (лизинг) и прекращение признания финансовой аренды (лизинга). Руководство применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 32.

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

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

4. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «*Финансовые инструменты*»;
- Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»;
- Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании»^{**};
- Поправки к МСБУ 32 «*Взаимозачет финансовых активов и обязательств*»^{**};
- Поправки к МСБУ 36 «*Обесценение активов*»^{**};
- Поправки к МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*»^{**};
- КРМСФО 21 «*Сборы*»^{**}.

* - Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 вступят в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

** - Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения

МСФО 9 «Финансовые инструменты». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: *признание и оценка*», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к ССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 требует проведения детального анализа.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании». Поправки к МСФО 10 дают определение инвестиционной компании и требуют от представляющей отчетность организации, которая удовлетворяет определению инвестиционной компании, не консолидировать отчетность своих дочерних предприятий, а производить оценку дочерних предприятий по справедливой стоимости через прибыль или убыток в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности.

Для отнесения к категории инвестиционной компании, представляющая отчетность организация должна:

- получать средства от одного или более инвесторов с целью предоставления им услуг профессионального управления инвестициями;
- принять за основную цель деятельности инвестирование средств исключительно ради получения дохода вследствие повышения стоимости капитала, инвестиционного дохода или того и другого, а также
- измерять и оценивать результаты преимущественно всех инвестиций по справедливой стоимости.

Последующие поправки были сделаны к МСФО 12 и МСБУ 27 для введения новых требований к раскрытию информации для инвестиционных компаний.

Руководство Банка предполагает, что поправки в отношении инвестиционных компаний не окажут воздействие на финансовую отчетность, так как Банк не является инвестиционной компанией.

Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств» Поправки к МСБУ 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок к МСБУ 32 не окажет существенного воздействия на отдельную финансовую отчетность, так как Банк не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету.

5. ПОПРАВКИ К МСФО, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрен в июне 2011 года). Банк применяет поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о совокупном доходе.

Данная поправка вводит требование о следующей группировке статей прочего совокупного дохода: статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков, и статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков в соответствии со стандартом МСФО, в соответствии с которым учитывается статья. Финансовая отчетность была скорректирована для представления анализа налога на прибыль

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

по аналогичному принципу. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 не оказало никакого влияния на прибыль или убыток, совокупный доход и общий совокупный доход.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». В текущем году Банк впервые применил МСФО 13. МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую сферу действия; требования стандарта к оценке справедливой стоимости охватывают как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости, за исключением выплат, основанных на акциях, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью (например, чистая цена возможной реализации для оценки запасов или ценность использования для целей оценки обесценения).

Согласно МСФО 13 справедливая стоимость - сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Также, МСФО 13 устанавливает более широкие требования к раскрытию информации.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» цикла 2009-2011 годов, выпущенных в мае 2012 года). «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Применимые к Банку поправки к МСБУ 1 касаются требований в отношении предоставления отчета о финансовом положении на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) и соответствующих примечаний. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении требуется, когда а) предприятие применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или реклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или реклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

(в тысячах российских рублей)	2013	2012
Наличные средства	608 789	547 346
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 529 973	2 435 373
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	979 995	2 962 911
Расчетные счета в торговых системах	358 468	510 099
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 477 225	6 455 729

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Расчетные счета в торговых системах	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	2 529 973	979 995	358 468	3 868 436
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	2 529 973	979 995	358 468	3 868 436

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Расчетные счета в торговых системах	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	2 435 373	2 962 911	510 099	5 908 383
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	2 435 373	2 962 911	510 099	5 908 383

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не размещал средства ни в одном из банков, не включая ЦБ РФ (в 2012 году: в двух банках на сумму: 2 038 664 тыс. рублей), задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

(в тысячах российских рублей)	2013	2012
Договоры РЕПО	299 940	-
Депозиты в других банках	175 669	23 503
Депозиты с ограниченным правом использования	9 682	6 834
За вычетом резерва под обесценение	(3 842)	(3 842)
Итого средств в других банках	481 479	26 495

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. На основании этого Банком представлен анализ задолженности депозитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

(в тысячах российских рублей)	2013			2012	
	Депозиты в других банках	Договоры репо	Депозиты с ограниченным правом использования	Депозиты в других банках	Депозиты с ограниченным правом использования
Текущие и индивидуально необесцененные	171 872	299 940	9 682	19 661	6 834
Просроченные и индивидуально обесцененные					
- более года	3 842	-	-	3 842	-
За минусом резерва	(3 842)		-	(3 842)	-
Итого средств в других банках	171 827	299 940	9 682	19 661	6 834

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

(в тысячах российских рублей)	2013	2012
	Депозиты в других банках	Депозиты в других банках
Резерв под обесценение на 1 января	3 842	7 357
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	(3 515)
Резерв под обесценение на 31 декабря	3 842	3 842

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в состав средств, предоставленных банкам и прочим финансовым организациям, входят гарантийные депозиты, размещенные Банком для своих операций по пластиковым картам, на сумму 9 682 тыс. рублей и 6 834 тыс. рублей, соответственно.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

8. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

(в тысячах российских рублей)	2013	2012
Кредиты юридическим лицам		
- Крупные кредиты	18 930 710	22 371 174
- Средние кредиты	21 148 021	10 130 646
- Малый бизнес	944 415	315 625
- Факторинг	525 497	-
- Договоры обратного репо	303 043	-
Итого кредитов юридическим лицам	41 851 686	32 817 445
Кредиты физическим лицам		
- Потребительские кредиты	1 382 031	439 707
- Ипотечные кредиты	554 954	364 029
- Овердрафты	551 828	35 065
- Автокредитование	9 895	-
- Договоры обратного репо	1 359	1 921
Итого кредитов физическим лицам	2 500 067	840 722
Итого кредитов и авансов клиентов	44 351 753	33 658 167
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 211 550)	(1 710 269)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценения кредитного портфеля	42 140 203	31 947 898

К крупным кредитам относятся заемщики/группы взаимосвязанных заемщиков с совокупной задолженностью более 1 млрд. рублей. Средние кредиты – от 50 млн. до 1 млрд. рублей. Малый бизнес – менее 50 млн. рублей.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам					Кредиты физическим лицам					Итого
	Крупные	Средние	Малый бизнес	Факторинг	Договоры обратного репо	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафты	Автокредитование	Договоры обратного репо	
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	372 668	1 108 795	93 678	-	-	5 819	126 850	2 459	-	-	1 710 269
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение года	24 772	362 982	115 865	-	-	24 853	(9 510)	4 886	20	-	523 868
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(22 587)	-	-	-	-	-	-	-	-	(22 587)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	397 440	1 449 190	209 543	-	-	30 672	117 340	7 345	20	-	2 211 550

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам					Кредиты физическим лицам					Итого
	Крупные	Средние	Малый бизнес	Факторинг	Договоры обратного репо	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафты	Автокредитование	Договоры обратного репо	
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	670 112	1 554 191	72 449	-	-	6 162	78 307	2 116	-	-	2 383 337
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(297 444)	(304 900)	21 229	-	-	(343)	48 543	343	-	-	(532 572)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(140 496)	-	-	-	-	-	-	-	-	(140 496)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	372 668	1 108 795	93 678	-	-	5 819	126 850	2 459	-	-	1 710 269

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая торговля	10 926 432	24.6%	8 351 134	24.8%
Посредническая деятельность	6 807 807	15.3%	6 435 588	19.1%
Розничная торговля	5 653 923	12.7%	745 019	2.2%
Финансы	5 009 641	11.3%	3 813 144	11.3%
Аренда недвижимости	3 022 977	6.8%	2 881 795	8.6%
Физические лица	2 500 067	5.6%	840 722	2.5%
Владение недвижимостью	2 387 489	5.4%	2 500 825	7.4%
Услуги	2 170 406	4.9%	151 653	0.5%
Строительство производственных мощностей	1 495 780	3.4%	1 868 406	5.6%
Производство ТНП	1 170 803	2.6%	1 290 625	3.8%
Лизинг	1 112 235	2.5%	1 077 575	3.2%
Промышленное производство	719 032	1.6%	-	0.0%
Строительство	645 546	1.5%	2 627 738	7.8%
Индустрия досуга и развлечений	18 941	0.0%	498 375	1.5%
Транспорт	2 960	0.0%	103 078	0.3%
Прочее	707 714	1.6%	472 490	1.4%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	44 351 753	100%	33 658 167	100%

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком были предоставлены ссуды 5 (в 2012 году: 13) заемщикам/группам связанных заемщиков, соответственно, на общую сумму 5 296 976 тыс. рублей (в 2012 году: 14 806 562 тыс. рублей), у каждого из которых кредиты превышали 10% суммы капитала Банка.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже приводится анализ кредитов по качеству и форме оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты, предоставлен- ные клиентам	Резервы под обесценение кредитов клиентам	Кредиты клиентам за вычетом резервов	Резервы к кредитам, %
Кредиты юридическим лицам				
Кредиты, оцененные индивидуально, и не обесцененные	10 117 591	-	10 117 591	0.0%
Кредиты, оцененные на коллективной основе				
- стандартные кредиты	9 704 152	(270 593)	9 433 559	2.8%
Индивидуально обесцененные кредиты				
- стандартные кредиты	20 764 963	(915 907)	19 849 056	4.4%
- кредиты под наблюдением	-	-	-	-
- необслуживаемые кредиты	689 066	(293 757)	395 309	42.6%
- невозвратные кредиты	575 914	(575 914)	-	100.0%
Итого кредитов юридическим лицам	41 851 686	(2 056 171)	39 795 515	4.9%
Кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцененные индивидуально, и не обесцененные	-	-	-	-
Кредиты, оцененные на коллективной основе				
- стандартные кредиты	2 284 851	(4 532)	2 280 319	0.2%
Индивидуально обесцененные кредиты				
- кредиты под наблюдением	-	-	-	-
- необслуживаемые кредиты	98 501	(34 132)	64 369	34.7%
- невозвратные кредиты	116 715	(116 715)	-	100.0%
Итого кредитов физическим лицам	2 500 067	(155 379)	2 344 688	6.2%
Итого кредитов клиентам	44 351 753	(2 211 550)	42 140 203	5.0%

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже приводится анализ кредитов по качеству и форме оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты, предоставлен- ные клиентам	Резервы под обесценение кредитов клиентам	Кредиты клиентам за вычетом резервов	Резервы к кредитам, %
Кредиты юридическим лицам				
Кредиты, оцененные индивидуально, и не обесцененные	10 738 163	-	10 738 163	0.0%
Кредиты, оцененные на коллективной основе				
- стандартные кредиты	3 031 118	(286 123)	2 744 995	9.4%
Индивидуально обесцененные кредиты				
- стандартные кредиты	18 294 500	(675 045)	17 619 455	3.7%
- кредиты под наблюдением	-	-	-	-
- необслуживаемые кредиты	236 243	(96 545)	139 698	40.9%
- невозвратные кредиты	517 421	(517 421)	-	100.0%
Итого кредитов юридическим лицам	32 817 445	(1 575 134)	31 242 311	4.8%
Кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцененные индивидуально, и не обесцененные	-	-	-	-
Кредиты, оцененные на коллективной основе				
- стандартные кредиты	699 000	(1 992)	697 008	0.3%
Индивидуально обесцененные кредиты				
- кредиты под наблюдением				
- необслуживаемые кредиты	29 737	(21 158)	8 579	71.2%
- невозвратные кредиты	111 985	(111 985)	-	100.0%
Итого кредитов физическим лицам	840 722	(135 135)	705 587	16.1%
Итого кредитов клиентам	33 658 167	(1 710 269)	31 947 898	5.1%

«Стандартные кредиты», входящие в категорию индивидуально обесцененных кредитов, представляют собой текущие кредиты, риск по которым Банк оценивает как допустимый. «Кредиты под наблюдением» – это непросроченные кредиты, однако кредитный риск по ним Банк оценивает как достаточно высокий из-за существенного ухудшения финансового положения заемщика. Эти кредиты находятся на контроле руководства и анализируются с большей периодичностью. «Необслуживаемые кредиты» представляют собой просроченные кредиты, по которым существует вероятность их возврата в текущий статус или погашения, в том числе за счет реструктуризации, реализации залога и других мер, направленных на работу с заемщиком. «Невозвратные кредиты» – это просроченные кредиты, вероятность погашения которых Банк оценивает как крайне низкую. В основном в отношении заемщиков уже проводится процедура банкротства, идут судебные процессы.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам					Кредиты физическим лицам					Итого
	Крупные	Средние	Малый бизнес	Факторинг	Договоры обратного РЕПО	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овер- драфты	Автокреди- тование	Договоры обратного РЕПО	
Текущие и индивидуально необесцененные											
- 1 категория	9 938 298	8 405 064	649 839	525 497	303 043	1 309 307	430 479	533 813	9 895	1 359	22 106 594
- 2 категория	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 3 категория	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пересмотренные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого текущих и индивидуально необесцененных кредитов	9 938 298	8 405 064	649 839	525 497	303 043	1 309 307	430 479	533 813	9 895	1 359	22 106 594
Просроченные и необесцененные											
меньше месяца	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- от 1 до 3 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- от 3 до 6 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- от 6 месяцев до года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- более года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченных и необесцененных	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные											
- не просроченные	8 992 412	11 665 688	106 864	-	-	-	-	-	-	-	20 764 964
- меньше месяца	-	-	-	-	-	24 932	7 984	8 088	-	-	41 004
- от 1 до 3 месяцев	-	-	60 500	-	-	19 280	1 379	6 227	-	-	87 386
- от 3 до 6 месяцев	-	442 139	29 455	-	-	21 241	-	1 263	-	-	494 098
- от 6 месяцев до года	-	-	17 503	-	-	7 271	-	1 007	-	-	25 781
- более года	-	635 130	80 254	-	-	-	115 112	1 430	-	-	831 926
Итого индивидуально обесцененных	8 992 412	12 742 957	294 576	-	-	72 724	124 475	18 015	-	-	22 245 159
Итого кредитов клиентов до вычета резервов	18 930 710	21 148 021	944 415	525 497	303 043	1 382 031	554 954	551 828	9 895	1 359	44 351 753
Резервы под обесценение кредитов клиентов	(397 440)	(1 449 190)	(209 543)	-	-	(30 672)	(117 340)	(7 345)	(20)	-	(2 211 550)
Итого кредитов и авансов клиентам	18 533 270	19 698 831	734 872	525 497	303 043	1 351 359	437 614	544 483	9 875	1 359	42 140 203

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты юридическим лицам					Кредиты физическим лицам					Итого
	Крупные	Средние	Малый бизнес	Факторинг	Договоры обратного РЕПО	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овер- драфты	Автокреди- тование	Договоры обратного РЕПО	
Текущие и индивидуально необесцененные											
- 1 категория	9 537 697	2 772 433	235 480	-	-	434 812	230 070	32 196	-	1 921	13 244 609
- 2 категория	-	1 220 145	3 527	-	-	-	-	-	-	-	1 223 672
- 3 категория	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пересмотренные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого текущих и индивидуально необесцененных кредитов	9 537 697	3 992 578	239 007	-	-	434 812	230 070	32 196	-	1 921	14 468 281
Просроченные и необесцененные											
меньше месяца	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- от 1 до 3 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- от 3 до 6 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- от 6 месяцев до года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- более года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченных и необесцененных	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные											
- не просроченные	12 833 477	5 461 022	-	-	-	-	-	-	-	-	18 294 499
- меньше месяца	-	-	-	-	-	-	9 878	54	-	-	9 932
- от 1 до 3 месяцев	-	4 997	-	-	-	364	-	116	-	-	5 477
- от 3 до 6 месяцев	-	15 300	-	-	-	-	-	603	-	-	15 903
- от 6 месяцев до года	-	-	12 393	-	-	235	18 431	56	-	-	31 115
- более года	-	656 749	64 225	-	-	4 296	105 650	2 040	-	-	832 960
Итого индивидуально обесцененных	12 833 477	6 138 068	76 618	-	-	4 895	133 959	2 869	-	-	19 189 886
Итого кредитов клиентов до вычета резервов	22 371 174	10 130 646	315 625	-	-	439 707	364 029	35 065	-	1 921	33 658 167
Резервы под обесценение кредитов клиентов	(372 668)	(1 108 795)	(93 678)	-	-	(5 819)	(126 850)	(2 459)	-	-	(1 710 269)
Итого кредитов и авансов клиентам	21 998 506	9 021 851	221 947	-	-	433 888	237 179	32 606	-	1 921	31 947 898

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

«Пересмотренные кредиты» представляют собой ссуды, по которым Банк изменил первоначальные основные условия кредитного договора с заемщиком из-за ухудшения его финансового положения. В случае если бы Банк этого не сделал, то кредит был бы просрочен и обесценен. Пролонгация кредита без ухудшения финансового положения заемщика не является критерием отнесения ссуды в данную категорию.

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

Во внутренней классификации Банк определил, что в «1 категорию» относятся текущие и индивидуально необесцененные кредиты, а также оцененные на коллективной основе со ставкой резерва ниже 10%, во «2 категорию» – от 10% до 20%, в «3 категорию» – более 20%.

Для снижения кредитного риска Банк использует залоговое обеспечение. Обычной практикой является сочетание нескольких видов залога. Справедливая стоимость залогов по индивидуально обесцененным кредитам представлено в таблицах ниже.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты юридическим лицам					Кредиты физическим лицам					Итого
	Крупные	Средние	Малый бизнес	Факторинг	Договоры обратного репо	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овер- драфты	Автокредит ование	Договоры обратного репо	
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные											
- по стандартным кредитам	5 868 291	4 527 650	30 000	-	-	-	-	-	-	-	10 425 941
прочие обесцененные кредиты, в том числе:											
- ценные бумаги Банка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ценные бумаги третьих лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- автомобиль	-	202 151	32 319	-	-	-	-	-	-	-	234 470
- недвижимость	-	295 402	23 487	-	-	-	59 747	-	-	-	378 636
- ТМЦ в обороте	-	-	63 192	-	-	-	-	-	-	-	63 192
- основные средства	-	407 758	-	-	-	-	-	-	-	-	407 758
- право требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого обеспечения	5 868 291	5 432 961	148 998	-	-	-	59 747	-	-	-	11 509 997

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

(в тысячах российских рублей)	Кредиты юридическим лицам					Кредиты физическим лицам					Итого
	Крупные	Средние	Малый бизнес	Факторинг	Договоры обратного репо	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафты	Автокредитование	Договоры обратного репо	
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные											
- по стандартным кредитам	8 826 056	5 448 046	-	-	-	-	-	-	-	-	14 274 102
прочие обесцененные кредиты, в том числе:											
- ценные бумаги Банка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ценные бумаги третьих лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- автомобиль	-	202 151	18 849	-	-	-	-	-	-	-	221 000
- недвижимость	-	289 133	23 487	-	-	-	144 959	-	-	-	457 579
- ТМЦ в обороте	-	104 473	22 825	-	-	-	-	-	-	-	127 298
- основные средства	-	44 628	-	-	-	-	-	-	-	-	44 628
- право требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого обеспечения	8 826 056	6 088 431	65 161	-	-	-	144 959	-	-	-	15 124 607

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

(в тысячах российских рублей)	2013		2012	
	Номинальная процентная ставка	Балансовая стоимость	Номинальная процентная ставка	Балансовая стоимость
Облигации федерального займа	7,0%-11,2%	4 079 220	7,4%-12%	1 823 683
Еврооблигации РФ	5,00%-12,75%	3 416 803	5,00%	1 159 287
Вложения в капитал дочерних компаний	-	3 150 348	-	2 628 841
Облигации Казначейства США	0,25%-1,375%	2 456 009	0,25%	2 127 003
Облигации банков и компаний	6,66%-12,75%	2 188 129	7,3%-11,3%	5 047 150
Векселя	8,8%-17,3%	767 540	6,0%-12,5%	1 681 672
Акции	-	224 434	-	348 217
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		16 282 483		14 815 853

Вложения в капитал дочерних компаний представляет собой:

(в тысячах российских рублей)	2013		2012	
	Доля собственности	Балансовая стоимость	Доля собственности	Балансовая стоимость
ЗПИФ «МАРТ РИЭЛТИ»	100%	3 150 348	100%	2 494 634

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, были включены корпоративные облигации, Еврооблигации Российской Федерации, облигации, выпущенные банками и компаниями и переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками и ЦБ РФ, на общую сумму 8 275 762 тыс. рублей и 2 704 942 тыс. рублей, соответственно (Примечание 13, Примечание 14). Расчеты по всем соглашениям, действующим на 31 декабря 2013 и 2012 года, были произведены до 09 января и 14 января 2014 года, а также 10 января 2013 года, соответственно.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Здания	Офисное обору- дование, компьютеры и прочее	Авто- транспорт	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Стоимость на 1 января 2012 года		177 933	256 653	42 351	36 585	513 521
Накопленная амортизация		(44 726)	(181 284)	(24 144)	-	(250 154)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		133 207	75 369	18 207	36 585	263 368
Поступления		34 685	60 835	11 747	57 901	165 168
Выбытия		(97 200)	(33 146)	(15 206)	(88 492)	(234 044)
Амортизационные отчисления	25	13 849	45 040	6 593	-	65 482
Списано при выбытии		(21 173)	(32 629)	(14 398)	-	(68 200)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		78 016	90 647	22 553	5 994	197 210
Стоимость		115 418	284 342	38 892	5 994	444 646
Накопленная амортизация		(37 402)	(193 695)	(16 339)	-	(247 436)
Поступления		8 360	18 699	12 881	31 517	71 457
Выбытия		-	(7 217)	(7 689)	(35 369)	(50 275)
Амортизационные отчисления	25	31 395	36 735	6 866	-	74 996
Списано при выбытии		-	(7 061)	(6 905)	-	(13 966)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		54 981	72 455	27 784	2 142	157 362
Стоимость		123 778	295 824	44 084	2 142	465 828
Накопленная амортизация		(68 797)	(223 369)	(16 300)	-	(308 466)

11. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

(в тысячах российских рублей)	2013	2012
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	202 323	153 726
Требования по операциям с векселями	49 470	49 470
Требования по производным финансовым инструментам	31 314	31 314
Требования по аккредитивам	38 794	-
Прочие финансовые активы	314 893	234 510
За вычетом резерва под обесценение	(49 470)	(49 470)
Итого прочих финансовых активов	265 423	185 040

В 2012 года Банк предъявил требования к одной из кредитных организаций по факту непогашения векселя. Руководство считает удовлетворение требований маловероятным, в связи с этим создала 100% резерв.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

(в тысячах российских рублей)	2013 Требования по операциям с векселями	2012 Требования по операциям с векселями
Резерв под обесценение на 1 января	49 470	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	-	49 470
Резерв под обесценение на 31 декабря	49 470	49 470

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

(в тысячах российских рублей)	2013	2012
Имущество, полученное как залог по кредитным договорам	232 672	233 454
Предоплаты за товары и услуги	24 720	12 202
Расходы будущих периодов	14 620	11 186
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	976	2 367
Прочие активы	12 502	13 689
За вычетом резерва под обесценение	(4 249)	(3 371)
Итого прочих активов	281 241	269 527

В течение 2012 года Банк получил в качестве залога по кредитным договорам имущество, которое намерен реализовать в будущем. Однако Банк не смог классифицировать данное имущество в «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» согласно МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», так как имущество не готово к немедленной продаже.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

(в тысячах российских рублей)	2013	2012
Резерв под обесценение на 1 января	3 371	748
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	4 094	3 371
Списание за счет резервов	(3 216)	(748)
Резерв под обесценение на 31 декабря	4 249	3 371

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

13. СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО ДОГОВОРАМ РЕПО

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	7 131 910	2 234 336
Итого средства Центрального Банка Российской Федерации	7 131 910	2 234 336

Банк был включен в список банков, получивших одобрение Центрального банка Российской Федерации на получение беззалоговых кредитов на срок до 3 месяцев.

На 31 декабря 2013 года в составе средств Центрального банка Российской Федерации были отражены ссуды, предоставленные по соглашениям РЕПО на сумму 7 131 910 тыс. рублей (в 2012 году: 2 234 336 тыс. рублей), сроком погашения в течение одного месяца после отчетной даты. Такие соглашения были обеспечены следующими активами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации федерального займа	4 017 035	4 079 220	126 086	126 619
Еврооблигации	1 816 129	1 849 990	-	-
Корпоративные облигации	651 195	813 878	1 264 778	1 485 000
Облигации банков	647 551	849 457	706 607	839 915
Муниципальные облигации	-	-	136 865	149 565
Итого	7 131 910	7 592 545	2 234 336	2 601 100

14. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Срочные депозиты других банков	3 025 688	2 927 353
Корреспондентские счета банков	1 400 938	1 432 382
Кредиты под залог ценных бумаг («прямое» РЕПО)	605 609	93 633
Итого средств других банков	5 032 235	4 453 368

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства других банков включали обязательства в сумме 605 609 тыс. рублей (в 2012 году: 93 633 тыс. рублей) по договорам продажи и обратного выкупа. Такие соглашения были обеспечены следующими активами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	401 077	448 638	-	-
Еврооблигации РФ	129 910	144 366	-	-
Акции	74 622	90 213	-	-
Облигации федерального займа	-	-	93 633	103 842
Итого	605 609	683 217	93 633	103 842

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

(в тысячах российских рублей)	2013	2012
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	11 448 062	7 106 936
- Срочные депозиты	5 506 521	7 068 466
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 123 851	920 666
- Срочные вклады	13 487 213	12 024 450
Итого средств клиентов	31 565 647	27 120 518

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	14 611 064	46.3%	12 945 116	47.7%
Оптовая торговля	3 186 879	10.1%	2 061 463	7.6%
Строительство	2 907 849	9.2%	3 138 310	11.6%
Финансы	2 321 890	7.4%	2 689 746	9.9%
Фонды	1 943 249	6.2%	-	-
Услуги	1 873 765	5.9%	2 494 066	9.2%
Аренда недвижимости	1 759 427	5.6%	1 438 505	5.3%
Розничная торговля	610 118	1.9%	390 032	1.4%
Промышленность	602 124	1.9%	145 385	0.5%
Телекоммуникации	156 845	0.5%	513 154	1.9%
Транспорт	155 138	0.5%	182 550	0.7%
Производство ТНП	152 342	0.5%	70 105	0.3%
Страхование	82 409	0.3%	88 505	0.3%
Прочее	1 202 548	3.7%	963 581	3.5%
Итого средств клиентов	31 565 647	100%	27 120 518	100%

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства клиентов на общую сумму 3 716 465 тыс. рублей (в 2012 году: 4 686 700 тыс. рублей) относились к 4 (в 2012 году: 4) клиентам, задолженность каждому из которых превышала 10% капитала Банка.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

(в тысячах российских рублей)	2013	2012
Процентные векселя	4 451 159	4 952 676
Облигации	4 119 602	3 572 253
Дисконтные векселя	2 635 373	2 904 866
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	11 206 134	11 429 795

15 октября 2013 года Банком были выпущены облигации общей номинальной стоимостью 2 000 млн. рублей при номинальной стоимости за облигацию 1 тыс. рублей. Данные облигации подлежат погашению 15 октября 2016 года. Купонная ставка по первым 2 купонам составила 11,0% годовых с уплатой каждые шесть месяцев.

3 марта 2011 года Банком были выпущены облигации общей номинальной стоимостью 2 000 млн. рублей при номинальной стоимости за облигацию 1 тыс. рублей. Данные облигации подлежат погашению 3 марта 2014 года. Купонная ставка по первым 2 купонам составила 9,75% годовых с уплатой каждые шесть месяцев. Купонная ставка по 3-му, 4-му составила 11%, а по 5-му и 6-му купонам – 11,25%.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

17. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Субординированные займы	2 605 574	2 416 620
Итого субординированных займов	2 605 574	2 416 620

В декабре 2007 года Банк выпустил Еврооблигации субординированного займа на сумму 50 млн. долл. США, подлежащие погашению в декабре 2017 года, со ставкой купона 12% годовых, уплачиваемой раз в полгода.

В декабре 2012 года Банк выпустил Еврооблигации субординированного займа на сумму 30 млн. долл. США, подлежащие погашению в декабре 2022 года, со ставкой купона 10,5% годовых, уплачиваемой раз в полгода.

Центральный банк Российской Федерации признал условия субординированных еврооблигаций отвечающими требованиям включения в структуру собственного капитала, рассчитанного в соответствии с указаниями Центрального банка Российской Федерации.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

18. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТЧИСЛЕНИЯ

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Обязательства некредитного характера	Гарантии	Обязательства некредитного характера	Гарантии
Резерв под обесценение на 1 января	-	-	-	2 110
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва) под обесценение в течение года	119 878	-	98 353	(2 110)
Списание за счет резерва	(119 878)	-	(98 353)	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2012 года рассматривался гражданский иск к Банку о взыскании задолженности в соответствии с законом о защите прав потребителей в общей сумме 119 878 тыс. рублей. Волжский районный суд г. Саратова вынес решение в пользу истца. Банк подал апелляционную жалобу, однако проиграл суд. В феврале 2013 года средства были списаны по исполнительному листу.

По состоянию на 31 декабря 2011 года рассматривался гражданский иск о взыскании задолженности в соответствии с законом о защите прав потребителей на сумму 3 078 тысяч долларов США (98 353 тысячи рублей). Первоначально Никулинский суд отклонил требования истца. Впоследствии Московский городской суд вынес решение об отмене решения Никулинского суда и отправил дело на новое рассмотрение с вынесением нового решения. В результате данного разбирательства иск был полностью удовлетворен. Банк подал апелляционную жалобу, однако проиграл суд.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

19. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	2013	2012
Расчеты с использованием пластиковых карт	94 711	92 673
Обязательства по производным финансовым инструментам	87 826	34 627
Отложенные доходы по гарантиям и аккредитивам	24 534	2 641
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	19 630	7 619
Начисленные обязательства по АСВ	14 700	12 148
Начисленное вознаграждение за аудит	6 488	6 021
Прочие финансовые обязательства	7	334
Итого прочих финансовых обязательств	247 896	156 063

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2013	2012
Текущие обязательства по налогам		9 546	8 845
Прочие начисленные обязательства		7 280	12 517
Итого прочих обязательств		16 826	21 362

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года разрешенный и полностью оплаченный уставный капитал составил 2 936 847 тысяч рублей.

Разрешенный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал был сформирован за счет рублевых взносов участников Банка, которые имеют право на распределение прибыли в рублях.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с Уставом участников Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете каждого участника Банка по российским стандартам.

В течение 2013 года по результатам работы за 2012 год были объявлены и выплачены дивиденды в размере 4 175 тыс. рублей (в 2012 году: 2 700 тыс. рублей). Кроме того, в 2012 году прочие выплаты участникам составили 512 345 тыс. рублей.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

22. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в тысячах российских рублей)	2013	2012
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости		
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам, которые подверглись обесценению	2 063 631	1 791 187
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам, не подвергавшимся обесценению	2 218 691	729 412
Процентные доходы по средствам в банках, не подвергавшимся обесценению	94 970	52 955
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	4 377 292	2 573 554
Процентные доходы по финансовым вложениям, имеющимся в наличии для продажи	925 443	617 317
Итого процентных доходов	5 302 735	3 190 871
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости		
Процентные расходы по средствам физических лиц	(1 045 262)	(768 473)
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	(982 302)	(937 248)
Процентные расходы по средствам юридических лиц	(476 188)	(167 538)
Процентные расходы по срочным депозитам банков	(331 225)	(219 542)
Процентные расходы по субординированному займу	(292 316)	(186 551)
Процентные расходы по корреспондентским счетам	(1 684)	(2 179)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(3 128 977)	(2 281 531)
Чистый процентный доход	2 173 758	909 340

23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в тысячах российских рублей)	2013	2012
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	289 925	239 939
Документарные операции	100 788	55 996
Ведение счетов	72 354	35 884
Кассовые операции	53 733	45 896
Брокерские операции	27 602	65 151
Услуги валютного контроля	11 089	4 021
Прочее	4 044	9 279
Итого комиссионных доходов	559 535	456 166
(в тысячах российских рублей)	2013	2012
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(151 977)	(91 904)
Кассовые операции	(10 656)	(9 721)
Операции с иностранной валютой	(8 020)	(6 454)
Прочие комиссионные расходы	(1 311)	(2 333)
Итого комиссионных расходов	(171 964)	(110 412)
Чистый комиссионный доход	387 571	345 754

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

24. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

(в тысячах российских рублей)	2013	2012
Дивиденды полученные	11 201	12 322
Доход от списания обязательств	9 069	5 603
Доход от аренды ИБС	8 084	7 211
Штрафы и неустойки	5 680	206
Доход от реализации имущества	584	10 415
Прочие доходы	15 356	4 615
Итого прочих операционных доходов	49 974	40 372

25. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2013	2012
Заработная плата и премии		(892 456)	(726 376)
Операционная аренда		(171 168)	(163 188)
Ремонт и обслуживание основных средств		(84 096)	(84 261)
Амортизация основных средств	10	(74 996)	(65 482)
Налоги (кроме налога на прибыль)		(72 045)	(68 570)
Охрана		(71 938)	(78 386)
Отчисление в фонды страхования вкладов		(56 094)	(49 042)
Телекоммуникации		(54 612)	(53 004)
Профессиональные и информационные услуги		(43 725)	(26 577)
Административные расходы		(29 808)	(21 690)
Расходы на рекламу		(18 935)	(3 804)
Прочие расходы		(54 941)	(43 422)
Итого административных и прочих операционных расходов		(1 624 814)	(1 383 802)

26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2013 и 2012 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года представлен следующим образом:

Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к:	2013	2012
Прочие обязательства	30 635	13 584
Основные средства	11 479	12 667
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 034	7 041
Прочие резервы	3 659	12 311
Средства в банках	(45)	(354)
Субординированный заем	(3 758)	(3 757)
Прочие активы	(3 791)	(5 254)
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	(11 967)	44 662
Ссуды, предоставленные клиентам	(153 892)	(190 988)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(121 646)	(110 088)

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, представлен следующим образом:

	2013	2012
Прибыль до налога на прибыль	990 202	567 430
Налог по установленной ставке (20%)	(198 040)	(113 486)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(142 508)	(26 189)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	10 485	11 373
Расход по налогу на прибыль	(330 063)	(128 302)
Расход по текущему налогу на прибыль	(228 982)	(316 665)
(Расход)/возмещение по отложенному налогу на прибыль	(101 081)	188 363
Расход по налогу на прибыль	(330 063)	(128 302)

Отложенные налоговые обязательства	2013	2012
На 1 января	110 088	246 745
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	(89 523)	51 706
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в консолидированном отчете о прибылях и убытках	101 081	(188 363)
На 31 декабря	121 646	110 088

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

27. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономические условия, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

В соответствии с МСФО 8 Банк выделил в своей деятельности операционные сегменты, представленные в данной отдельной финансовой отчетности. Управление данными видами деятельности осуществляется отдельно, поскольку каждый из них требует применения собственной технологии и рыночных стратегий. В связи с этим Банк объединил данные операционные сегменты в соответствии с МСФО 8 в следующие отчетные сегменты:

- Операции с клиентами представляют собой ведение текущих счетов, депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и прочих услуг по кредитованию;
- Казначейские операции включают операции по предоставлению межбанковских кредитов, операции с ценными бумагами, выпуск Банком клиентам долговых ценных бумаг, операции с иностранной валютой и производными инструментами, корреспондентские отношения с другими банками, соглашения РЕПО и обратного РЕПО.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и обязательства сегментов представляют собой операционные активы и обязательства, составляющие большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение. Внутренние расходы по таким статьям, как центральное управление и заработная плата директоров, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

Продолжающаяся деятельность	Операции с клиентами	Казначейские операции	Нераспределенные суммы	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года Итого
Процентный доход	4 282 322	1 020 413	-	5 302 735
Процентный расход	(1 521 450)	(1 607 527)	-	(3 128 977)
Создание резервов под обесценение кредитного портфеля	(523 868)	-	-	(523 868)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	599 183	-	599 183
Чистый убыток по переоценки иностранной валютой	-	(586 756)	-	(586 756)
Доходы по услугам и комиссии полученные	531 933	27 602	-	559 535
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(171 964)	-	-	(171 964)
Чистая прибыль от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	639 126	-	639 126
Создание)/Восстановление резерва под обесценение прочих активов, обязательств кредитного характера и под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(123 972)	-	-	(123 972)
Прочие доходы	29 704	20 270	-	49 974
Доходы/(расходы) по прочим сегментам	(1 054 148)	1 054 148	-	-
Итого операционные доходы/(расходы)	1 448 557	1 166 459	-	2 615 016
Операционные расходы	(812 407)	(568 685)	(243 722)	(1 624 814)
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	636 150	597 774	(243 722)	990 202
Налог на прибыль	-	-	(330 063)	(330 063)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	636 150	597 774	(573 785)	660 139
Активы по сегментам	43 808 146	20 688 176	79 110	64 575 432
Обязательства по сегментам	31 699 592	26 063 679	229 043	57 992 314
Прочие статьи по сегментам				
Амортизационные отчисления по основным средствам	37 498	26 249	11 249	74 996
Капитальные затраты	53 611	1 227	16 619	71 457

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

Продолжающаяся деятельность	Операции с клиентами	Казначейские операции	Нераспределенные суммы	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2012 года Итого
Процентный доход	2 520 599	670 272	-	3 190 871
Процентный расход	(936 011)	(1 345 520)	-	(2 281 531)
Восстановление резервов под обесценение кредитного портфеля	480 490	55 597	-	536 087
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	12 731	-	12 731
Чистая прибыль по переоценки иностранной валютой	-	170 232	-	170 232
Доходы по услугам и комиссии полученные	391 015	65 151	-	456 166
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(110 412)	-	-	(110 412)
Чистая прибыль от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	85 645	-	85 645
Создание)/Восстановление резерва под обесценение прочих активов, обязательств кредитного характера и под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(99 614)	(49 470)	-	(149 084)
Прочие доходы	22 602	17 925	-	40 527
Доходы/(расходы) по прочим сегментам	(1 047 627)	1 047 627	-	-
Итого операционные доходы/(расходы)	1 221 042	730 190	-	1 951 232
Операционные расходы	(1 073 052)	(310 750)	-	(1 383 802)
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	147 990	419 440	-	567 430
Налог на прибыль	-	-	(128 302)	(128 302)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	147 990	419 440	(128 302)	439 128
Активы по сегментам	33 227 745	20 782 045	222 965	54 232 755
Обязательства по сегментам	27 227 980	20 568 746	150 782	47 947 508
Прочие статьи по сегментам				
Амортизационные отчисления по основным средствам	48 680	1 126	15 676	65 482
Капитальные затраты	123 917	2 838	38 413	165 168

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

28. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Банк признает важность наличия эффективных процессов управления рисками. Для этой цели Банком была введена система управления рисками, основной целью которой является защита Банка от рисков и содействие Банку в достижении им поставленных целей.

Структура управления рисками

Управление рисками включает в себя несколько уровней.

Конечную ответственность за выявление и контроль рисков несет Совет директоров; в то же время, имеются отдельные независимые органы, ответственные за управление рисками и их мониторинг. Совет директоров несет ответственность за разработку общего подхода по управлению рисками и согласование стратегий и принципов в отношении рисков. Он также отвечает за оценку эффективности системы внутреннего контроля Банка, в том числе системы управления рисками в целом.

Правление несет ответственность за осуществление мониторинга общего процесса управления рисками Банка.

Система Комитетов составляет следующий уровень контроля. Ключевые из них Кредитный и Финансовый Комитеты – коллегиальные органы, на которых непосредственно устанавливаются лимиты на контрагентов и операции, выносятся рекомендации по управлению рисками подразделениям Банка.

В состав Департамента Кредитования входит независимое подразделение оценки и управления кредитным риском. Казначейство несет ответственность за управление активами и обязательствами Банка и его финансовой структурой в целом. Кроме того, Казначейство Банка несет основную ответственность за управление рисками ликвидности и финансирования.

Бэк-офисы соответствующих бизнес-подразделений осуществляют последующий контроль сделок и операций установленным лимитам. Также процессы управления рисками Банка ежегодно проверяются Службой внутреннего контроля, которая изучает как адекватность процедур, так и соблюдение процедур Банка. Служба внутреннего контроля сообщает о результатах оценки Совету директоров.

Системы оценки и представления отчетности по рискам

Риски Банка оцениваются с использованием метода, отражающего как ожидаемый убыток, который может возникнуть в обычных обстоятельствах, так и неожиданные убытки, которые представляют собой расчет итогового фактического убытка на основе статистических моделей. В данных моделях используются значения вероятности, основанные на прошлом опыте, скорректированные с учетом экономических условий. Банк также анализирует сценарии наихудшего развития событий, предполагающие, что чрезвычайные события, вероятность которых очень низка, фактически произойдут.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Данные лимиты отражают деловую стратегию и рыночные условия Банка, а также уровень риска, который Банк желает принять, при этом дополнительное внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме того, Банк отслеживает и оценивает общую способность противостоять рискам применительно к общей подверженности рискам по всем видам риска и направлениям деятельности.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Информация, собранная по всем направлениям деятельности, изучается и обрабатывается с целью проведения анализа, контроля и раннего выявления рисков. Данная информация представляется и поясняется Правлению, а также руководителю каждого хозяйственного подразделения. Отчет включает показатели общего кредитного риска, исключения из лимитов, коэффициенты ликвидности и изменения в профиле рисков. Ежемесячно предоставляется подробная отчетность по рискам в разрезе отраслей, клиентов и географических сегментов. Высшее руководство оценивает адекватность сформированного резерва на потери по кредитам на ежемесячной основе.

На всех уровнях Банка составляются и распространяются отдельные отчеты по рискам с тем, чтобы обеспечить наличие у всех хозяйственных подразделений доступа к обширной, необходимой и актуальной информации.

Проводится еженедельное информирование Правления и всех прочих соответствующих работников Банка по использованию рыночных лимитов, инвестиций и ликвидности, а также любых других событиях, связанных с рисками.

Снижение рисков

В рамках общего управления рисками Банк использует производные инструменты для управления рисками, возникающими в связи с изменением курсов иностранных валют.

Банк использует обеспечение для снижения кредитных рисков. Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по операциям обратного РЕПО – ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, товарно-материальных запасов, ценных бумаг и гарантий, оборудования и автотранспортных средств;
- по розничному кредитованию – ипотечный залог жилых помещений;
- по выданным гарантиям и аналогичным обязательствам – векселя.

Обычной практикой является сочетание нескольких видов залогов. Также Банк стремится получить поручительства конечных собственников заемщика.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отдельном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер повышения качества кредита, описанных в Примечании 8. Однако значительная часть займов относится к персональному кредитованию, по которому нельзя получить подобных гарантий. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

(в тысячах российских рублей)	Максимальный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета, 31 декабря 2013 года	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска, 31 декабря 2013 года
Средства в банках	481 479	-	481 479	-	481 479
Кредиты и авансы клиентам	42 140 203	-	42 140 203	(21 841 129)	20 299 074
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, кроме акций и паев	12 907 701	-	12 907 701	-	12 907 701
Прочие финансовые активы	265 423	-	265 423	-	265 423
Выпущенные гарантии и прочие аналогичные обязательства по займам и кредитным линиям	8 405 975	-	8 405 975	(197 636)	8 208 339
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	11 500	(11 500)	-	-	-

(в тысячах российских рублей)	Максимальный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета, 31 декабря 2012 года	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска, 31 декабря 2012 года
Средства в банках	26 495	-	26 495	-	26 495
Кредиты и авансы клиентам	31 947 898	-	31 947 898	(19 699 766)	12 248 132
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, кроме акций и паев	11 838 795	-	11 838 795	-	11 838 795
Прочие финансовые активы	185 040	-	185 040	-	185 040
Выпущенные гарантии и прочие аналогичные обязательства по займам и кредитным линиям	990 429	-	990 429	(121 611)	868 818
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	221 748	(158 348)	63 400	-	63 400

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения и анализируется им. Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения, так как долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными, а также последующий контроль просроченных остатков.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению ссуды зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Далее представлена классификация непросроченных и необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Без рейтинга	Итого на 31 декабря 2013
Денежные средства и их эквиваленты, кроме наличных денежных средств	-	-	206 945	2 859 896	17 946	783 649	3 868 436
Средства в банках	-	-	-	299 940	-	181 539	481 479
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	21 831 469	21 831 469
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	2 456 009	-	-	8 221 558	2 274 397	3 330 519	16 282 483
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	265 423	265 423
Итого финансовых активов	2 456 009	-	206 945	11 381 394	2 292 343	26 392 599	42 729 290

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Без рейтинга	Итого на 31 декабря 2012
Денежные средства и их эквиваленты, кроме наличных денежных средств	-	-	1 746 604	3 368 498	47 907	745 374	5 908 383
Средства в банках	-	-	-	-	19 661	6 834	26 495
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	14 180 166	14 180 166
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	2 127 003	-	57 205	5 697 318	3 999 822	2 934 505	14 815 853
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	185 040	185 040
Итого финансовых активов	2 127 003	-	1 803 809	9 065 816	4 067 390	18 051 919	35 115 937

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Банк проводит большую часть сделок с контрагентами, не имеющими кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Банк разработал внутренние модели, сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами, с целью определения рейтинга контрагентов.

Банком разработана методология оценки финансового состояния корпоративных заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и рейтинг обеспечения по займу. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные показатели заемщика, гудвил, кредитная история, прозрачность и достоверность информации, информация о деятельности и бизнес-среде, в которой ведется деятельность, взаимоотношения между Банком и заемщиком, финансовое положение заемщика, виды деятельности и предоставленное обеспечение. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и кредита.

Банк разработал модель количественной оценки заемщика для оценки и принятия решений по займам для предприятий малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает ключевые показатели производительности: финансовое положение, отношения с заемщиком, качество управления, целевое использование, местоположение, кредитную историю, обеспечение кредита и т.д.

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решения о предоставлении кредита.

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер кредита. Максимальный размер кредита рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

Банк применяет внутренние методологии в отношении отдельных ссуд, предоставляемых корпоративным клиентам, и групп ссуд, предоставляемых физическим лицам. Методология количественной оценки специально создана для определенных продуктов и применяется на различных стадиях жизненного цикла кредита. В результате невозможно произвести количественное сравнение различных продуктов, которое бы соответствовало непогашенной задолженности по ссудам, предоставленным клиентам, в отдельном отчете о финансовом положении. В связи с этим более подробная информация не предоставляется.

Финансовые активы, кроме ссуд, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poor's и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

В Примечании 8 представлен анализ непросроченных и необесцененных ссуд корпоративным клиентам, классифицированных по трем категориям согласно внутренним рейтингам, присвоенным заемщикам.

Ссуды и средства с пересмотренными условиями

Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к увеличению срока погашения кредита, изменению процентной ставки или валюты кредита заемщикам. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Финансовый комитет Банка осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Департамент учета и контроля валютной позиции осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Открытые позиции Банка по основным валютам активов и обязательств представлены следующим образом:

(в тысячах российских рублей)		Доллар США 1 долл. США =		Евро 1 евро =	31 декабря 2013 года
	Рубль	32,7292 руб.	44,9699 руб.	Прочие	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	3 696 924	344 320	354 522	81 459	4 477 225
Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ	490 016				490 016
Средства в кредитных организациях	300 540	180 939	-	-	481 479
Кредиты, предоставленные клиентам	41 308 444	564 582	267 177	-	42 140 203
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	9 821 098	6 416 024	45 361	-	16 282 483
Прочие финансовые активы	198 720	39 736	25 863	1 104	265 423
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	55 815 742	7 545 601	692 923	82 563	64 136 829
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства ЦБ РФ по договорам РЕПО	7 131 910	-	-	-	7 131 910
Средства кредитных организаций	2 911 941	1 253 415	859 907	6 972	5 032 235
Средства клиентов	24 683 456	4 524 035	2 355 007	3 149	31 565 647
Выпущенные ценные бумаги	10 963 972	210 693	31 469	-	11 206 134
Прочие финансовые обязательства	140 880	38 427	56 751	11 838	247 896
Субординированные займы	-	2 605 574	-	-	2 605 574
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	45 832 159	8 632 144	3 303 134	21 959	57 789 396
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	9 983 583	(1 086 543)	(2 610 211)	60 604	
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ	(3 342 245)	892 520	2 668 163	(281 958)	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	6 641 338	(194 023)	57 952	(221 354)	

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(в тысячах российских рублей)		Доллар США	Евро		31 декабря 2012 года
	Рубль	1 долл. США = 30,3727 руб.	1 евро = 40,2286 руб.	Прочие	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	4 371 469	1 732 937	331 217	20 106	6 455 729
Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ	335 003	-	-	-	335 003
Средства в кредитных организациях	9 005	9 264	-	8 226	26 495
Кредиты, предоставленные клиентам	31 373 630	421 683	152 585	-	31 947 898
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	11 412 019	3 286 290	117 544	-	14 815 853
Прочие финансовые активы	155 479	10 184	16 307	3 070	185 040
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	47 656 605	5 460 358	617 653	31 402	53 766 018
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства ЦБ РФ по договорам РЕПО	2 234 336	-	-	-	2 234 336
Средства кредитных организаций	2 945 601	1 042 064	464 799	904	4 453 368
Средства клиентов	20 331 428	4 424 486	2 362 073	2 531	27 120 518
Выпущенные ценные бумаги	11 290 030	65 350	74 415	-	11 429 795
Прочие финансовые обязательства	125 159	20 366	3 523	7 015	156 063
Субординированные займы	-	2 416 620	-	-	2 416 620
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	36 926 554	7 968 886	2 904 810	10 450	47 810 700
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	10 730 051	(2 508 528)	(2 287 157)	20 952	
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ	(4 305 509)	1 958 487	2 355 470	(11 761)	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	6 424 542	(550 041)	68 313	9 191	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к 5% увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю (5% для 2012 года). 5% (для 2012 года – 5%) – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 5% (для 2012 года – 5%) по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	2013		2012	
	Рубль/доллар +5%	Рубль/доллар -5%	Рубль/доллар +5%	Рубль/доллар -5%
Влияние на прибыль до налогообложения	(9 701)	9 701	(27 502)	27 502
Влияние на чистые активы	(7 761)	7 761	(22 002)	22 002

(в тысячах российских рублей)	2013		2012	
	Рубль/Евро +5%	Рубль/евро -5%	Рубль/евро +5%	Рубль/евро -5%
Влияние на прибыль до налогообложения	2 898	(2 898)	3 416	(3 416)
Влияние на чистые активы	2 318	(2 318)	2 733	(2 733)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа финансовых вложений, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Географическая концентрация. Концентрация странового риска у Банка традиционно приходится на Российскую Федерацию.

Финансовый Комитет осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Текущий уровень страновых рисков и их концентрация рассматриваются как приемлемые для Банка, поскольку подавляющая часть портфеля финансовых инструментов Банка, подверженных страновым рискам, сконцентрирована в странах с минимальным риском, а именно, имеющих рейтинги международных рейтинговых агентств инвестиционного уровня.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (в 2012 году существенное воздействие отсутствовало).

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги (кроме инвестиций в паи ЗПИФ «МАРТ РИЭЛТИ») по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 5% на все ценные бумаги:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 5%	снижение цен на ценные бумаги на 5%	повышение цен на ценные бумаги на 5%	снижение цен на ценные бумаги на 5%
Влияние на капитал	482 198	(482 198)	481 726	(481 726)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа финансовых вложений, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Финансовый комитет выполняет функции Комитета по управлению активами и обязательствами, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период, и контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и обязательствами. Финансовый комитет устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

- оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство;
- оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство; и
- ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставляемой ключевому высшему руководству Банка.

Согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отнесены в графу «До востребования и менее 1 месяца», так как Руководство Банка полагает, что в случае изменения конъюнктуры рынка оно сможет в течение этого периода реализовать их без существенных потерь.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В приведенной ниже таблице сроки погашения показаны согласно договорам на 31 декабря 2013 года.

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	979 995		-	-	-	-	979 995
Средства в кредитных организациях	299 940	172 457	-	-	-	-	472 397
Кредиты, предоставленные клиентам	5 514 422	5 702 149	23 848 578	5 241 044	1 374 332	459 678	42 140 203
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 907 701		-	-	-	-	12 907 701
Итого активы, по которым начисляются проценты	19 702 058	5 874 606	23 848 578	5 241 044	1 374 332	459 678	56 500 296
Денежные средства и их эквиваленты	3 497 230	-	-	-	-	-	3 497 230
Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	9 082	9 082
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	490 016	490 016
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 374 782	-	-	-	-	-	3 374 782
Прочие финансовые активы	265 423	-	-	-	-	-	265 423
Итого активов	7 137 435	-	-	-	-	499 098	7 636 533
Обязательства							
Средства ЦБ РФ по договорам РЕПО	7 131 910	-	-	-	-	-	7 131 910
Средства кредитных организаций	2 363 067	339 467	866 463	-	62 300	-	3 631 297
Средства клиентов	7 431 046	4 151 711	11 333 922	702 945	-	-	23 619 624
Выпущенные ценные бумаги	868 423	3 655 036	4 550 799	2 131 876	-	-	11 206 134
Субординированные займы	-	-	-	1 623 125	982 449	-	2 605 574
Итого обязательств, по которым начисляются проценты	17 794 446	8 146 214	16 751 184	4 457 946	1 044 749	-	48 194 539
Средства кредитных организаций	1 400 938	-	-	-	-	-	1 400 938
Средства клиентов	7 946 023	-	-	-	-	-	7 946 023
Прочие финансовые обязательства	247 896	-	-	-	-	-	247 896
Итого обязательств	9 594 857	-	-	-	-	-	9 594 857
Разрыв между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1 907 612	(2 271 608)	7 097 394	783 098	329 583	459 678	8 305 757
Разрыв ликвидности по срокам погашения	(549 810)	(2 271 608)	7 097 394	783 098	329 583	958 776	
Разрыв ликвидности по срокам погашения накопленным итогом	(549 810)	(2 821 418)	4 275 976	5 059 074	5 388 657	6 347 433	

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В приведенной ниже таблице сроки погашения показаны согласно договорам на 31 декабря 2012 года.

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 962 911	-	-	-	-	-	2 962 911
Средства в кредитных организациях	19 661	-	-	-	-	-	19 661
Кредиты, предоставленные клиентам	1 725 052	8 034 014	16 912 475	4 252 960	875 118	148 279	31 947 898
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 838 795	-	-	-	-	-	11 838 795
Итого активы, по которым начисляются проценты	16 546 419	8 034 014	16 912 475	4 252 960	875 118	148 279	46 769 265
Денежные средства и их эквиваленты	3 492 818	-	-	-	-	-	3 492 818
Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	335 003	335 003
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	6 834	6 834
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	348 217	-	-	-	-	2 628 841	2 977 058
Прочие финансовые активы	185 040	-	-	-	-	-	185 040
Итого активов	20 572 494	8 034 014	16 912 475	4 252 960	875 118	3 118 957	53 766 018
Обязательства							
Средства ЦБ РФ по договорам РЕПО	2 234 336	-	-	-	-	-	2 234 336
Средства кредитных организаций	2 820 686	160 071	40 229	-	-	-	3 020 986
Средства клиентов	5 778 991	4 196 981	8 811 199	305 745	-	-	19 092 916
Выпущенные ценные бумаги	1 038 029	617 008	4 718 189	5 056 569	-	-	11 429 795
Субординированные займы	-	-	-	1 504 907	911 713	-	2 416 620
Итого обязательств, по которым начисляются проценты	11 872 042	4 974 060	13 569 617	6 867 221	911 713	-	38 194 653
Средства кредитных организаций	1 432 382	-	-	-	-	-	1 432 382
Средства клиентов	8 027 602	-	-	-	-	-	8 027 602
Прочие финансовые обязательства	156 063	-	-	-	-	-	156 063
Итого обязательств	21 488 089	4 974 060	13 569 617	6 867 221	911 713	-	47 810 700
Разрыв между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	4 674 337	3 059 954	3 242 858	(2 614 261)	(36 595)	148 279	8 574 612
Разрыв ликвидности по срокам погашения	(915 595)	3 059 954	3 342 858	(2 614 261)	(36 595)	3 118 957	
Разрыв ликвидности по срокам погашения накопленным итогом	(915 595)	2 144 359	5 487 217	2 872 956	2 836 361	5 955 318	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка представлены, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по сумме основного долга. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Банка может потребоваться платеж. Банк не использует анализ на основе недисконтированных денежных потоков при управлении ликвидностью.

В приведенной ниже таблице сроки погашения показаны согласно договорам на 31 декабря 2013 года.

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого
Обязательства							
Средства ЦБ РФ по договорам РЕПО	7 142 108						7 142 108
Средства кредитных организаций	2 367 683	345 648	895 335	-	89 755	-	3 698 421
Средства клиентов	7 461 414	4 239 803	11 866 089	737 325	-	-	24 304 631
Выпущенные долговые ценные бумаги	869 545	3 714 041	5 124 740	2 583 126	-	-	12 291 452
Субординированные займы	-	-	201 285	2 820 543	1 291 457	-	4 313 285
Итого обязательств, по которым начисляются проценты	17 840 750	8 299 492	18 087 449	6 140 994	1 381 212	-	51 749 897
Средства кредитных организаций	1 400 938	-	-	-	-	-	1 400 938
Средства клиентов	7 946 023	-	-	-	-	-	7 946 023
Прочие финансовые обязательства	247 896	-	-	-	-	-	247 896
Итого обязательств	27 435 607	8 299 492	18 087 449	6 140 994	1 381 212	-	61 344 754
Обязательства кредитного характера	15 966 025	-	-	-	-	-	15 966 025

В приведенной ниже таблице сроки погашения показаны согласно договорам на 31 декабря 2012 года.

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого
Обязательства							
Средства ЦБ РФ по договорам РЕПО	2 237 409						2 237 409
Средства кредитных организаций	2 825 944	163 308	42 290	-	-	-	3 031 542
Средства клиентов	5 829 479	4 301 363	9 152 915	337 226	-	-	19 620 983
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 034 065	738 073	5 150 916	5 459 532	-	-	12 382 586
Субординированные займы	-	-	186 792	2 798 347	1 294 147	-	4 279 286
Итого обязательств, по которым начисляются проценты	11 926 897	5 202 744	14 532 913	8 595 105	1 294 147	-	41 551 806
Средства кредитных организаций	1 432 382	-	-	-	-	-	1 432 382
Средства клиентов	8 027 602	-	-	-	-	-	8 027 602
Прочие финансовые обязательства	156 063	-	-	-	-	-	156 063
Итого обязательств	21 542 944	5 202 744	14 532 913	8 595 105	1 294 147	-	51 167 853
Обязательства кредитного характера	3 470 992	-	-	-	-	-	3 470 992

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Риск процентной ставки. Процентный риск возникает в связи с вероятностью того, что изменения процентных ставок повлияют на стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие средние эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком. Финансовый комитет осуществляет мониторинг процентных ставок и рисков и устанавливает лимиты по операциям с активами и обязательствами. Казначейство и Департамент финансового анализа осуществляют оперативное управление риском процентной ставки и рыночным риском посредством анализа позиции Банка по процентным ставкам, что позволяет Банку избежать отрицательной процентной маржи.

% в год	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Прочее	Рубли	Доллары США	Прочее
Активы						
Средства в других банках	1,0%	7,0%	-	6,4%	0,0%	-
Кредиты и авансы клиентам	13,5%	11,8%	11,0%	11,3%	9,9%	9,1%
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	8,3%	5,1%	-	8,8%	1,7%	-
Обязательства						
Средства Центрального банка Российской Федерации	5,8%	-	-	5,6%	-	-
Средства банков	7,7%	4,3%	3,8%	6,0%	1,0%	2,7%
Средства клиентов (срочные)	9,4%	5,3%	5,5%	9,9%	5,8%	6,5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,5%	5,9%	0,7%	10,4%	6,8%	6,0%
Субординированные займы	-	11,4%	-	-	11,4%	-

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

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Финансовый Департамент отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыли Банка.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

На 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 8 106 805 тыс. рублей (в 2012 году: 7 027 154 тыс. рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

(в тысячах российских рублей)	2013	2012
Собственные средства (капитал)	5 815 761	4 893 829
Субординированные займы	2 291 044	2 429 816
Субординированный займ, не учтенный при расчете капитала	(327 292)	(296 491)
Итого нормативного капитала	8 106 805	7 027 154
Уровень достаточности капитала	11.7%	14%
Норматив достаточности капитала по РСБУ	10%	10%

Банк ежедневно также проверяет соответствие расчета коэффициента достаточности капитала требованиям Центрального банка Российской Федерации.

В течение 2013 и 2012 годов, а также по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года нормативный капитал Банка соответствовал указанным требованиям.

30. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования (в 2012 году: ноль) и в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов (в 2012 году: ноль).

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

(в тысячах российских рублей)	2013	2012
Менее 1 года	155 356	122 521
Итого обязательств по операционной аренде	155 356	122 521

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах российских рублей)	2013	2012
Гарантии выданные	8 405 975	990 429
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	7 560 050	2 480 563
Аккредитивы	11 500	221 748
Итого обязательств кредитного характера	15 977 525	3 692 740

Фидуциарная деятельность. В ходе своей деятельности Банк заключает соглашения с ограничениями по принятию решения в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Банка, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Банка в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/(убытки) по позиции клиента.

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 93 626 784 штуки и 117 949 942 штуки, соответственно.

Условия ведения деятельности. Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В марте 2014 года США и Евросоюз ввели санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти меры, особенно в случае их дальнейшей эскалации, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Ссуды, предоставленные клиентам

В отношении ссуд и средств, предоставленных клиентам, применяются как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в России активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Фиксированная ставка – отдельные ссуды предоставлены по фиксированной ставке. Справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отдельном отчете о финансовом положении

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости. Справедливая стоимость инструментов определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках (уровень 1).

Класс финансовых активов/обязательств	2013	2012
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13 132 135	12 187 012

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствовали, Банк использовал различные методы оценки. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от суммы, валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2013	2012
Средства в других банках	7,0% в год	1,5%-6,8% в год
Кредиты и авансы клиентам	7,0%-24% в год	8,0%-24% в год
Средства ЦБ по договорам РЕПО	5,8% в год	5,6% в год
Средства других банков	0,5%-10,5% в год	0,4%-11,5% в год
Средства клиентов	1,5%-12,0% в год	1,0%-11,0% в год
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,5 %-11,3% в год	5,0 %-11% в год
Субординированные займы	10,5% в год	10,5% в год

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории	Операции со связанными сторонами	Итого по категории
Ссуды, предоставленные клиентам	1 140 068	44 351 753	1 101 307	33 658 167
- участники	-		-	
- ключевой управленческий персонал	34 184		35 610	
- прочие связанные стороны	1 105 884		1 065 697	

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(98 058)	(2 211 550)	(46 580)	(1 710 269)
- участники	-		-	
- ключевой управленческий персонал	(69)		(105)	
- прочие связанные стороны	(97 989)		(46 475)	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 150 348	16 282 483	2 628 841	14 815 853
- дочерняя компания	3 150 348		2 628 841	
Средства клиентов	1 142 768	31 565 647	239 262	27 120 518
- участники	2 575		1 520	
- ключевой управленческий персонал	65 689		59 570	
- прочие связанные стороны	1 074 504		178 172	
Субординированные займы (первый выгодоприобретатель)	2 605 574	2 605 574	2 416 620	2 416 620
- участники	-		-	
- ключевой управленческий персонал	-		-	
- прочие связанные стороны	2 605 574		2 416 620	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	87 190	7 560 050	24 733	2 480 563
- участники	-		-	
- ключевой управленческий персонал	24 885		9 257	
- прочие связанные стороны	62 305		15 476	

В отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории	Операции со связанными сторонами	Итого по категории
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- Заработная плата и премии	54 260		53 016	
- Страховые взносы во внебюджетные фонды	6 342		6 148	
Итого	60 602	892 456	59 164	726 376

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории	Операции со связанными сторонами	Итого по категории
Процентный доход	146 770	5 302 735	124 215	3 190 871
- участники	-		-	
- ключевой управленческий персонал	9 239		3 942	
- прочие связанные стороны	137 531		120 273	

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Процентный расход	(23 368)	(3 128 977)	(52 827)	(2 281 531)
- участники	-		-	
- ключевой управленческий персонал	(4 759)		(2 668)	
- прочие связанные стороны	(18 609)		(50 159)	
<hr/>				
(Формирование)/ восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	(51 478)	(523 686)	(1 799)	536 087
- участники	-		-	
- ключевой управленческий персонал	36		30 849	
- прочие связанные стороны	(51 514)		(32 648)	
<hr/>				
Доходы по услугам и комиссии полученные	307	559 535	368	456 166
- участники	3		3	
- ключевой управленческий персонал	100		50	
- прочие связанные стороны	204		315	
<hr/>				

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

В марте и апреле 2014 года участники предоставили Банку материальную помощь в общей сумме 766 195 тыс. рублей.

В апреле 2014 года Участники Банка объявили окончательные дивиденды за 2013 год в размере 6 250 тыс. рублей.

 Председатель Правления Андрей Егоров		 Главный бухгалтер Елена Зубова
--	---	---